



**ПРИГОВОР
ИМЕНЕМ РЕСПУБЛИКИ
КАЗАХСТАН**

7 июня 2017 года.

г.Алматы.

Специализированный межрайонный суд по уголовным делам г.Алматы в составе председательствующего Какимжанова М.А., секретаря судебного заседания Омаровой Н.Ж., с участием государственных обвинителей – прокуроров Шамои Т.С., Баймагамбетова Е.Д., представителей потерпевшего Амантай Т. и Нагметова Т.А., подсудимых Жаримбетова Ж.Д., Мәмеш С.Х., Садыкова К.А., адвокатов Клименко Л.С., Ким О.Ю., Ажигуловой А.М., Устимирова Н.Д., Танирбергенова К., защитника Садыковой С.А., рассмотрев в открытом судебном заседании в помещении суда уголовное дело в отношении:

Аблязова Мухтара Кабуловича, 16 мая 1963 года рождения, уроженца Южно-Казахстанской области, гражданина Республики Казахстан, имеющего высшее образование, женатого, находящегося в межгосударственном розыске, по обвинению в совершении преступлений, предусмотренных ст. ст. 263 ч.4 УК РК (в редакции Закона РК от 1 января 2015 года); 176 ч.3 п.п. «а, б»; 24 ч.3; 176 ч.3 п.п. «а, б»; 193 ч.3 п.п. «б, в»; 220 ч.1; 228 УК РК (в редакции Закона РК от 16 июля 1997 года).

Жаримбетова Жаксылыка Дайрабаевича, 17 марта 1967 года рождения, уроженца Кызылординской области, гражданина Республики Казахстан, имеющего высшее образование, женатого, ранее не судимого, проживающего в г.Алматы; временно не работающего, копию обвинительного акта получившего 3 марта 2017 года, находящегося под подпиской о невыезде, по обвинению в совершении преступлений, предусмотренных ст.ст. 235 ч.3; 176 ч.3 п.п. «а, б»; 24 ч.3; 176 ч.3 п.п. «а, б»; 193 ч.3 п.п. «б, в»; 220 ч.1; 228 УК РК (в редакции Закона РК от 16 июля 1997 года).

Садыкова Кайрата Аргынгазиевича, 25 апреля 1967 года рождения, уроженца Кызылординской области, гражданина Республики Казахстан, имеющего высшее образование, женатого, ранее не судимого, проживающего в г.Алматы, находящегося под домашним арестом, по обвинению в совершении преступлений, предусмотренных ст.ст. 235 ч.3; 176 ч.3 п.п. «а,



б»; 24 ч.3; 176 ч.3 п.п. «а, б»; 193 ч.3 п.п. «б, в»; 220 ч.1; 228 УК РК (в редакции Закона РК от 16 июля 1997 года).

Мәмеш Садуакаса Халықсоветұлы, 19 ноября 1969 года рождения, уроженца Жамбылской области, гражданина Республики Казахстан, имеющего высшее образование, женатого, ранее не судимого, проживающего в г.Алматы, находящего под залогом, по обвинению в совершении преступлений, предусмотренных 176 ч.3 п.п. «а, б»; 193 ч.3 п.п. «б, в»; 220 ч.1 УК РК (в редакции Закона РК от 16 июля 1997 года), исследовав доказательства по уголовному делу, суд

установил:

Подсудимые Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Мәмеш С.Х., Садыков К.А. совершили ряд преступлений против общественной безопасности, собственности, в сфере экономической деятельности при нижеследующих установленных судом обстоятельствах:

АО «БанкТуранАлем» (в последующем переименовано в АО «БТА Банк», далее - Банк) являлся системообразующим банком Республики Казахстан (далее - РК) и осуществлял свою деятельность в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности в РК» №2444 от 31 августа 1995 года, уставом Банка и его внутренними положениями, а также другими нормативно-правовыми актами РК.

Банку принадлежала лицензия на осуществление всех видов банковских операций, выданная Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Основным направлением его деятельности выступало кредитование, сопровождающееся необходимостью принятия рисков и управления этими рисками (общие положения Кредитной политики АО «БанкТуранАлем» №23 от 17 июня 2004 года).

Одним из принципов эффективного управления кредитными рисками Банка выступала оптимизация кредитного процесса при соотношении потенциальных возможностей, рисков и размера собственного капитала.

Стратегия развития АО «БТА Банк» была направлена на формирование универсального банка с широкими возможностями проведения активных операций на финансовом рынке с привлекательными для клиентов условиями финансирования и с твердыми гарантиями по всем видам обязательств.

АО «БТА Банк» осуществлял нормальную банковскую деятельность с соблюдением вышеуказанных требований закона до прихода Аблязова.

23 мая 2005 года на основании решения Совета директоров Банка от 20 мая 2005 года состоялся приказ №3-к о назначении Аблязова на должность Председателя Совета Директоров.

Аблязов в данной должности должен был организовать работу Совета директоров, проводить его заседания и осуществлять иные функции, определенные уставом Банка (ст. 56 Закона РК «Об акционерных обществах» № 415 от 13 мая 2003 года).



Председатель Совета директоров как руководящий работник Банка осуществляет координацию, контроль за деятельностью Банка и его структурными подразделениями, обладает правом подписи документов, на основании которых проводятся банковские операции (ст. 20 Закона «О банках и банковской деятельности в РК» №2444 от 31 августа 1995 года).

В обязанности Аблязова входило осуществление следующих полномочий (ст. 11 Устава АО «БТА Банк»):

- контроль за исполнением решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров;
- представление интересов Банка без доверенности, выдача доверенности членам Совета Директоров;
- установление порядка принятия решений в отношениях с третьими лицами;
- согласование приема на работу, перемещение и увольнение, размер, условия оплаты и премирования работников руководящего состава Банка, выдвижение в кадровый резерв персонала на руководящие должности;
- осуществлять иные функции, определенные решениями Общего собрания акционеров, Совета Директоров, Устава Банка и внутренними нормативными документами Банка.

После назначения на руководящую должность в Банке Аблязов не являясь акционером и собственником Банка, решил использовать свои полномочия вопреки его законным интересам в целях хищения денежных средств (инвестиций) акционеров Банка, кредиторов (в том числе иностранных) и вкладчиков депозитов.

АО «БТА Банк», как и любой казахстанский банк второго уровня, для осуществления своей деятельности привлекал средства для выдачи кредитов на международных рынках.

Преступный план хищения, который возник у Аблязова с приходом на руководящую должность в Банке, отличался своей масштабностью.

По расчетам Аблязова, прежде чем совершить хищение он должен был привлечь в Банк максимальные суммы займов от международных финансовых инструментов и вкладов населения.

Чтобы занять деньги у иностранных кредиторов (инвесторов), он должен был показать, что Банк имеет определенное количество денег, вложенных акционерами банка (собственный капитал банка).

В 2005-2008 годах на каждый тенге своего собственного капитала Банк мог привлекать до 12 тенге заемных средств (Постановление Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 ноября 2004 года № 325 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов для банковских групп, а также форм и сроков представления отчетности об их выполнении»).

То есть, возможность получения больших сумм инвестиций напрямую зависела от размера собственного уставного капитала Банка.



Чем больше был капитал Банка, тем больше денег мог он получить от зарубежных финансовых организаций (банков, инвесторов, кредиторов и т.д.).

Поэтому Аблязову в первую очередь было крайне необходимо увеличить капитал Банка, а лишь потом совершить хищение. В таком случае сумма полученных им преступных денег в десятки раз превысила бы сумму, которую он мог похитить сразу.

Аблязов осознавал, что хищение такого размера существенно нарушит законные права и интересы субъектов РК, являвшихся вкладчиками Банка, иностранных инвесторов (кредиторов) и создаст угрозу финансовой стабильности не только Банка, но и всей экономики Казахстана.

Ему достоверно было известно, что депозитные вклады принадлежат гражданам Казахстана, в том числе пенсионерам, малоимущим и другим социально-увязимые слоям населения, которые доверяя стабильности Банка отнесли свои последние сбережения ради их сохранения, приумножения и получения вознаграждения.

Так, для реализации своих преступных планов Аблязов поручил Председателю правления Банка Мәмештеги Садуакасу Халықсоветулы (далее – Мәмештеги, Мәмеш) разработать преступную схему для увеличения капитала Банка и привлечения крупных сумм инвестиций и вкладов.

Ее (схему) можно сравнить с обычной финансовой пирамидой, главной целью которой является создание мнимой привлекательности для других лиц в возможности получения крупных сумм прибыли от минимальных усилий.

В разработке преступного плана по увеличению капитала Банка помимо Мәмештеги, Аблязову содействовали его приближенные лица.

Они (доверенные лица) обладали необходимыми знаниями по выпуску и проведению операций с ценными бумагами, созданию условий для их котировки на мировом рынке, были знакомы с практикой заимствования денег у международных финансовых институтов, требованиями законодательства РК в области выдачи банковских займов и т.д.

Помощь заключалась в проведении мониторинга мирового рынка ценных бумаг, анализе существующих и разработке новых методик привлечения инвестиций, оценки их эффективности и установлении рисков.

Способ поиска инвестиций путем эмиссии Банком новых акций принят и утвержден Аблязовым. Для реализации выпущенные акции размещались на бирже.

Это был обычный способ привлечения денег сторонних кредиторов для коммерческих и финансовых структур. Но в данном случае большая часть акций Банка умышленно скупались компаниями Аблязова втайне от контролирующих и надзорных органов РК.

В результате этих действий искусственно создавался спрос на акции и обеспечивалась их котировка на бирже.

На первоначальном этапе для выкупа ценных бумаг Аблязов использовал имеющиеся и уже привлеченные Банком средства инвесторов и вкладчиков.



Они (деньги Банка) переходили в собственность подконтрольных компаний посредством выдачи незаконных кредитов и оформления банковских займов.

Это позволило Аблязову перевести денежные средства, полученные Банком под определенные проценты у кредиторов и вкладчиков, в собственность акционеров Банка втайне от их реальных собственников.

На следующий год Аблязов показывал этим же и другим инвесторам, вкладчикам беспрецедентный рост капитала Банка как успешность его деятельности.

Мотивируя мнимым успехом Банка, Аблязов привлекал еще больше сумм инвестиций и вкладов.

Благодаря искусственному росту («накачке») капитала Банка у кредиторов, вкладчиков и даже государственных регуляторов финансовых организаций (Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, Национальный банк РК) действительно складывалось впечатление успешности Банка.

Крупные вложения акционеров в Банк собственных средств служили, в своем роде, гарантией в достаточной обеспеченности Банка финансовыми капиталами. Это в свою очередь создавало мнение о маловероятности риска потери инвестиций (вкладов).

По общеустановленному принципу, размеры дивидендов (выгоды) кредиторов и вкладчиков были выше, чем больше была сумма вложенных ими в Банк средств.

Аблязов не мог в одиночку воплотить разработанный под его руководством преступный план. Поэтому для достижения корыстных целей он создал организованное преступное сообщество (далее - ОПС).

В него входило более 100 лиц, включая граждан Республики Казахстан, Российской Федерации, Украины, Швейцарской Конфедерации, Соединенных Штатов Америки, Королевства Бельгии, Республики Кипр и других стран.

Преступное сообщество состояло из самостоятельных организованных преступных групп (далее - ОПГ). Члены преступного сообщества были распределены между подразделениями, подгруппами и звенями ОПГ по организационным и функциональным признакам.

Преступное сообщество Аблязова отличалось устойчивостью, сплоченностью входящих в его структуру преступных групп, тесной взаимосвязью между ними, согласованностью действий, стабильностью состава, подчинением единому преступному центру (Аблязову) строго иерархично.

В ОПС были разделены функции управления сообществом и участия в конкретных преступлениях.

Функции лидера ОПС, ее общую координацию, поддержку, развитие и обеспечение преступной деятельности входящих в ее состав организованных преступных групп, Аблязов осуществлял сам единолично.



Руководителями и активными участниками организованных преступных групп (далее - ОПГ) Аблязов определил своих доверенных лиц. Они были назначены на ключевые должности в Банке и наделены необходимыми распорядительными полномочиями.

У каждой самостоятельной преступной группы в структуре ОПС были свои четко обозначенные цели, задачи, функции, направления, руководители и участники.

Чтобы использовать привлеченные деньги вкладчиков и инвесторов в «накачке» капитала Банка, требовался их вывод из его собственности для возможности свободно распоряжаться ими.

Поэтому лидер ОПС Аблязов назначил своих доверенных лиц на руководящие органы Банка и его основные подразделения, которыми одобрялась выдача кредитов и осуществлялись переводы денежных средств.

Так Председателем, членами и замещающими лицами Кредитного комитета Головного Банка (далее – КК ГБ) Аблязов определил своих приближенных лиц.

Способом вывода денег выбрано кредитование (финансирование) подконтрольных компаний. Требовалось только зарегистрировать новые компании либо установить контроль над уже существующими.

Этими вопросами по указанию Аблязова занимались специальные структуры - Управление корпоративного бизнеса №6 (далее – УКБ №6) и товарищество с ограниченной ответственностью (далее – ТОО) «Управляющая компания «Development, Consulting, Management» (далее – «УК «DCM»). Руководителями и работниками ТОО «УК «DCM» и УКБ №6 назначены активные участники ОПС.

ТОО «УК «DCM» создано 20 марта 2006 года как отдельное частное предприятие, не связанное с Банком.

Его главной задачей было открытие многочисленных предприятий в Казахстане. Все они полностью контролировались Аблязовым и руководителями преступных групп, в ведении которых они находились.

УКБ №6 было образовано еще 2 мая 2000 года. После назначения 23 июня 2005 года руководителем УКБ №6 Ефимовой, для удобства его использования в преступных целях по указанию Аблязова оно наделено особыми полномочиями по оформлению кредитов и выводу денежных средств без заключения других контролирующих органов Банка.

Номинальными директорами, учредителями и представителями вновь образованных компаний выступали сотрудники ТОО «УК «DCM», УКБ №6 и другие доверенные лица ОПС.

Зачастую в качестве учредителей (акционеров, владельцев) компаний ОПС - резидентов РК числились иностранные и другие компании, управляемые преступной группировкой.

За создание необходимого количества зарубежных компаний были ответственны работники УКБ №6.

Так, для совершения преступления ими открыты (зарегистрированы) множество компаний в Республике Кипр, Британских Виргинских островах,



Республике Сейшельские острова, Соединенном Королевстве Великобритании и Северной Ирландии, Соединенных Штатах Америки, Великом Герцогстве Люксембург и других странах.

Удобство использования Аблязовым юридических лиц нерезидентов РК обусловлено сложностью их проверки контролирующими и надзорными органами Казахстана и необходимостью выставления их в качестве иностранных кредиторов.

По согласованию с Аблязовым в «неофициальные» обязанности (не предусмотренные должностными инструкциями) сотрудников УКБ №6 дополнительно включено осуществление следующих полномочий:

- обеспечение приема заявок от имени подконтрольных компаний о предоставлении займа (выдаче кредитов, установлении кредитного лимита, выпуске аккредитива и т.д.). В некоторых случаях они сами подписывали (подделывали) заявки на кредит от имени номинальных директоров, готовили решения учредителей об обращении в Банк о финансировании;
- составление и подписание всех необходимых разрешительных документов по финансированию (кредитованию) подконтрольных компаний (анкета заемщика, протокол заседания КК ГБ, генеральный кредитный договор и др.);
- открытие счетов на подконтрольные компании как в самом АО «БТА Банк», так и в других иностранных банках («Trasta Komercbanka», «Baltikums Bank», «Rietumu Bank», «Parex Bank» и другие). Уполномоченными лицами на пользование и распоряжением денежными средствами на счетах компаний, а также их бенефициарными собственниками выступали доверенные лица;
 - подбор номиналов в подконтрольные компании;
 - учет и хранение учредительных документов, печатей компаний ОПС, нерезидентов РК, выступавших заемщиками Банка либо учредителями казахстанских компаний.

Суммы запрашиваемых кредитов начинались от нескольких сотен миллионов и достигали десятков миллиардов тенге.

При подаче заявок в Банк и заключении соответствующих договоров о кредитовании (финансировании) поводами кредитования указывались различные цели:

- пополнение собственных оборотных средств;
- оплата услуг по контрактам, договорам поставки;
- выкуп земельных участков и других объектов недвижимости;
- финансирование строительства;
- покупка доли в уставном капитале других компаний;
- приобретение основных средств;
- финансирование инвестиционных проектов, в том числе оплата расходов, связанных с их реализацией и т.д.

Вновь образованность компаний, отсутствие собственных активов, соизмеримых с суммой займа, положительной кредитной истории и доходов



от предпринимательской деятельности объективно указывали на финансовую несостоятельность и неплатежеспособность заемщика.

Не смотря на это, со стороны Председателя и членов КК ГБ, состоящих в ОПС Аблязова, обеспечивалось принятие незаконных положительных решений о финансировании без фактического заседания комиссии.

Все лица, числившиеся участниками КК ГБ, не задавая лишних вопросов и уведомленные о подконтрольности компаний руководителю Банка Аблязову, подписывали все необходимые документы.

В последующем между Банком и заемщиками заключались договоры банковского займа. Это также обеспечивалось и контролировалось сотрудниками УКБ №6.

В качестве обеспечения исполнения обязательств по полученным займам выступали товары (имущество), поступающие в собственность залогодателя в будущем и договоры страхования гражданско-правовых рисков. Формальное страхование займов осуществлялось компаниями, полностью контролируемыми и управляемыми преступной группировкой.

Актив, по которому обеспечение выступает в виде товаров, поступающих в будущем, оценивается как необеспеченный (пп.5 п.9 Приложения №2 Правил классификации активов и условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, утвержденных Постановлением Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №296 от 25 декабря 2006 года).

Иногда займы выдавались под реальные залоги в виде объектов недвижимости, долей участия в компаниях. При этом их стоимость специально завышалась и они выступали залогом нескольких займов.

Обеспечительные меры по таким займам умышленно не принимались. Игнорировалось требование о необходимости регистрации в уполномоченных органах обременения на залоговое имущество.

Если же ограничения на залог выставлялись должным образом, то по ним инициировалась процедура переоформления займа или предмета залога. В ходе неё имущество выводилось из обременения и реализовывалось третьим лицам.

Полученные при вышеуказанной схеме денежные средства поступали на счет подконтрольной компании (заемщика) и сразу же перечислялись зарубеж.

Аблязов стремился в максимальной степени обезопасить криминальное формирование от разоблачения и ликвидации, поэтому придавал противоправной деятельности внешне легальный характер.

Для этого по его указанию создавалась видимость добросовестного исполнения заемщиками своих обязательств по внесению ежемесячных платежей. Задолженность погашалась лишь на первоначальном этапе за счет собственных средств Банка, полученных компаниями ОПС в кредит.

Часть из похищенных денег использовалась ОПС на собственные нужды. Для сокрытия их незаконного происхождения и придания им легальности (отмывания), они использовались в проведении сделок по купле-



продаже различных активов (движимого и недвижимого имущества, долей участия в компаниях, ценных бумаг и т.д.), в том числе за пределами Казахстана.

Легализацией в Казахстане по указанию Аблязова занималось ТОО «УК «DCM», в структуре которого образованы 18 самостоятельных юридических лиц (ТОО «Дудар Капитал Ltd»; ТОО «Есеке Ltd»; ТОО «Баск Инвест»; ТОО «Каменское плато»; ТОО «Компания Митра»; ТОО «Алау Со»; АО «Авиакомпания Excellent Glide»; ТОО «Building Service Company»; ТОО «Компания Лекстер»; ТОО «Express Development»; ТОО «Новый Калкаман»; ТОО «Питомник Тянь-Шаньские Ели»; ТОО «Управляющая компания ECS»; ТОО «Абзал-Т»; ТОО «TLT»; ТОО «Барат инвест ЛТД»; ТОО «Компания Данай-инвест»; ТОО «Управляющая компания 4К»).

Возвращение же части похищенных кредитных средств обратно в Казахстан преследовала другую цель – увеличить уставный (собственный) капитал Банка.

Так, 21 июня 2005 году Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций за №A3492 зарегистрирован выпуск 9 эмиссии акций Банка. Стоимость одной акции составляла 20 тыс. 145,6 тенге. Общее количество выпущенных акций - 1 млн. 447 тыс. 512 штук на сумму 29 млрд. 160 млн. 997 тыс. 747 тенге.

Из них 1 млн. 328 тыс. 607 штук акций общей стоимостью 26 млрд. 765 млн. 585 тыс. 178,4 тенге выкуплены 10 подконтрольными компаниями ОПС на кредитные средства Банка.

Оставшиеся акции выкуплены 5 другими акционерами, не связанными с Банком.

06 октября 2006 году за №A3492 зарегистрирован выпуск 10 эмиссии акций Банка. Стоимость одной акции составляла 62 тыс. 178 тенге. Общее количество выпущенных акций - 807 тыс. 102 штук на сумму 50 млрд. 183 млн. 988 тыс. 156 тенге.

Из них 736 тыс. 918 штук акций общей стоимостью 47 млрд. 498 млн. 893 тыс. 404 тенге выкуплены 22 подконтрольными компаниями ОПС на кредитные средства Банка.

Оставшиеся акции выкуплены 51 другими акционерами, не связанными с Банком.

19 марта 2007 году за №A3492 зарегистрирован выпуск 11 эмиссии акций Банка. Стоимость одной акции составляла 62 тыс. 178 тенге. Общее количество выпущенных акций – 3 млн. 7 тыс. 575 штук на сумму 187 млрд. 4 млн. 998 тыс. 350 тенге.

Из них 2 млн. 839 тыс. 420 штук акций общей стоимостью 176 млрд. 549 млн. 456 тыс. 760 тенге выкуплены 21 подконтрольными компаниями ОПС на кредитные средства Банка.

Оставшиеся акции выкуплены 131 другими акционерами, не связанными с Банком.



Для сокрытия связи использованных для покупки акций денег со средствами Банка, кредиты оформлены на другие подконтрольные компании (не покупатели ценных бумаг).

Отправителями денег выступили оффшорные компании ОПС.

До назначения Аблязова на должность Председателя Совета директоров (по состоянию на 08 апреля 2005 года) уставный (собственный) капитал банка составлял 38 млрд. 153 млн. 446 тыс. тенге. В результате преступной схемы и незаконного использования кредитных средств Банка его капитал на конец 11 эмиссии (19 мая 2008 года) увеличен до 304 млрд. 503 млн. 430 тыс. 350 тенге, то есть почти в 8 раз.

Искусственный рост капитала Банка позволило Аблязову привлечь максимальные суммы займов от иностранных кредиторов и вкладчиков.

По мере хищения средств Банка, ее определенная часть отмывалась зарубежом отдельной преступной группой из числа руководителей и сотрудников английской компании «Eastbridge Capital Limited» (далее - Eastbridge).

Eastbridge зарегистрирована 8 сентября 2003 года по адресу: 82 Great Eastern Street, Лондон, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, EC2A 3JF.

Она имела офис в городе Москва, Российской Федерации и напрямую не была связана с хищениями денег в Казахстане, т.к. ее руководители, сотрудники не были работниками Банка и не выступали номинантами в компаниях ОПС, заемщиках Банка.

Руководители Eastbridge являются доверенными партнерами Аблязова.

Аблязов стал пользоваться услугами Eastbridge после прихода на руководящую должность в Банке и с начала деятельности ОПС по хищению его денег.

Ему было важно, чтобы он (Аблязов) не значился прямым владельцем иностранных активов, фактически принадлежащих и управляемых им.

В этой связи компания Eastbridge выступила инвестиционным холдингом для отмывания всех похищенных активов и управления ими. По поручению Аблязова документальными собственниками его активов и компаний выступала сеть оффшорных компаний, конечными бенефициарными владельцами которых числились доверенные лица Аблязова (в том числе родственники).

Значимость данной ОПГ выросла, когда махинации Аблязова были выявлены правоохранительными органами РК и его местонахождение установлено в Великобритании. По иску Банка Высокий суд города Лондон обязал Аблязова раскрыть свои активы в рамках гражданского судебного разбирательства.

С этого времени он (Аблязов) при пособничестве его сторонников начал скрывать свое долевое участие в компаниях, владеющих различными активами за рубежом.

Пытаясь вести в заблуждение Высокий суд города Лондон, грубо игнорируя его приказы, препятствуя объективному судебному



разбирательству, по указанию Аблязов компанией Eastbridge переписаны активы Аблязова, приобретенные на преступные средства, на другие оффшорные компании и изменены их конечные собственники.

Истинной целью использования оффшорных компаний и доверенных партнеров (руководители Eastbridge) является легализация (отмывание) похищенных средств за рубежом. сохранение владения компаниями и активами, скрытым от внимания правоохранительных органов РК, Высокого суда г.Лондон и потерпевшего АО «БТА Банк».

Такой способ управления компаниями и активами подразумевает создание документов, подтверждающих ложную информацию, что конечным бенефициарным владельцем компании является лицо, не связанное с ОПС Аблязова и его преступной деятельностью, тогда как его фактическим собственником является сам Аблязов.

Владение активами структурировано таким образом, чтобы быть уверенным, что ни одно документальное свидетельство не ведет к нему (Аблязову).

По этой причине доверенные партнеры Аблязова (руководители Eastbridge) меняли задними числами мнимых конечных бенефициарных владельцев.

В данной схеме директоры Eastbridge выступали руководителями ОПГ по отмыванию денег за рубежом, играли лидирующую роль во владении и управлении активами Аблязова.

Eastbridge предоставляла «корпоративные услуги» Аблязову по открытию оффшорных компаний, переоформлению акций, по согласованию с последним смене бенефициарных собственников компаний.

После того как руководителей Eastbridge стали вызывать в Высокий суд г.Лондон, все документы и полномочия по управлению активами Аблязова перешли в кипрскую компанию «Euroguard Assets Limited» (далее - Euroguard).

Euroguard также использовалась Аблязовым для администрирования своих активов, скрываемых за сетью оффшорных компаний.

К числу «скрываемого» Аблязовым имущества относятся объекты недвижимости в Соединенном Королевстве Великобритании и Северной Ирландии, где проживал сам Аблязов и его родственники:

Карлтон-хаус (Carlton House) на Бишопс Авеню, г.Лондон (особняк, включающий в себя, в том числе, бальный зал длиной 50 футов, библиотеку, 9 спален, бассейн и турецкие бани на 12 персон);

Оуклендс Парк (Oaklands Park) в графстве Суррей, г.Лондон (поместье площадью 100 акров в четырех милях от Виндзора, включающее 8 домов, газоны, дендрарий, формовые сады, и сады, обнесенные стеной, озера и лесные насаждения);

квартиры на Элизабет Корт 79 в Сент Джонс Вуд, г.Лондон;

квартиры на Альбертс Корт 17 (Alberts Court), г.Лондон;

квартиры в Сент Джонс Вуд, г.Лондон.



Создание преступной организации, привлечение в нее сотни физических и юридических лиц Казахстана и других зарубежных государств, большой временной промежуток ее существования, размер похищенных денег, системность, длительность и многоэпизодность преступной деятельности (с 2005 года по настоящее время), юрисдикция преступлений (на территории Казахстана, России, Украины, Кыргызстана, Узбекистана, Латвии, Венгрии, Великобритании, Кипра и др.), постоянство и устойчивость ее состава являются характерными признаками ОПС.

После того как финансовыми регуляторами и надзорными органами Казахстана были выявлены незаконные операции с денежными средствами и ценными бумагами Банка, лидер ОПС Аблязов, руководители преступных групп и их активные участники выехали за пределы Республики Казахстан с целью уклонения от уголовной ответственности.

Преступное сообщество при этом не распалось, а было полностью переориентировано на сокрытие похищенных денег на территории иностранных государств при помощи оффшорных компаний.

Так, под руководством Аблязова ОПС принимались активные действия по легализации (отмыванию) похищенных денег путем совершения операций по купле-продаже дорогостоящих активов (недвижимости, акции и доли участия в различных компаниях) с использованием подконтрольных компаний.

После установления Высоким судом города Лондон фактов лжесвидетельства со стороны Аблязова и его сообщников относительно принадлежности им оффшорных компаний, связанных с мошенническим хищением денежных средств Банка, а также выступавших собственниками множества активов в Великобритании, суд издал приказ о запрете распоряжаться имуществом по всему миру.

Ряд судебных приказов обязывали Аблязова и подконтрольные ему компании раскрыть сведения о проведенных банковских и финансовых операциях по оспариваемым Банком активам, а также снятии с них банковской (коммерческой) тайны.

Для сохранения принадлежащего ему имущества и в целях сокрытия их криминального происхождения, ОПС Аблязова было вынуждено совершать многочисленные операции по переоформлению активов на другие оффшорные компании.

В ходе судебного разбирательства Высоким судом г.Лондон новые собственники активов также проверялись на предмет аффилированности Аблязову и его доверенным лицам, выступавшим подставными владельцами.

В конечном итоге выяснялось, что реальным бенефициарным собственником активов оставался Аблязов, но уже через сеть подконтрольных оффшорных компаний.

Дальнейшая процедура переоформления активов на другие компании могла лишь оттянуть время доказывания Банком в суде их принадлежности Аблязову, но не избежать этого. Это также влияло на формирование негативного мнения о нем у Высокого суда г.Лондон.



В этой связи Аблязов привлек в ОПС своего зятя Храпунова И.В. (с согласия последнего), которому передавал часть похищенных денег для дальнейшей легализации (отмывания).

Одной из главных причин привлечения Храпунова в ОПС являлось то, что он не был субъектом уголовного преследования, проводимого правоохранительными органами Казахстана, России, Украины, Венгрии и других стран, где Аблязовым совершены хищения.

Банк не выдвигал против Храпунова каких-либо судебных исков и претензий.

Кроме того Храпунов был владельцем группы компаний «Swiss Development Group» (далее - SDG) в Швейцарии, созданной на сомнительные денежные средства его родителей Виктора (бывшего акима г.Алматы и Восточно-Казахстанской области) и Лейлы Храпуновых.

Она была зарегистрирована по адресу: 3, Rue Du Mont-Blanc 1201 Женева, Швейцария и включает в себя несколько дочерних предприятий («Swiss TV», «S.D.G. Capital», «Swiss Promoution Group», «Adlux» и другие).

Основная деятельность SDG была направлена на поиск перспективных инвестиционных проектов и их финансирование.

Вышеуказанные факторы положительно повлияли на выбор Храпунова в качестве «преемника» похищенных денег.

Однако передача Аблязовым незаконно полученных денег Храпунову не позволяла ему (Храпунову) распоряжаться ими по своему усмотрению, каждая финансовая операция согласовывалась и разрешалась (утверждалась) лично Аблязовым.

Храпунов дополнительно подобрал в группу компаний SDG необходимое количество сотрудников для осуществления предпринимательской деятельности, истинной целью которой на самом деле является отмывание денежных средств ОПС.

Роль Храпунова в легализации преступных денег усилилась после задержания и ареста Аблязова в июле 2013 года на территории Французской Республики.

Находясь в тюрьме в г.Лион Франции, Аблязов продолжал управлять и координировать действия участников ОПС по отмыванию и сокрытию похищенных в Банке денежных средств.

Как и прежде способы легализации (отмывания) денег согласовывались и разрешались (утверждались) Аблязовым. Его поручения о направлениях использования похищенных денег передавались участникам преступного сообщества через Храпунова.

Сам Храпунов посредством сотрудников компаний SDG подбирал несколько инвестиционных проектов и в последующем согласовывал их с Аблязовым. В случае их одобрения Аблязовым, в SDG перечислялись необходимые суммы денежных средств из оффшорных компаний ОПС «Telford International Limited», «Beford Central Inc.» либо другой.

SDG через дочерние компании инвестировал преступные денежные средства в проекты по приобретению элитной недвижимости в странах



Европы и США, долей участия в нефтегазовых и алмазодобывающих компаниях на территории стран Африки, тем самым осуществляя их отмывание.

Структура ОПС и его участники.

Преступная группа в Казахстане включала в себя следующих лиц:

Руководители ОПГ в Казахстане:

- Жаримбетов Жаксылык Дайрабаевич (далее - Жаримбетов) последовательно занимал должности члена Совета Директоров Банка (приказ №1-К от 23.05.2005г.), заместителя Председателя Правления (приказ №1820-К от 21.12.2006г.) и первого заместителя Председателя Правления (приказ №1021-К-ЛС от 04.05.2008г.). Одновременно Жаримбетов выступал Председателем Кредитного Комитета Головного Банка (далее – КК ГБ);

Жаримбетов обеспечивал принятие положительных решений о кредитовании (финансировании) подконтрольных компаний.

В некоторых случаях он принуждал членов КК ГБ и других сотрудников банка к принятию (подписанию) необходимых решений либо подделке документов или подписей.

Он также контролировал деятельность других руководителей данной преступной группы.

- Иное лицо, последовательно занимало должности советника Председателя Совета директоров (приказ №499-К от 20.06.2005г.), финансового директора - Члена Правления (приказ №963-К от 19.10.2005г.), заместителя Председателя Правления (приказ №148-К от 01.02.2006г.) и Председателя Правления (приказ №471-К от 22.02.2007г.). Также иное лицо выступало членом Совета Директоров Банка;

Иное лицо обеспечивало принятие положительных решений о кредитовании подконтрольных компаний, утверждал (согласовывал) документы о финансировании.

- Садыков Кайрат Аргынгазиевич (далее - Садыков) в бытность Аблязова первоначально назначен исполнительным директором (приказ №243-К от 18.03.2005 г.), а затем Директором по кредитованию (приказ №2641-К от 05.11.2007 г.).

Садыков курировал деятельность Управления корпоративного бизнеса №6 (далее - УКБ №6), согласовывал суммы займов, подлежащих выдаче подконтрольным компаниям. Также он контролировал погашения по ранее выданным кредитам компаниям ОПС. Это делалось для создания видимости добросовестного исполнения обязательств заемщиками.

Под его руководством осуществлялись эмиссии ценных бумаг Банка, возвращение похищенных кредитных средств в Казахстан и их использование для покупки выпущенных акций.

Садыков выступал номинальным бенефициарным собственником компаний ОПС (в том числе оффшорной компании «Bubris»);

- Ефимова Вероника Владимировна (далее - Ефимова) 23 июня 2005 года назначена на должность начальника управления корпоративного бизнеса №6 (далее - УКБ №6). Данное структурное подразделение специально



создано и наделено особыми полномочиями по оформлению кредитов и выводу денежных средств без заключения других контролирующих органов Банка.

Ефимова и сотрудники руководимого ею управления вели учет и хранение учредительных документов, печатей компаний ОПС, нерезидентов РК. Они (компании) выступали заемщиками Банка либо учредителями казахстанских компаний преступного сообщества.

Также Ефимова осуществляла контроль за:

- подбором номинальных руководителей, учредителей и представителей компаний ОПС из числа доверенных лиц;
- обеспечением подписания документов подконтрольных компаний, необходимых для выдачи кредита;
- своевременным (скорейшим) исполнением подразделениями Банка решений КК ГБ о финансировании подконтрольных компаний;
- сроками исполнения обязательств по выданным займам и подготовкой документов по пролонгации действия кредитных договоров и соглашений.

Ефимова В.В. осуждена приговором суда.

Участники ОПГ в Казахстане:

Сотрудники УКБ №6:

- Джунусова Зауре Заттулаевна (далее - Джунусова), заместитель начальника УКБ №6, в периоды отсутствия Ефимовой выполняла все возложенные на нее обязанности, директор ТОО «Управляющая компания «Импекскапитал», подконтрольного ОПС;
- Начинкина Светлана Львовна (далее - Начинкина), ведущий специалист УКБ №6;
- Салюлева Юлия Николаевна (далее - Салюлева), ведущий специалист УКБ №6;
- Серго Элеонора Сергокызы (далее - Серго), ведущий специалист инвестиционно-документарного отдела УКБ №6;
- Каленова Акжолтай Мукановна (далее - Каленова), начальник отдела администрирования по выдаче кредитов УКБ №6;
- Хаблов Максим Васильевич (далее - Хаблов), юрист УКБ №6, одновременно выступал директором ТОО «Компания Евразия Инвест», подконтрольного ОПС;
- Ибраева Шынар Нуртаевна (далее - Ибраева), кредитный аналитик УКБ №3;

Данные лица являлись активными участниками ОПГ в Казахстане, осуществляли полномочия по:

- обеспечению приема заявок от имени подконтрольных компаний о предоставлении займа, подписания (подделке) заявок на кредит от имени номинальных директоров, подготовки решений учредителей об обращении в Банк за финансированием;
- составлению и подписанию всех необходимых разрешительных документов по финансированию (кредитованию) подконтрольных компаний;



- открытию счетов на подконтрольные компании в АО «БТА Банк» и в других иностранных банках;
- подбору номиналов в подконтрольные компании;
- учету и хранению учредительных документов, печатей компаний ОПС, нерезидентов РК, выступавших заемщиками Банка либо учредителями казахстанских компаний.

КК ГБ и замещающих их лица:

- Погорелов Анатолий Мертемьянович, 19.01.1952 г.р. (далее - Погорелов) - Председатель и член КК ГБ;
- Холодзинский Генриг Иванович (далее - Холодзинский), член КК ГБ, заместитель председателя Правления;
- Татишев Ерлан Нурельдаемович (далее - Татишев), член КК ГБ, член Совета Директоров;
- Джолдыбаева Сауле Мусиновна (далее - Джолдыбаева), член КК ГБ, главный экономист, член Правления;
- Булатханова Сауле Сейдахметовна (далее - Булатханова), член КК ГБ, управляющий директор;
- Тасибеков Багдатгали Абдиманнапович (далее - Тасибеков), член КК ГБ, управляющий директор;
- Алибеков Берик Рашитович (далее - Алибеков), управляющий директор;
- Сатволдинова Луиза Гарифуллаевна (далее - Сатволдинова), главный специалист управления правового обеспечения корпоративного бизнеса юридической службы;
- Толеубаева Зауре Маратовна (далее - Толеубаева), член КК ГБ, управляющий директор;
- Коксалов Асхат Капалович (далее - Коксалов), главный менеджер;
- Тлеукулова Гульнара Орынтаевна (далее - Тлеукулова), член КК ГБ, исполнительный директор;
- Абжанов Даulet Кубенович (далее - Абжанов), член КК ГБ, исполнительный директор, начальник Юридического управления;
- Диканбаев Ермек Отегенович (далее - Диканбаев), член КК ГБ, заместитель начальника Службы безопасности - начальник Управления экономической безопасности;
- Рамазанов Асылмурат Сейдрахимович (далее - Рамазанов), член КК ГБ, управляющий директор, член Правления;
- Ибрагимов Рустем Шамильевич (далее - Ибрагимов), член КК ГБ, управляющий директор по кредитованию;
- Куатбекова Зауре Базыловна (далее - Куатбекова), член КК ГБ, начальник Управления правового обеспечения корпоративного бизнеса юридической службы;
- Басибеков Рамазан Съезович (далее – Басибеков), замещающий член КК ГБ, начальник управления реструктуризации проблемных кредитов;



- Узбекгалиев Раимхан Халелович (далее - Узбекгалиев), член КК ГБ, директор по экономической безопасности;
- Сарсенов Нурлан Газизович (далее - Сарсенов), замещающий член КК ГБ, начальник отдела правовой экспертизы управления правового сопровождения;
- Исенов Бахытжан Серикович (далее - Исенов), член КК ГБ, заместитель начальника Управления правового обеспечения КБ Юридической службы;
- Налобин Валерий Геннадьевич (далее - Налобин), замещающий член КК ГБ, исполнительный директор;
- Ковшаров Андрей Валерьевич (далее - Ковшаров), замещающий член КК ГБ, начальник Управления кредитных рисков;
- Ахметжанов Ербол Айтмурзаулы (далее - Ахметжанов), специалист управления реструктуризации проблемных кредитов;
- Кадесов Ержан Тлегенович (далее - Кадесов), заместитель директора управления проблемных кредитов;
- Ильясов Айнар Мухамбетиаровиch, 06 сентября 1981 года рождения (далее - Ильясов), замещающий член КК ГБ, начальник управления правового обеспечения корпоративного бизнеса;

Председатель, члены КК ГБ и замещающие их лица обеспечивали принятие незаконных положительных решений о финансировании компаний Аблязова без фактического заседания комиссии.

Одобрение выдачи займов выражалось в согласование и подписании разрешительных документов на кредитование компаний.

Руководители, сотрудники Банка и его дочерних предприятий - брокерских компаний АО «ТуранАлем Секьюритис» (в последующем было переименовано в АО «БТА Секьюритис», далее – АО «ТАС»):

- Мәмештеги (Мәмеш) Садуакас Халықсоветулы, заместитель Председателя Правления, в последующем Председатель Правления Банка;
- Джардемали Ботагоз Мирханкызы (далее - Джардемали), управляющий директор Банка;
- Сурапбергенов Тимур Даuletкелдыевич (далее - Сурапбергенов), заместитель Председателя правления АО «ТАС», заместитель директора АО «Инвестиционная группа «Алан»;
- Бектанов Кайрат Каираевич (далее - Бектанов), член совета директоров АО «ТАС»;
- Кожали Назгул Жаксалыккызы (далее - Кожали), начальник отдела продаж и сопровождения клиентов АО «ТАС», директор ТОО «НСК-Капитал», подконтрольного ОПС;
- Бекжигитов Жасулан Кенесбекович (далее - Бекжигитов), ведущий специалист, в последующем Председатель Правления АО «ТАС»;
- Досымова Токжан Бекетовна (далее - Досымова), Председатель Правления АО «Алан Секьюритис»;



- Калитвянская Татьяна Сергеевна (далее - Калитвянская), заместитель Председателя Правления АО «Алан Секьюритис»;
- Алешкина Яна Сергеевна (далее - Алешкина), специалист по управлению инвестиционными портфелями АО «БТА Секьюритис»;
- Ахметов Канат Ахметович (далее – Ахметов Канат), сотрудник АО «БТА Секьюритис»;
- Тойкубасова Зарина Медетовна (далее - Тойкубасова), сотрудник АО «БТА Секьюритис»;
- Жамуханова Асель Талгатовна (далее - Жамуханова), сотрудница АО «ТАС», директор АО «Инвестиционная группа «Алан», подконтрольного ОПС.

Данные лица контролировали и содействовали процедуре по незаконному увеличению капитала Банка путем совершения операций с ценными бумагами.

Выступая номинальными руководителями подконтрольных компаний, они подписывали документы по купле-продаже акций Банка и их дальнейшему переоформлению.

Руководители и сотрудники ТОО «УК «DCM»:

- Иное лицо, директор ТОО «УК «DCM»;
- Ахмедьярова Жанна (далее - Ахмедиярова), финансовый директор ТОО «УК «DCM»;
- Жакина Гульжан Булатовна (далее - Жакина), главный бухгалтер ТОО «УК «DCM»;

Они осуществляли регистрацию казахстанских компаний для ОПС для использования их в хищении, а также в отмывании преступных денег путем совершения сделок по купле-продаже различных активов (движимого и недвижимого имущества, долей участия в компаниях, ценных бумаг и т.д.).

Также выступали номинальными руководителями, учредителями и представителями подконтрольных компаний, при помощи которых осуществлялся вывод денег из собственности Банка в пользу компаний ОПС.

Номинальные руководители, учредители и представители подконтрольных компаний:

- Киздарбекова Раушан Амантаевна (далее - Киздарбекова), директор подконтрольных компаний, входящих в ТОО «УК «DCM»;
- Ризоев Рифат Рахимович (далее - Ризоев), директор подконтрольных компаний, входящих в ТОО «УК «DCM», представитель по доверенности компаний ОПС нерезидентов РК «Gambac Limited», «Advisors Limited», «Forward Corp.», «Kinmate Trading Limited», «Lyriten Production Inc.», «Iris Import-Export Ltd», «Company Support Limited», «Walters Overseas Ltd», «Centille Resources Inc.», «Agro Invest Corp.», «Denmar Assets Management Inc.» и др.;
- Дашев Даulet Кайратович (далее - Дашев), директор ТОО «Есеке Лтд»;



- Бекбаева Жанна Адамовна (далее - Бекбаева), директор ТОО «Компания Митра»;
- Бейсекеев Ерлан Ережеулы (далее - Бейсекеев), директор ТОО «Каменское плато»;
- Домашенко Алексей Анатольевич (далее - Домашенко), директор ТОО «Дудар Капитал»;
- Жаныбеков Ермек Естайевич (далее - Жаныбеков), директор ТОО «Баск Инвест»;
- Солодухин Дмитрий Олегович (далее - Солодухин), директор ТОО «Барат Инвест ЛТД»;
- Адильбеков Ермек Нурсагатович (далее – Адильбеков), директор ТОО «Питомник «Тянь-Шанские ели»;
- Кудиярбекова Магрипа Кемелбековна (далее - Кудиярбекова), директор ТОО «Компания «Митра»;
- Испаева Альмира Сайлаубаевна (далее – Испаева), директор ТОО «Еске LTD»;
- Погожев Юрий Петрович (далее - Погожев), президент АО «Авиакомпании Excellent Glide»;
- Буркитбаев Жайықбек (далее - Буркитбаев), родственник руководителя ОПГ Жаримбетова, представитель оффшорных компаний, в т.ч. «Amador Investments LTD»;
- Пугачев Иван Николаевич (далее - Пугачев), водитель начальника УКБ №6 Ефимовой, директор ТОО «Яссы Капитал»;
- Ниеткалиев Серик Жубатканович (далее - Ниеткалиев), директор ТОО «Август-Плюс»;
- Нурумбаев Магауия Тельманович (далее - Нурумбаев), директор ТОО «Стройгрупп-ЛТД»;
- Иргалиев Марат Какимович (далее – Иргалиев), директор ТОО «Стройпроект 2030» и ТОО «Компания «Лекстер»;
- Ахметов Артур Абенович (далее – Ахметов Артур), директор ТОО «Компания «Проперти Аквизишин»;
- Сейтмагзимова Салтанат Адебовна (далее - Сейтмагзимова), начальник финансового отдела ТОО «УК ДСМ», финансовый директор ТОО «Экспресс Девелопмент» и ТОО «Алай Со»;
- Бейсенов Ержан Усупбаевич (далее - Бейсенов), директор ТОО «Управляющая компания ECS»;
- Үсқақ Талғат Батырұлы (далее – Үсқақ), финансового аналитик ТОО «УК ДСМ», директор ТОО «ТЛТ»;
- Нурпеисов Дастан Тлеуханович (далее - Нурпеисов), директор ТОО «Шығыс Сусындары»;
- Ниязбеков Батыр Бегимбекович (далее - Ниязбеков), директор ТОО «Фирма Карт-Бланш LTD»;
- Медведчук Ольга Борисовна (далее - Медведчук), директор ТОО «Континенталь ЛТД»;



- Утемисов Марат Мусаевич (далее - Утемисов), представитель «Danboro Division LTD»;
- Самидинов Серик Алимханович (далее – Самидинов), директор ТОО «Аттис Агро»;
- Каримов Бауржан Каиргельдинович (далее - Каримов), директор ТОО «Компания Данай Инвест»;
- Садыков Серик Барлыкович (далее – Садыков Серик), директор ТОО «Бадамшинский никелевый завод» и ТОО «Горнорудная компания Жеты Казына»;
- Нурхайдаров Едге Хайрединович (далее - Нурхайдаров), директор ТОО «Бадамшинский никелевый завод» и ТОО «Горнорудная компания Жеты Казына»;
- Нургазин Куаныш Нургазинович (далее - Нургазин), директор ТОО «Building Service Company»;
- Джаксыбергенов Анвар Жанатович (далее – Джаксыбергенов), доверенное лицо «Hendy Assets Limited»;
- Абдихаймова А.А. (далее – Абдихаймова), учредитель ТОО «Есеке ЛТД»;
- Ауесканов Марат Шынгисканович (далее - Ауесканов), учредитель ТОО «KBG Агро»;
- Даумова Улжалгас Мажиткызы (далее - Даумова), директор ТОО «Яссы-Инвест», подконтрольного ОПС;
- Цицурин Владимир Иванович (далее - Цицурин), теща руководителя ОПГ Солодченко, директор ТОО «Оркен-Инвест»;
- Егоров Роман Владимирович (далее - Егоров) – директор ТОО «Управляющая компания «4К»;
- Пак Виталий Леонидович (далее - Пак) - директор ТОО «Новый Калкаман»;
- Павлов Александр Владимирович (далее - Павлов), директор ТОО «Литер 1», личный охранник Аблязова М.К.;
- Жадиков Сафуан Алтынбекович (далее - Жадиков), заместитель начальника управления Департамента по администрированию Банка, директор ТОО «Компания Ависта ЛТД»;
- Параскевич Татьяна Николаевна (далее - Параскевич), представитель оффшорных компаний по доверенности с правом подписи;
- и другие.

II. Руководители ОПГ по легализации (отмыванию) денег за пределами РК:

- Удовенко Александр Анатольевич (далее - Удовенко), директор и конечный бенефициар подконтрольных ОПГ оффшорных компаний, директор «Eastbridge Capital» в период с сентября 2003 года по февраль 2010 года;

Удовенко являлся одним из наиболее доверенных партнеров Аблязова. Начиная с 2003 года он работал в компании Eastbridge в городе Лондон.



Удовенко являлся номинальным конечным бенефициарным владельцем компаний Аблязова и пользовался организациями, предоставляющими корпоративные услуги в офшорных юрисдикциях, в том числе, на Кипре и Британских-Виргинских островах;

- Шалабаев Сырым Борамбаевич (далее – Шалабаев Сырым), руководитель Eastbridge, директор и конечный бенефициар подконтрольных ОПГ офшорных компаний, использованных для мошеннических транзакций;

Шалабаев Сырым оказывал помошь Удовенко и осенью 2008 г. сменил его как номинального «бенефициарного владельца» компаний Аблязова.

Выступал номинальным конечным бенефициарным владельцем объектов недвижимости Аблязова в г.Лондон: Карлтон-хаус, Оуклендс Парк и квартиры на Элизабет Корт.

Участники ОПГ по легализации (отмыванию) денег за пределами РК:

- Шалабаев Салим Борамбаевич (далее – Шалабаев Салим), выступал номинальным конечным бенефициарным владельцем квартиры Аблязова по адресу: Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, город Лондон, Альбертс Корт.

- Ерешенко Анатолий (далее - Ерешенко), директор Eastbridge в период с сентября 2003 года по май 2010 года;

- Чекалин Александр – (далее - Чекалин) руководитель юридического отдела компании Eastbridge в городе Москва;

- Манохина Валерия (далее - Манохина), руководитель финансового отдела в компании Eastbridge;

- Лаптева Елена (далее - Лаптева), сотрудница Eastbridge;

- Колясова Виктория (далее - Колясова), сотрудница «Eastbridge»;

- Рыбалкин Антон (далее - Рыбалкин), адвокат и представитель по доверенности Eastbridge;

- Кабанова Дарья (далее - Кабанова) руководитель корпоративного отдела Eastbridge в городе Москва, являлась сотрудникой Euroguard. Отвечала за создание большого количества фальшивых документов для Аблязова;

- Калиаппан Висва (далее - Калиаппан), аудитор и бухгалтер Eastbridge;

- Ринат Батыргареев (далее - Батыргареев), номинальный бенефициарный собственник компаний Аблязова (в т.ч. «Bubris» с апреля 2009 года по февраль 2010 года), его имя указано в большом количестве поддельных документов компаний ОПС;

- Владимир Коваленко (далее - Коваленко), номинальный бенефициарный собственник компаний Аблязова (в т.ч. «Bubris»);

- Пол Китреотис (далее - Китреотис), оказывал содействие Удовенко в работе Eastbridge на Кипре, выступал сотрудником Euroguard;

- и другие.



III. Участники ОПГ Храпунова И.:

- Бург Николас (Nicolas Bourg, далее - Бург), бывший внешний консультант SDG, управлял частью девелоперских проектов ОПС в Европе и США, соучредитель компании «Niel Group»;
- Лоран Фуше (Laurent Foucher, далее - Фуше), совладелец 20% доли в компании «Межев», соучредитель компании «Niel Group»;
- Филипп Глатц (Philippe Glatz, далее - Глатц), друг Храпунова, номинальный владелец SDG с 2013 года;
- Борис Данели (Boris Daneli, далее - Данели), доверенное лицо Храпунова, номинальный бенефициар в подконтрольных компаниях;
- Давид Маджента (David Magenta, далее - Маджента), доверенное лицо Храпунова, номинальный директор в подконтрольных компаниях;
- и другие.

Таким образом, при вышеуказанных обстоятельствах, Аблязов совершил преступление, предусмотренное ч.4 ст. 235 УК Республики Казахстан (в редакции Закона РК от 16 июля 1997 года), а именно создание либо руководство преступным сообществом, а равно создание объединения руководителей или иных участников организованных групп (преступных организаций) или координация преступных действий самостоятельно действующих организованных групп (преступных организаций) в целях совершения одного или нескольких преступлений, с использованием своего служебного положения.

Незаконное увеличение (накачка) капитала Банка

Руководитель ОПС Аблязов, используя свое служебное положение, движимый умыслом масштабного привлечения в Банк вкладчиков, депозиторов, акционеров, облигационеров и иных инвесторов с целью последующего хищения этих средств, действуя в едином умысле совместно со своими доверенными лицами: руководителями ОПГ Жаримбетовым, Садыковым, членами ОПГ Мәмеш и другими дал указание последним разработать схему и методику, для создания Банку мнимой безупречной деловой репутации стабильно развивающегося банка и финансовой устойчивости.

Принятые незаконные меры должны были повлиять на улучшение качества кредитного портфеля и дополнительного привлечения в Банк денежных средств акционеров, депозиторов, и иных инвесторов на территории всей Республики Казахстан, и за ее пределами.

В ходе исполнения указаний Аблязова, Мәмештеги была предложена схема по искусительному увеличению Уставного капитала Банка, посредством размещения объявленных акций Банка (эмисия), продажа их аффилированным компаниям за счет кредитных средств, выданных подконтрольным оффшорным компаниям.

Аблязов, приняв предложения Мәмештеги, дал указание Жаримбетову, Садыкову, Ефимовой и сотрудникам УКБ № 6, создать и приобрести из числа



ранее созданных ряд подконтрольных компаний специально как держателей акций Банка, и оформить их на аффилированных лиц.

При этом за Мәмештеги остался общий контроль за преступной схемой незаконного увеличения собственного капитала.

Далее, Аблязов оценив кредитный портфель Банка в соответствии с prudenциальными и иными установленными законодательством РК нормативами и лимитами, с целью дальнейшего преимущественного владения акциями Банка через аффилированные компании, установления единоличного контроля и возможности оказывать влияние на принимаемые Банком решения, организовал принятие решения Общим собранием акционеров Банка о размещении акций (эмиссии).

Так, 20.05.2005 года было принято решение Общего собрания акционеров Банка № 39, об объявлении 9-ой эмиссии и выпуска 1 447 512 штук акций по цене 20 145,6 тенге на 1 акцию, в т.ч. простых именных - 1 087 081 штук на сумму 21 899 898 993,6 тенге, привилегированных именных конвертируемых – 360 431 штук на сумму 7 261 098 753,6 тенге, на общую сумму 29 160 997 747,2 тенге.

21.06.2005 года настоящее решение зарегистрировано в Агентстве РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций за номером №3492.

В этот же период, для достижения поставленных целей, Жаримбетовым, Садыковым совместно с сотрудниками УКБ №6 и другими членами ОПГ-ОПС по указанию Аблязова были специально созданы следующие компании, как держатели акций Банка:

ТОО «Интерэкспорт ЛТД» зарегистрировано 26.06.2005 года в г. Алматы в органах юстиции г. Алматы, номинальным директором был оформлен Ризоев Р.Р., одновременно являвшийся представителем по доверенности компаний-нерезидентов: «Gambac Limited», «Advisors Limited», «Forward Corp.», «Kinmate Trading Limited», «Lyriten Production Inc.», «Iris Import-Export Ltd», «Company Support Limited», «Walters Overseas Ltd», «Centille Resources Inc.», «Agro Invest Corp.», «Denmar Assets Management Inc.», являвшимися учредителями компаний-резидентов, получавших кредитные средства в Банке;

ТОО «НСК- Капитал» зарегистрировано 02.08.2005 года в г. Алматы, номинальным директором была оформлена Кожали Назгуль Жаксылыковна, являвшаяся сотрудницей АО «ДО БТА ТАС»;

ТОО «Компания Евразия Инвест» зарегистрировано 05.08.2005 года в г. Алматы, номинальным директором был оформлен Хаблов Максим Васильевич, являвшийся юристом УКБ №6 Банка;

ТОО «Компания Ависта ЛТД» зарегистрировано 20.09.2005 года в г. Алматы, номинальным директором был оформлен Жадиков Сафуан Алтынбекович, одновременно являющийся заместителем начальника управления Департамента по администрированию Банка;



ТОО «Яссы капитал» зарегистрировано 01.11.2005 году в г. Алматы, номинальным директором компании был оформлен Пугачев Иван Николаевич, являвшийся водителем Ефимовой В.;

ТОО «НАК LTD» зарегистрировано 03.11.2005 года в г. Алматы номинальным директором был оформлен Буркитбаев Жайыкбек, являвшийся родственником Жаримбетова;

Компания ТОО «Яссы-Инвест» зарегистрирована 08.11.2005 году в г.Шымкент Южно-Казахстанской области, номинальным директором компании была оформлена Дуимова Улжалгас Мажиткызы, являющаяся супругой сотрудника Шымкентского филиала Банка Бектурсынова Е.Е.;

Компания ТОО «Оркен-Инвест» зарегистрирована 29.11.2005 году в г. Алматы, номинальным директором компании был оформлен Цицурин Владимир Иванович, являющийся тестем Солодченко Р.В.;

ТОО «Управляющая компания «Импекскапитал» зарегистрирована 25.01.2006 года в г. Алматы номинальным директором была оформлена Джунусова Зауре Затуллаевна, которая являлась сотрудникой УКБ №6;

Инвестиционная группа «Алан» перерегистрирована 22.09.2006 года в г. Алматы, номинальным директором оформлена Жамуханова А.Т., являющаяся АО «ДО БТА ТАС».

При непосредственном участии Аблязова, Жаримбетова, Садыкова, Мәмеш и других приобретены и установлен контроль над компаниями из числа ранее созданных:

Компания-нерезидент РК «Strident Enterprises Ltd» зарегистрирована в 1985 году в Великобритании, директор Энтони Эдвард Томас Страуд;

Компания-нерезидент РК «CP Credit Prive SA» зарегистрирована 20.01.1986 года Женева Швейцария, директор Гай Г. Дешамс;

АО «Оркен» зарегистрировано 10.11.2002 года в г. Шымкент Южно-Казахстанской области, президентом является Абдукаримов Нуртаза Кенесович;

Компания «QVT Fund LP» зарегистрирована 22.09.2003 года на Каймановых островах, представитель Анжела Москов;

ТОО «Компания ИнвестКапитал» зарегистрировано 30.06.2004 года в г.Алматы, номинальным директором оформлен Имангазиев Нурлан Молдахметович, одновременно являвшийся советником председателя Правления Банка;

ТОО «СМКК» зарегистрировано в 15.10.2004 года в г.Алматы, номинальным директором был оформлен Орашев Талгат Казыбаевич, одновременно являвшийся директором Атырауского филиала Банка;

ТОО «Компания МактаАрал» зарегистрировано 15.11.2004 года в г. Шымкент ЮКО, номинальным директором был оформлен Беркинбаев Нургали Тулегенович, одновременно являвшийся директором филиала Банка по Южно-Казахстанской области;

Компания «Strident Energy Limited» зарегистрирована 19.11.2004 года на директора Энтони Эдвард Томас Страуд в Британских Виргинских Островах.



ТОО «Компания Премиум Инвест» зарегистрировано 07.02.2005 года в г. Алматы, номинальным директором был оформлен Ризоев Рифат Рахимович, одновременно являвшийся представителем по доверенности компаний-нерезидентов: «Gambac Limited», «Advisors Limited», «Forward Corp.», «Kinmate Trading Limited», «Lyriten Production Inc.», «Iris Import-Export Ltd», «Company Support Limited», «Walters Overseas Ltd», «Centille Resources Inc.», «Agro Invest Corp.», «Denmar Assets Management Inc.», являвшихся учредителями компаний-резидентов, получавших кредитные средства в Банке;

ТОО «Компания Global Securities» зарегистрировано 16.02.05г. в г. Алматы, номинальным директором была оформлена Новикова Елена Викторовна, являвшаяся няней ребенка Ефимовой В.;

Компания «Torland Production Inc.» зарегистрирована 04.04.2005 года на директора Джон Вортлей Хант в Британских Виргинских Островах. Представитель – Рыбалкин А.

Компания «Drey Associates Limited» зарегистрирована 25.11.2005 года в Англии на Энтони Эдвард Томас Страуд и Джон Доминик Уильсон;

ТОО «Агроинвест» зарегистрировано в 1999 году в г. Алматы директором и учредителем с 09.12.2005 г. являлся Адилов Даuletбай Бактыбаевич;

Компания «Forward corporation» зарегистрирована 11.04.2006 года в Сейшельские острова, директор Brenda Patricia Cocksedge;

Компания «Torland Production Inc.» зарегистрирована 04.04.2005 года в Британских Виргинских островах на Стюард Вортли Хант;

Компания «Refgen Technologies Inc.».

Компания «East Capital Explorer Financial Institutions Fund Cyprus LTD».

Одновременно, учитывая, что акции между акционерами могли быть распределены исключительно пропорционально количеству имеющихся у них акций и акционер, владеющий простыми акциями имел право преимущественной покупки, Садыковым совместно с сотрудниками УКБ № 6 были произведены расчеты долей в Уставном капитале, просчитывалось количество акции новой эмиссии для каждой аффилированной компании.

Количество акции каждой компании умножалось на цену одной размещаемой акции новой эмиссии Банка, утвержденной собранием акционеров, чтобы в конечном итоге приобретаемые акции составляли менее 10% об общего объема Уставного капитала.

Так как при условии приобретения 10% и более процентов размещенных акций, акционер становился крупным участником и должен был предоставлять в уполномоченный орган информацию об источниках средств, используемых для приобретения акций банка, с приложением подтверждающих документов.

В этой связи, Садыков совместно с сотрудниками УКБ №6 проанализировав ситуацию, сделал расчеты по каждой вышеперечисленной подконтрольной компании.



Расчеты были необходимы для контроля при увеличении уставного капитала и позволяли участвовать подконтрольным компаниям при очередной эмисии, при этом общее количество акций находящихся в каждой из них, после приобретения дополнительных акций не превышало 10% от общего количества.

Кроме этого, согласно закона РК «О банках и банковской деятельности в РК», акции банка при размещении должны быть оплачены исключительно деньгами, и источником используемым для приобретения акций Банка являлись доходы, полученные от предпринимательской, трудовой или другой оплачиваемой деятельности, подтвержденные документально.

Далее, Аблязов заведомо зная о том, что вновь созданные аффилированные компании и приобретенные из числа ранее созданных фактически финансово-хозяйственной деятельностью указанной в Уставе компаний не занимались и не будут заниматься, соответственно не имеют источников доходов для приобретения акций Банка законным путем, принимает решение о незаконном кредитовании подконтрольных оффшорных компаний, которые в последующем через ряд финансовых операций перечислили полученные незаконным путем кредитные средства в подконтрольные аффилированные компании для покупки акций Банка.

Тем самым, четкое распределение ролей между всеми участниками ОПГ-ОПС, позволило Аблязову и другим членам ОПГ, в период с июня 2005 года по апрель 2006 года в г.Алматы, на системной и длительной основе, с использованием служебного положения, совершать хищение денежных средств Банка в крупных размерах с последующей их легализацией.

Наряду с этим, Аблязов через свое доверенное лицо и члена организованной группы Мәмештеги С.Х., использовал оффшорную компанию «Casalake Trading Limited».

Оффшорная компания «Casalake Trading Limited» якобы оказывала АО «БТА Банк» брокерские и кастодиальные услуги, не имея при этом соответствующей лицензии на осуществление такой деятельности. Более того, компания «Casalake Trading Limited» управлялась самими сотрудниками АО «БТА Банк» и дочерней организацией банка – АО «БТА Секьюритис» в городе Алматы.

Денежные средства банка использовались для собственных нужд Аблязова и других лиц, в том числе для искусственного увеличения собственного капитала Банка и его активов.

По полученным денежным средствам от Банка, оффшорная компания «Casalake Trading Limited» представляла фиктивные отчеты о якобы покупке ценных бумаг и номинальном держании на кастодиальных счетах для Банка. После чего, фиктивные отчеты о якобы имеющихся безрисковых и высоколиквидных ценных бумагах на кастодиальных счетах Банка, открытых у оффшорного брокера «Casalake Trading Limited», отражались в финансовой и бухгалтерской документации банка.

Полученные средства от банка оффшорная компания «Casalake Trading Limited» направляла на счета других подконтрольных Аблязову и членам его



ОПГ иностранных компаний, которые выкупали акции АО «БТА Банк», субординированные облигации на первичном рынке, а также на иные цели.

Подобные схемы под четким контролем и руководством Аблязова и других членов ОПГ в итоге обеспечивали резкий и искусственный рост капитала АО «БТА Банк» и качества его активов.

Осенью 2005 года при проведении очередного ежегодного аудита в Банк поступило письмо международного аудитора «Ernst&Young» с требованиями о подтверждении факта размещения ценных бумаг на счетах компании «Casalake Trading Limited» и предоставлении лицензии брокера на осуществление брокерско-дилерской деятельности, в противном же случае принять меры по возвращению денежных средств эквивалентной стоимости размещенных ценных бумаг, которая к тому времени составила более 550 млн. долларов США.

Аблязов М.К., достоверно зная о том, что на счетах компании «Casalake Trading Limited» отражаются фиктивные ценные бумаги, понимая, что факт фиктивности отражаемых ценных бумаг может стать известным уполномоченному органу и аудитору, влекущее в свою очередь негативные последствия для Банка в виде применения санкций, а также для искусственного создания инвестиционной привлекательности Банка, позволяющей привлекать финансовые средства от местных и иностранных финансовых институтов для последующего их хищения, дал указание находившимся в подчинении работникам Банка и подконтрольной организации АО «Туран Алем Секьюритис» (впоследствии переименованное в АО «БТА Секьюритис») разработать план по продаже несуществующих ценных бумаг на деньги самого же Банка и возврату в Банк денежных средств, затраченных на их приобретение.

Действуя по указанию Аблязова М.К., Мәмеш С.Х., непосредственно курировавшим деятельность подконтрольного Банку АО «БТА Секьюритис», при пособничестве сотрудников АО «БТА Секьюритис» Тойкубасовой З.М. и Ахметова К.А. был разработан преступный план, заключавшийся в приобретении отраженных в компании «Casalake Trading Limited» фиктивных ценных бумаг другими подконтрольными Аблязову компаниями за счет денежных средств самого Банка.

Предложенный план был одобрен и утвержден Аблязовым, после чего началась его непосредственная реализация.

Так, действуя согласно преступному плану сотрудники дочерней организации АО «БТА Банк» Ахметов К.А., Тойкубасова З.М. зарегистрировали оффшорную компанию «Irwood Commercial Limited» на территории Британских Виргинских Островов на бенефициара Ахметова К.А. Деятельность компании «Irwood Commercial Limited» администрировалась Тойкубасовой З.М.

Юрисдикция Британских Виргинских Островов была выбрана Тойкубасовой З.М. во исполнение указания Аблязова и Мәмештеги специально, поскольку брокерско-дилерская деятельность на территории данной оффшорной зоны не лицензируется.



После этого, ряд подконтрольных Аблязову компаний заключили договора на брокерское и кастодиальное обслуживание с вновь зарегистрированным брокером «Irwood Commercial Limited». Данный процесс также четко контролировался Аблязовым, Мәмеш и Жаримбетовым.

Следующим шагом стало кредитование ряда подконтрольных Аблязову компаний, которые якобы приобрели у оффшорного брокера «Irwood Commercial Limited» фиктивные ценные бумаги высочайшего качества «AAA» (по кредитному рейтингу «Standart&Poors»), эмитентами которых являлись правительства европейских государств, крупные международные финансовые институты. Кредитование под залог высоколиквидных ценных бумаг было придумано Аблязовым, Жаримбетовым, Мәмеш также специально, с целью избежать необходимости начисления провизий по займам.

Полученные денежные средства от подконтрольных Аблязову заемщиков оффшорный брокер «Irwood Commercial Limited» направил на счета «Casalake Trading Limited», предварительно представив фиктивные отчеты заемщикам о якобы приобретении ценных бумаг на международном рынке.

Якобы купленные оффшорным брокером «Irwood Commercial Limited» ценные бумаги для своих клиентов, подконтрольные Аблязову заемщики представили в залог АО «БТА Банк» в обеспечении по полученным кредитам.

В дальнейшем, оффшорный брокер «Casalake Trading Limited» полученные денежные средства направил в Банк, якобы закрывая все коммерческие отношения с АО «БТА Банк».

Так, Банком были незаконно выданы следующие кредиты:

- ТОО «Курылыс Констракшн» по кредитному договору №2000/05/100/1891 от 09.12.2005г. в размере 4 000 000 000 тенге;
- ТОО «ИнтерЭкспорт» (АО «Инвестиционная группа «Алан») по кредитному договору №2000/05/100/1890 от 09.12.2005г. в размере 3 000 000 000 тенге;
- ТОО «Металл Трединг» по договору банковского займа №2000/05/100/1934 от 15.12.2005г. в размере 40 000 000 долларов США;
- ТОО «Август Плюс» по кредитному договору №2000/05/100/1945 от 15.12.2005г. в размере 37 000 000 долларов США;
- ТОО «Bonus TH» по кредитному договору №2000/05/100/1939 от 15.12.2005г. в размере 40 000 000 долларов США;
- ТОО «НСК-Капитал» по договору банковского займа №2000/05/100/1951 от 15.12.2005г. в размере 4 000 000 000 тенге;
- ТОО «Компания Ависта LTD» по кредитному договору №2000/05/100/1956 от 20.12.2005г. в размере 40 000 000 долларов США;
- АО «Каспий Нефть» по договору банковского займа №2000/05/100/1977 от 22.12.2005г. в размере 60 000 000 долларов США;
- ТОО «Шалкия Цинк ЛТД» по договору банковского займа №2000/05/100/2009 от 23.12.2005г. в размере 4 003 800 000 тенге;



- ТОО «КазАгроРесурс» по договору банковского займа №2000/05/100/2049 от 27.12.2005г. в размере 30 000 000 долларов США;
- ТОО «ЭкоГеоНефтеГаз» по договору банковского займа №2000/05/100/1993 от 27.12.2005г. в размере 35 620 000 долларов США;
- АО «Казахстанские коммунальные системы» по договору банковского займа №2000/05/100/1971 от 27.12.2005г. в размере 30 987 000 долларов США;
- ТОО «Онтустик Жарык Транзит» по договору банковского займа №2000/05/100/1988 от 27.12.2005г. в размере 100 000 000 долларов США;
- ТОО «Компания Стройтех» по договору банковского займа №2000/05/100/2050 от 28.12.2005г. в размере 4 011 000 000 тенге.

Полученные кредитные средства согласно преступному плану были использованы следующими схемами:

ТОО «Курылыш Констракшн»:

09.12.05г. на основании договора банковского займа №2000/05/100/1891 Банком была произведена выдача кредита путем перечисления займа в сумме 4 000 000 000 тенге со ссудного счета №294477385 на текущий счет №917467656 в соответствии с мемориальным ордером №32226017.

Далее, 12.12.05г. кредит в общей сумме 4 000 000 000 тенге был перечислен на счет №260161401 АО «БТА Секьюритис», открытого в АО «Центральный Депозитарий ценных бумаг» согласно договору на брокерское обслуживание №676-00-73 от 14.07.03г.

12.12.05г. согласно выписке по счету №KZ16319A010000450407 АО «БТА Секьюритис», открытого в Банке, денежные средства в размере 3 993 962 121,39 тенге были конвертированы в 29 787 903,65 долларов США.

14.12.05г. АО «БТА Секьюритис» на основании клиентского заказа от 13.12.05г. ТОО «Курылыш Констракшн» были приобретены у компании Irwood Commercial LTD следующие ценные бумаги на общую сумму 29 787 903,65 долларов США:

- наименование эмитента – KFW, НИН - XS0210113477, количество ЦБ - 8 608 500шт., на сумму 7 446 932,76 долларов США;

- наименование эмитента – Swedish Export Credit, НИН - XS0211683510, количество ЦБ - 9 514 500 шт., на сумму 7 446 994,44 долларов США;

- наименование эмитента – Landwirtsch. Rentenbank, НИН - XS0213045817, количество ЦБ - 9 559 400 шт., на сумму 7 446 976,48 долларов США;

- наименование эмитента – Rabobank Nederland, НИН - XS0211685481, количество ЦБ - 8 759 700 шт., на сумму 7 446 999,97 долларов США.

14.12.05г. согласно выписке по счету №40807840600000070201 компании Irwood Commercial LTD, открытого в Promsvyazbank Cyprus, сумма в размере 35 758 250 долларов США была перечислена на счет компании Trainor Alley Corporation JSC.

21.12.05г. вышеуказанные суммы компаниями Trainor Alley Corporation JSC были перечислены в АО «БТА Секьюритис» в соответствии с соглашениями о брокерском обслуживание №782-00-73 от 24.06.05г.



22.12.05г. АО «БТА Секьюритис» за счет и в интересах компании Trainor Alley Corporation JSC были приобретены у компании Irwood Commercial LTD следующие ценные бумаги на общую сумму 35 757 900,00 долларов США:

- наименование эмитента – Republic of Austria, НИН - AT0000385992, количество ЦБ - 9 611 000 шт., на сумму 11 920 199,83 долларов США.
- наименование эмитента – Bundesobligation, НИН - DE0001141471, количество ЦБ - 10 233 000 шт., на сумму 11 918 762,99 долларов США.
- наименование эмитента – SPGB, НИН - ES0000012452, количество ЦБ - 8 931 000 шт., на сумму 11 918 937,18 долларов США.

22.12.05г. согласно выписке по счету №40807840600000070201 компании Irwood Commercial LTD, открытого в Promsvyazbank Cyprus, деньги в размере 122 195 360 долларов США были перечислены на счет компании Casalake Trading Limited №40807840400000014001, открытого в Promsvyazbank Cyprus.

ТОО «ИнтерЭкспорт» (АО «Инвестиционная группа «Алан»):

12.12.05г. вышеуказанный кредит в полном размере с расчетного счета заемщика был переведен на счет АО «БТА Секьюритис» в АО «Центральный Депозитарий ценных бумаг» с назначением платежа как «перевод по договору на брокерское обслуживание 677-00-73 от 14.07.03г.».

АО «БТА Секьюритис» на основании клиентских заказов от 12.12.05г. ТОО «ИнтерЭкспорт» были приобретены следующие ценные бумаги на общую сумму 2 294 762 850,01 тенге:

- наименование эмитента - ТОО «КазАгроТрейд+», НИН - KZ2PKY03B580, количество ЦБ: 115 083 шт., сумма сделки (USD) - 122 630 744,13, контрагент: Irwood Commercial LTD;
- наименование эмитента: ТОО «КазАгроТрейд+», НИН: KZ2PKY03B580, количество ЦБ: 681 134 шт., сумма сделки (USD): 725 806 324,75, контрагент: Mignola Services S.A.;
- наименование эмитента: ЗПИФРИ «БТА Инвестиционный», НИН: KZPFN0003025, количество ЦБ: 142 006 шт., сумма сделки (USD): 488 133 578,63, контрагент: Mignola Services S.A.;
- наименование эмитента: ТОО «КазАгроТрейд+», НИН: KZ2PKY03B580, количество ЦБ: 63 345 шт., сумма сделки (USD): 67 499 495,90, контрагент: Casalake Trading Limited;
- наименование эмитента: ЗПИФРИ «БТА Инвестиционный», НИН: KZPFN0003025, количество ЦБ: 259 117 шт., сумма сделки (USD): 890 692 706,60, контрагент: Trainor Alley Corporation.

12.12.05г. согласно выписке по счету №KZ16319A010000450407 АО «БТА Секьюритис», открытого в Банке, были осуществлены конвертации тенге в доллары США:

- наименование клиента: ТОО «ИнтерЭкспорт»; сумма в тенге: 704 134 014,47; курс конвертации: 134,02; сумма в долларах США: 5 251 596,17;



- наименование клиента: Mignola Services S.A.; сумма в тенге: 1 212 074 856,20; курс конвертации: 134,02; сумма в долларах США: 9 039 937,77;

- наименование клиента: Trainor Alley Corporation; сумма в тенге: 889 444 457,16; курс конвертации: 134,02; сумма в долларах США: 6 632 695,43;

- наименование клиента: Irwood Commercial LTD; сумма в тенге: 122 400 203,41; курс конвертации: 134,02; сумма в долларах США: 912 889,39;

- наименование клиента: Casalake Trading Limited; сумма в тенге: 67 351 533,54; курс конвертации: 134,02; сумма в долларах США: 502 323,49.

14.12.05г. согласно выписке по счету №KZ16319A010000450407 АО «БТА Секьюритис» были перечислены деньги в размере 912 889,39 долларов США и 502 323,49 долларов США на счет АО №40807840600000070201 компании Irwood Commercial LTD и на счет №40807840400000014001 компании Casalake Trading Limited, открытых в Promsvyazbank Cyprus, согласно договорам на брокерское обслуживание.

В этот же день, а именно 14.12.05г. АО «БТА Секьюритис» за счет и в интересах своих клиентов были приобретены у компании Irwood Commercial LTD следующие ценные бумаги на общую сумму 50 712 133,02 долларов США:

- дата сделки: 14.12.05г., дата клиентского заказа: 13.12.05г., наименование клиента: ТОО «Курылыш Констракшн», наименование эмитента: KFW, НИН: XS0210113477, количество ЦБ: 8 608 500 шт., сумма сделки (USD): 7 446 932,76;

- дата сделки: 14.12.05г., дата клиентского заказа: 13.12.05г., наименование клиента: ТОО «Курылыш Констракшн», наименование эмитента: Swedish Export Credit, НИН: XS0211683510, количество ЦБ: 9 514 500 шт., сумма сделки (USD): 7 446 994,44;

- дата сделки: 14.12.05г., дата клиентского заказа: 13.12.05г., наименование клиента: ТОО «Курылыш Констракшн», наименование эмитента: Landwirtsch. Rentenbank, НИН: XS0213045817, количество ЦБ: 9 559 400 шт., сумма сделки (USD): 7 446 976,48;

- дата сделки: 14.12.05г., дата клиентского заказа: 13.12.05г., наименование клиента: ТОО «Курылыш Констракшн», наименование эмитента: Rabobank Nederland, НИН: XS0211685481, количество ЦБ: 8 759 700 шт., сумма сделки (USD): 7 446 999,97;

- дата сделки: 14.12.05г., дата клиентского заказа: 14.12.05г., наименование клиента: Trainor Alley Corporation, наименование эмитента: Kingdom of Spain, НИН: XS0225226710, количество ЦБ: 6 698 200 шт., сумма сделки (USD): 6 632 695,43;

- дата сделки: 14.12.05г., дата клиентского заказа: 14.12.05г., наименование клиента: Mignola Services S.A., наименование эмитента: International Bank Reconstruction & Development, НИН: US45905CAA27, количество ЦБ: 9 344 100 шт., сумма сделки (USD): 9 039 937,77;



- дата сделки: 14.12.05г., дата клиентского заказа: 13.12.05г., наименование клиента: ТОО «ИнтерЭкспорт», наименование эмитента: Export Developmnt Canada, НИН: XS0213978652, количество ЦБ: 3 158 300 шт., сумма сделки (USD): 2 625 828,34;

- дата сделки: 14.12.05г., дата клиентского заказа: 13.12.05г., наименование клиента: ТОО «ИнтерЭкспорт», наименование эмитента: Rabobank Nederland, НИН: XS0214578766, количество ЦБ: 3 170 300 шт., сумма сделки (USD): 2 625 767,83.

При этом согласно выписке по счету №KZ16319A010000450407 АО «БТА Секьюритис», открытого в Банке, а также выписке по счету №40807840600000070201 компании Irwood Commercial LTD, открытого в Promsvyazbank Cyprus, сумма в размере 50 712 133,02 долларов США была перечислена 13.12.05г.

ТОО «НСК-Капитал»:

15.12.05г. на основании договора банковского займа №2000/05/100/1951 Банком была произведена выдача кредита путем перечисления займа в сумме 4 000 000 000 тенге со ссудного счета №297477188 на текущий счет №017467336 в соответствии с мемориальным ордером №33254744.

Далее, 20.12.05г. кредит в общей сумме 4 000 000 000 тенге был перечислен на счет №017467336 АО «БТА Секьюритис», открытого в АО «Центральный Депозитарий ценных бумаг» согласно договору на брокерское обслуживание №690-00-73 от 29.10.03г.

1) 20.12.05г. АО «БТА Секьюритис» на основании клиентских заказов от 20.12.05г. ТОО «НСК-Капитал» были приобретены простые акции АО «Темірлизинг» на общую сумму 1 372 601 189,14 тенге:

- дата сделки 20.12.05г., наименование эмитента АО «Темірлизинг», НИН KZ1C49790013, количество ЦБ 79 098 шт., сумма сделки (USD) 400 546 735,14, контрагент Irwood Commercial LTD;

- дата сделки 20.12.05г., наименование эмитента АО «Темірлизинг», НИН KZ1C49790013, количество ЦБ 191 485 шт., сумма сделки (USD) 972 054 454,00, контрагент Mignola Services S.A..

20.12.05г. согласно выписке по счету №KZ16319A010000450407 АО «БТА Секьюритис», открытого в Банке, деньги в размере 970 549 552,82 тенге были конвертированы в 7 258 073,23 долларов США.

21.12.05г. АО «БТА Секьюритис» на основании клиентских заказов от 21.12.05г. компании Mignola Services S.A. были приобретены у компании Irwood Commercial LTD Bundesobligation (DE0001141471) в количестве 6 168 000 штук на сумму 7 258 073,23 тенге.

21.12.05г. деньги полученные компанией Irwood Commercial LTD в результате продажи простых акций АО «Темірлизинг» были конвертированы в 2 990 570,56 долларов США и перечислены на собственный счет компании №40807840600000070201, открытый в Promsvyazbank Cyprus.

2) 20.12.05г. согласно выписке по счету №KZ16319A010000450407 АО «БТА Секьюритис», открытого в Банке, денежные средства в размере 2 623 410 893,14 тенге были конвертированы в 19 618 687,50 долларов США.



22.12.05г. АО «БТА Секьюритис» на основании клиентских заказов от 20.12.05г. ТОО «НСК-Капитал» были приобретены у компании Irwood Commercial LTD следующие ценные бумаги на общую сумму 19 618 687,50 долларов США:

- дата сделки 21.12.05г., наименование эмитента Landwirtsch Rentenbank, НИН XS0213045817, количество ЦБ 12 526 000 шт., сумма сделки (USD) 9 809 027,39;

- дата сделки 21.12.05г., наименование эмитента Swedish Export Credit, НИН XS0211683510, количество ЦБ 12 463 000 шт., сумма сделки (USD) 9 809 660,11.

22.12.05г. согласно выписке по счету №40807840600000070201 компании Irwood Commercial LTD, открытого в Promsvyazbank Cyprus, сумма в размере 122 195 360 долларов США была перечислена на счет компании Casalake Trading Limited №40807840400000014001, открытого в Promsvyazbank Cyprus.

ТОО «Шалкия Цинк LTD»:

Выдача кредита по договору банковского займа №2000/05/100/2009 произведена по мемориальному ордеру №34487731 от 23.12.05г., с зачислением со ссудного счета заемщика №300477965 на его текущий счет в тенге №021467018 в АФ АО «БанкТурАлем».

26.12.2005 года сумма в размере 4 003 800 000 тенге была перечислена с текущего счета № 021 467 018 на текущий счет № 260 161 401 в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», принадлежащий АО «БТА Секьюритис» (платежное поручение № 3393 от 26.12.2005 года).

27.12.05г. АО «БТА Секьюритис» на основании клиентского заказа от 23.12.05г. компании ТОО «Шалкия Цинк LTD» были приобретены у компании Irwood Commercial LTD следующие ценные бумаги на общую сумму 29 893 523,65 долларов США:

- дата сделки 27.12.05г., наименование эмитента Rabobank Nederland, НИН XS0210836408, количество ЦБ 7 605 000 шт., сумма сделки (USD) 5 978 883,40;

- дата сделки 27.12.05г., наименование эмитента Kommunalbanken AS, НИН XS0210787437, количество ЦБ 7 595 000 шт., сумма сделки (USD) 5 978 574,38;

- дата сделки 27.12.05г., наименование эмитента Rabobank Nederland, НИН XS0225638583, количество ЦБ 7 592 000 шт., сумма сделки (USD) 5 978 627,72;

- дата сделки 27.12.05г., наименование эмитента Depfa Bank PLC, НИН XS0218819885, количество ЦБ 7 876 000 шт., сумма сделки (USD) 5 978 990,01;

- дата сделки 27.12.05г., наименование эмитента Republic of Austria, НИН XS0237177272, количество ЦБ 8 269 000 шт., сумма сделки (USD) 5 978 448,13;

В этот же день, а именно 27.12.05г. согласно выписке по счету №40807840600000070201 были перечислены деньги в размере 88 800 000



долларов США на счет компании Lurosell Invest LLP №40807840400000014001, открытого в Promsvyazbank Cyprus, в соответствии с договором займа от 27.12.05г..

ТОО «Компания Стройтех»:

29.12.05г. кредит, выданный по договору банковского займа №2000/05/100/2050 в сумме 4 011 000 000 тенге, был перечислен в АО «БТА Секьюритис» на его счет №260161401 в АО «Центральный Депозитарий ценных бумаг», с назначением, как «за брокерское обслуживание, согласно соглашению №ЦБ-812-00-73».

29.12.05г. согласно выписке по счету №KZ16319A010000450407 АО «БТА Секьюритис», открытого в Банке, денежные средства в размере 4 004 945 757,36 тенге были конвертированы в 29 878 735,88 долларов США.

30.12.05г. АО «БТА Секьюритис» на основании клиентских заказов от 29.12.05г. ТОО «Компания Стройтех» были приобретены у компании Irwood Commercial LTD следующие ценные бумаги на общую сумму 29 878 735,88 долларов США:

- дата сделки 30.12.05г., наименование эмитента Swedish Export Credit, НИН XS0211683510, количество ЦБ 12 644 000 шт., сумма сделки (USD) 9 959 256,61;

- дата сделки 30.12.05г., наименование эмитента Rabobank Nederland, НИН XS0210836408, количество ЦБ 12 624 000шт., сумма сделки (USD) 9 959 314,55;

- дата сделки 30.12.05г., наименование эмитента European Investment Bank, НИН XS0212620487, количество ЦБ 12 672 000 шт., сумма сделки (USD) 9 960 164,72.

29.12.05г. согласно выписке по счету №40807840600000070201 были перечислены деньги в размере 30 630 000 долларов США на счет компании Casalake Trading Limited №40807840400000014001, открытого в Promsvyazbank Cyprus, в соответствии с договором займа от 29.12.05г.

АО «Каспий Нефть»:

Согласно выписке по счету кредит по договору банковского займа №2000/05/100/1977 двумя платежами – 35 000 000 долларов США и 25 000 000 долларов США 22.12.05г. был направлен в Toplet Investment Inc с назначением как «Международный перевод, получатель: TOPLET INVESTMENT INC Плательщик:/ACC//201070372USD /NAME/JSC CASPIY NEFT Детали платежа: EQUIPMENT CNTR 02-2000 DD 211205» (покупка оборудования).

23.12.05г. согласно выписке по счету №40807840400000059901 компании Toplet Investment Inc, открытого в Promsvyazbank Cyprus, деньги в размере 58 962 991 долларов США были перечислены на счет АО «БТА Секьюритис», открытого в АО «Центральный Депозитарий ценных бумаг» согласно договору на брокерское обслуживание №806-00-73 от 15.12.05г.

27.12.05г. АО «БТА Секьюритис» на основании клиентских заказов от 27.12.05г. компании Toplet Investment Inc были приобретены у компании



Irwood Commercial LTD следующие ценные бумаги на общую сумму 58 962 641 долларов США:

- дата сделки 27.12.05г., наименование эмитента European Investment Bank, НИН XS0164902297, количество ЦБ 8 162 000 шт., сумма сделки (USD) 9 827 069,40;
- дата сделки 27.12.05г., наименование эмитента Kingdom of Denmark, НИН DK0009921512, количество ЦБ 8 217 000 шт., сумма сделки (USD) 9 826 437,12;
- дата сделки 27.12.05г., наименование эмитента France (Govt of), НИН FR0000187023, количество ЦБ 7 428 000 шт., сумма сделки (USD) 9 826 453,58;
- дата сделки 27.12.05г., наименование эмитента AYT Cedulas Cajas VIII, НИН ES0312362009, количество ЦБ 7 948 000 шт., сумма сделки (USD) 9 827 046,54;
- дата сделки 27.12.05г., наименование эмитента Bundesobligation, НИН DE0001141471, количество ЦБ 8 459 000 шт., сумма сделки (USD) 9 827 405,49;
- дата сделки 27.12.05г., наименование эмитента European Investment Bank, НИН XS0225513703, количество ЦБ 10 044 000 шт., сумма сделки (USD) 9 828 228,87.

В этот же день, а именно 27.12.05г. согласно выписке по счету №40807840600000070201 были перечислены деньги в размере 88 800 000 долларов США на счет компании Lurosell Invest LLP №40807840400000014001, открытого в Promsvyazbank Cyprus, в соответствии с договором займа от 27.12.05г.

ТОО «ЭкоГеоНефтеГаз» (ТОО «ЭГНГ»):

27.12.05г. в соответствии с мемориальным ордером №35217261 на основании договора банковского займа №2000/05/100/1993 от 27.12.05г. Банком была произведена выдача кредита в сумме 35 600 000 долларов США путем перечисления со ссудного счета №816110334 на текущий счет №912070141 открытого в Алматинском Филиале Банка.

28.12.05г. далее деньги согласно платежному ордеру №36638122 были направлены за товары по контракту №0-44 от 22.12.05г. через транзитный счет №607076021 на счет №40807840800000098601 компании Algoway Investment Limited, открытого в Promsvyazbank Cyprus.

29.12.05г. согласно выписке по счету №40807840800000098601 были перечислены деньги в размере 75 519 937 долларов США на счет компании Casalake Trading Limited №40807840400000014001, открытого в Promsvyazbank Cyprus, в соответствии с договором займа от 29.12.05г.

ТОО «Метал Трейдинг»:

15.12.05г. по счету заемщика был осуществлен международный перевод на сумму кредита 40 000 000 долларов США, детали платежа: получатель – Компания Warren Worldwide LLC, назначение платежа – контракт Ш-384 от 14.12.05г., приобретение оборудования и тяжелой горной техники

21.12.05г. согласно выписке по счету №40807840900000071201



компании Warren Worldwide LLC, открытого в Promsvyazbank Cyprus, далее сумма в размере 39 999 855 долларов США была перечислена в АО «БТА Секьюритис» в соответствии с соглашением о брокерском обслуживание №807-00-73 от 15.12.05г.

21.12.05г. АО «БТА Секьюритис» на основании клиентских заказов от 21.12.05г. Warren Worldwide LLC были приобретены у компании Irwood Commercial LTD следующие ценные бумаги на общую сумму 39 999 461,50 долларов США:

- дата сделки 21.12.05г., наименование эмитента BTNS, НИН FR0107674006, количество ЦБ 8 442 000 шт., сумма сделки (USD) 10 000 349,92;

- дата сделки 21.12.05г., наименование эмитента European Investment Bank, НИН XS0230228933, количество ЦБ 8 486 000 шт., сумма сделки (USD) 9 999 650,84;

- дата сделки 21.12.05г., наименование эмитента France (Govt of), НИН FR0000570921, количество ЦБ 5 337 000 шт., сумма сделки (USD) 10 000 008,02;

- дата сделки 21.12.05г., наименование эмитента FHLMC, НИН XS0117858323, количество ЦБ 7 394 000 шт., сумма сделки (USD) 9 999 452,72.

22.12.05г. согласно выписке по счету №40807840600000070201 компании Irwood Commercial LTD, открытого в Promsvyazbank Cyprus, деньги в размере 122 195 360 долларов США были перечислены на счет компании Casalake Trading Limited №40807840400000014001, открытого в Promsvyazbank Cyprus.

АО «Казахстанские Коммунальные Системы»:

27.12.05г. выдача кредита по кредитному договору №2000/05/100/1971 от 27.12.05г. в размере 30 987 101 долларов США произведена по мемориальному ордеру №35215645 с зачислением со ссудного счета №816110332 на расчетный счет заемщика №912070673, открытого в Алматинском Филиале Банка (далее – расчетный счет АО «Казахстанские коммунальные системы»).

27.12.05г. согласно платежному ордеру №36604670, а также SWIFT-сообщению в формате 103 AEIBUS33XXX с расчетного счета АО «Казахстанские коммунальные системы» денежные средства в размере 30 987 101 долларов США были перечислены на счет компании Suprisimo Investment Limited, открытого в Promsvyazbank Cyprus Branch Limassol (Lemesos) CY через корреспондентский счет American Express Bank LTD за оборудование по контракту №54 от 14.12.05г.

28.12.05г. далее деньги в размере 30 987 101 долларов США согласно выписке по счету №40807840500000098901 компании Suprisimo Investment Limited были направлены по договору займа от 28.12.05г. на счет №40807840600000098801 компании Notula Trading Limited, открытого в Promsvyazbank Cyprus.

В этот же день, 28.12.05г. согласно выписке по счету



№40807840600000098801 компанией Notula Trading Limited были перечислены деньги в размере 147 986 991 долларов США на счет АО «БТА Секьюритис», открытого в АО «Центральный Депозитарий ценных бумаг» согласно договору на брокерское обслуживание №810-00-73 от 28.12.05г.

30.12.05г. АО «БТА Секьюритис» на основании клиентских заказов от 30.12.05г. компании Notula Trading Limited были приобретены у компании Irwood Commercial LTD следующие ценные бумаги на общую сумму 147 986 641,00 долларов США:

- дата сделки 30.12.05г., наименование эмитента France (Govt of), НИН FR0000187023, количество ЦБ 18 593 000 шт., сумма сделки (USD) 24 664 626,40;

- дата сделки 30.12.05г., наименование эмитента France (Govt of), НИН FR0000186199, количество ЦБ 19 924 000 шт., сумма сделки (USD) 24 663 955,72;

- дата сделки 30.12.05г., наименование эмитента France (Govt of), НИН FR0000570665, количество ЦБ 17 859 000 шт., сумма сделки (USD) 24 664 951,22;

- дата сделки 30.12.05г., наименование эмитента France (Govt of), НИН FR0000187874, количество ЦБ 18 749 000 шт., сумма сделки (USD) 24 664 854,22;

- дата сделки 30.12.05г., наименование эмитента Republic of Austria, НИН AT0000385992, количество ЦБ 19 859 000 шт., сумма сделки (USD) 24 664 654,77;

- дата сделки 30.12.05г., наименование эмитента Kingdom of Denmark, НИН DK0009921199, количество ЦБ 20 518 000 шт., сумма сделки (USD) 24 663 598,67.

При этом согласно выписке по счету №KZ16319A010000450407 АО «БТА Секьюритис», открытого в Банке, а также выписке по счету №40807840600000070201 компании Irwood Commercial LTD, открытого в Promsvyazbank Cyprus, сумма в размере 147 986 641,00 долларов США была перечислена 29.12.05г.

ТОО «Онтустик Жарык Транзит»:

27.12.05г. из текущего счета заемщика в день получения кредита был произведен международный исходящий перевод согласно выписке на сумму 100 000 000 долларов США, получатель – компания Warren WorldWide LLC (Колумбия, США) за оборудование по контракту №118 от 27.12.05г.

28.12.05г. согласно выписке по счету №40807840900000071201 компании Warren Worldwide LLC, открытого в Promsvyazbank Cyprus, далее, деньги в размере 94 879 965 долларов США были перечислены на счет №40807840400000059901 компании Toplet Investment Inc, открытого в Promsvyazbank Cyprus, в соответствии с договором займа от 28.12.05г.

В этот же день, а именно 28.12.05г. согласно выписке по счету №40807840400000059901 компании Toplet Investment Inc, открытого в Promsvyazbank Cyprus, деньги в размере 94 779 965 долларов США были перечислены на счет АО «БТА Секьюритис», открытого в АО «Центральный



Депозитарий ценных бумаг» согласно договору на брокерское обслуживание №806-00-73 от 15.12.05г.

30.12.05г. АО «БТА Секьюритис» на основании клиентских заказов от 30.12.05г. компании Toplet Investment Inc были приобретены у компании Irwood Commercial LTD следующие ценные бумаги на общую сумму 94 779 615 долларов США:

- дата сделки 30.12.05г., наименование эмитента Finnish Government, НИН FI0001005878, количество ЦБ 20 061 000 шт., сумма сделки (USD) 23 695 445,13;

- дата сделки 30.12.05г., наименование эмитента Bundesobligation, НИН DE0001141430, количество ЦБ 19 527 000 шт., сумма сделки (USD) 23 693 888,32;

- дата сделки 30.12.05г., наименование эмитента Bundesobligation, НИН DE0001141471, количество ЦБ 20 337 000 шт., сумма сделки (USD) 23 694 773,15;

- дата сделки 30.12.05г., наименование эмитента Bundesobligation, НИН DE0001141455, количество ЦБ 19 475 000 шт., сумма сделки (USD) 23 695 508,40.

При этом согласно выписке по счету №KZ16319A010000450407 АО «БТА Секьюритис», открытого в Банке, а также выписке по счету №40807840600000070201 компании Irwood Commercial LTD, открытого в Promsvyazbank Cyprus, сумма в размере 94 779 615,00 долларов США была перечислена 29.12.05г.

ТОО «BONUS ТН»:

15.12.05г. Банком был выдан кредит ТОО «Bonus ТН» в соответствии с кредитным договором №2000/05/100/1939 от 15.12.05г. в размере 40 000 000 долларов США. При этом согласно мемориальному ордеру №33237211 выдача кредита была осуществлена путем зачисления со ссудного счета №816110269 на расчетный счет ТОО «Bonus ТН» №004070339, открытого в Алматинском Филиале Банка (далее – расчетный счет ТОО «Bonus ТН»).

28.12.05г. согласно платежному ордеру №36630416, а также SWIFT-сообщению в формате 103 AEIBUS33XXX с расчетного счета ТОО «Bonus ТН» денежные средства в размере 40 000 000 долларов США были перечислены на счет №CY87120000134080784080098601 компании Haskell Marketing LLC, открытого в Promsvyazbank Cyprus Branch Limassol (Lemesos) CY через корреспондентский счет American Express Bank LTD за товар по контракту №09529 от 15.12.05г.

В этот же день, а именно 28.12.05г. согласно выписке по счету №40807840800000098601 компании Algway Investment Limited, открытого в Promsvyazbank Cyprus (далее – выписка по счету №40807840800000098601), на счет компании были зачислены 40 000 000 долларов США по контракту №09529 от 15.12.05г.

29.12.05г. согласно выписке по счету №40807840800000098601 были перечислены деньги в размере 75 519 937 долларов США на счет компании Casalake Trading Limited №40807840400000014001, открытого в



Promsvyazbank Cyprus, в соответствии с договором займа от 29.12.05г.

Денежные средства, полученные указанными выше компаниями, в конечном итоге были аккумулированы на счете компании Casalake Trading Limited и в размере 551 086 803 долларов США были перечислены в Банк в счет продажи фиктивно отраженных на счетах Банка ценных бумаг.

Аблязов М.К. реализуя преступную схему, перевел все отношения с компанией Casalake Trading Limited на компанию «Irwood Commercial Limited».

Кроме того, в целях повышения финансовой устойчивости Банка Аблязов М.К. также используя средства самого Банка, приобрел через подконтрольные компании облигации самого Банка, по следующей схеме.

15.12.2005г. ТОО «Август-Плюс» был выдан кредит в Банке в размере 37 000 000 долларов США, которые на основании платежного ордера № 36631204 от 28.12.2005г. были перечислены на счет №LV08RTMB0000144806475 компании «ARGLEN VENTURES LTD CANADA» в Rietumu Bank, за товары согласно контракту №10145 от 14.12.05..

30.12.2005г. компания «ARGLEN VENTURES LTD CANADA» перечислила указанные денежные средства в размере 37 000 000 долларов США на счет компании «NOTULA» в Promsvyazbank Cyprus.

В тот же день компания «NOTULA», согласно имеющейся выписки по счету указанной компании в Промсвязьбанке (Кипр), переводит полученные от компании «ARGLEN VENTURES LTD CANADA» денежные средства в размере 37 000 000 долларов США на счет компании «Irwood Commercial Limited» в Promsvyazbank Cyprus.

20.12.2005г. ТОО «Компания Ависта ЛТД» был выдан кредит в Банке в сумме 40 000 000 долларов США.

28.12.2005г. ТОО «Компания Ависта ЛТД» перевело полученную сумму в размере 40 000 000 долларов США на счет №LV13RTMB0000155806293 компании «BARBARAN LLC» в Rietumu Bank за оборудование согласно контракту №10126 от 12.12.05..

Согласно имеющейся выписки по счету компании «BARBARAN LLC» в Promsvyazbank Cyprus, компания «BARBARAN LLC» 30.12.2005г. на основании договора займа переводит указанную сумму на счет компании «Notula Trading Limited» в Promsvyazbank Cyprus.

В свою очередь компания «Notula Trading Limited» также на основании договора займа переводит сумму в размере 39 800 000 долларов США на счет компании «Irwood Commercial Limited» в Promsvyazbank Cyprus.

27.12.2005г. ТОО «Казагроресурс» был выдан кредит в Банке в сумме 30 000 000 долларов США, которые на основании мемориального ордера № 35210692 от 27.12.2005г. данные денежные средства были зачислены на счет ТОО в Алматинском филиале АО «БТА Банк».

28.12.2005г. ТОО «Казагроресурс» платежным ордером №36632493 перевело полученную сумму на счет компаний «НАРНАЕСТИОН HOLDINGS



LIMITED» в Promsvyazbank Cyprus, формальным основанием перечисления денежных средств являлся контракт №11/12 DD 051226.

30.12.05г. компания «HARHAESTION HOLDINGS LIMITED» полученные от ТОО «Казагроресурс» денежные средства в размере 30 000 000 долларов США перечисляет их на счет №40807840600000070201 компании «Irwood Commercial Limited» в Promsvyazbank Cyprus, согласно договора займа от 29.12.05г..

После чего 30.12.2005г. компания «Irwood Commercial Ltd» переводит полученные вышеописанные денежные средства в размере 37 000 000 долларов США, 30 000 000 долларов США, 39 800 000 долларов США в АО «ТАС», согласно договору на брокерское обслуживание, которые поступили на счет АО «ТАС» платежным ордером №36719915 от 30.12.2005г. на сумму 30 000 000 долларов США, платежным ордером №36766269 от 30.12.2005г. на сумму 39 800 000 долларов США, платежным ордером №36766271 от 30.12.2005г. на сумму 37 000 000 долларов США.

По указанию Жаримбетова Ж.Д. полученные от компании «Irwood Commercial Limited» денежные средства в общей сумму 106 800 000 долларов США в АО «ТАС» были распределены по нескольким компаниям. При этом формальным основанием перераспределения послужило распоряжение бэк-офиса АО «ТАС».

Так, поступившая сумма, сложившаяся за счет денег ТОО «КазАгроРесурс», ТОО «Компания Ависта ЛТД», ТОО «Август плюс», полученных в качестве кредитов в Банке, были распределены следующим образом:

- на ТОО «Мактаарал» - 29 103 752,47 долларов США;
- на ТОО «СМКК» - 20 377 887,98 долларов США;
- на ТОО «НСК-Капитал» - 19 639 142,97 долларов США;
- на компанию «Toplet» - 7 679 216,57 долларов США;
- на ТОО «Компания ИнвестКапитал» - 27 055 386,20 долларов США;
- на ТОО «СМКК» - 8 644 613,80 долларов США.

Далее, указанные суммы денежных средств были конвертированы в тенге, после чего перечислены в ТОО «Мактаарал» следующим образом:

- от ТОО «СМКК» в сумме 2 716 367 373,92 тенге;
- от ТОО «НСК-Капитал» в сумме 2 617 892 848,34 тенге;
- от компании «Toplet» в сумме 1 023 629 927,75 тенге.

Впоследствии, 30.12.2005г. ТОО «Мактаарал» приобрело облигации Банка 5-го транша (НИН KZ2CKY10B828) в количестве 1 075 589 штук номиналом 10 000 тенге по цене 9 517,96 тенге на общую сумму 10 237 413 078,44 тенге.

Также, ТОО «Компания ИнвестКапитал» было приобретено облигаций Банка 5-го транша в количестве 373 627 штук на общую сумму 3 606 468 243,93 тенге.

ТОО «СМКК» было приобретено облигаций Банка 5-го транша в количестве 119 379 штук на общую сумму 1 152 316 541,61 тенге.



Согласно заключению Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка РК установлено, что наличие в активах Банка высоколиквидных ценных бумаг на способность привлечения инвестиций и кредитов влияет положительно, в случае если данные активы Банка являются одним из предметов оценки риска для кредиторов.

Кроме того были выявлены нарушения Правил ведения документации по кредитованию банками второго уровня, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 августа 1999 года № 276 при кредитовании: АО «Каспий Нефть», ТОО «Компания «КазАгроРесурс», ТОО «ЭкоГеоНефтеГаз», ТОО «Метал Трейдинг», ТОО «НСК-Капитал», ТОО «Шалкия Цинк ЛТД», ТОО «Август-Плюс», ТОО «BONUS TH».

Анализ движения кредитных средств показал, что кредиты, с перечислением их нерезидентам РК значительными суммами через некоторое время возвращались в Банк с назначением как возврат по тому же контракту и по целевому назначению не использовались, тем самым через вышеуказанных заемщиков осуществлялось скрытое финансирование третьих сторон.

При указанных обстоятельствах, путем проведения фиктивных сделок с ценными бумагами организованным преступным сообществом под руководством Аблязова М.К. и входящей в него организованной группы искусственно создавалась инвестиционная привлекательность Банка, а полученные денежные средства использовались для незаконного увеличения уставного капитала.

Одновременно с этим, ОПС Аблязова было организовано хищение денежных средств Банка путем незаконной выдачи кредитов следующим компаниям:

- «SEERIA Alliance LTD» на сумму 10 604 228 451 тенге, а также под видом оплаты по договорам оказания авиауслуг АО «Авиакомпания Excellent Glide» на сумму 2 060 221 574 тенге, всего на общую сумму 12 664 450 025 тенге.

Руководители ОПС Аблязов, ОПГ Жаримбетов, имея умысел на совершение хищения денежных средств Банка путем незаконного кредитования подконтрольной им оффшорной компании «SEERIA Alliance LTD» в период с 2005-2009 г.г., в ущерб интересам Банка, в рамках разработанного ими плана по хищению средств Банка, реализовали следующую преступную схему.

В 2005 году руководителями ОПС Аблязовым, ОПГ Жаримбетовым, Садыковым, Ефимовой был установлен контроль над оффшорной компанией нерезидентом «SEERIA Alliance LTD».

В этой связи, Аблязовым определен конечный бенефициар Жадиков С., а уполномоченным лицом определена Киздарбекова Р.

Осуществляя единый преступный умысел, направленный на хищение денежных средств Банка Садыков К., Ефимова В. и Хаблов М. в г.Алматы



организовали перевод, нотариальное заверение учредительных и иных документов компании «SEERIA Alliance LTD», а также исполнение доверенности оффшорной организации на имя Киздарбековой, которая являясь доверенным лицом руководителя ОПС Аблязова К. и исполняя отведенную ей роль в ОПГ, подписывала документы, связанные с хищением денежных средств Банка.

По указанию руководителей ОПС Аблязова М.К., ОПГ Жаримбетова Ж.Д., Садыкова К. и Ефимовой В., работники УКБ № 6 Джунусова, Начинкина, Салюлева, Серго составляли необходимые документы для финансирования компании «SEERIA Alliance LTD», выносили проекты данной организации на рассмотрение КК ГБ и других структурных подразделений Банка.

Кроме того, в зависимости от сложившихся обстоятельств, вышеуказанными руководителями и членами ОПГ собственноручно исполнялись подписи от имени руководителя компании «SEERIA Alliance LTD» иностранного гражданина Andreas Spyrides, а также использовалось факсимильное клише подписи последнего.

Руководители ОПС Аблязов М.К. и ОПГ Жаримбетов Ж.Д. поручили членам ОПГ, руководителям ТОО «УК DCM» иному лицу и Ахмедьяровой, действующим в едином преступном умысле, приобрести на оффшорную компанию «SEERIA Alliance LTD» три воздушных судна класса «люкс», а также организовать исполнение договоров лизинга между подконтрольными компаниями.

С этой преступной целью члены ОПГ - иное лицо, Ахмедьярова Ж. и Усеров М.С., по указанию Аблязова и Жаримбетова создали АО «Авиакомпания Excellent Glide», зарегистрированное 23.06.06 г., в Департаменте Юстиции г.Алматы за № 78725-1910-АО (ИУ).

Исполняя указания руководителей ОПГ-ОПС, руководители специально созданного для централизованного управления группой аффилированных компаний ТОО «УК DCM» иное лицо и Ахмедьярова вовлекли в качестве исполнителей указанной схемы хищения финансовых аналитиков Калдыбаева Б.Ж., Кудайбергенова Б.А, Погожева Ю.П. и других сотрудников вышеуказанного предприятия.

По указанию руководителей ОПС Аблязова М.К. и ОПГ Жаримбетова Ж.Д., президентом АО «Авиакомпания «Excellent Glide» член ОПГ, иное лицо назначило Погожева, которого участники ОПГ вовлекли в ее состав в связи с наличием у последнего специального образования и опыта работы.

По согласованию с иным лицом и Ахмедьяровой, Садыковым и Ефимовой учредителем АО «Авиакомпания Excellent Glide» для обеспечения надлежащего контроля со стороны ОПГ, была введена подконтрольная Аблязову и Жаримбетову оффшорная компания «Valeford Consortium Corp.».

Для осуществления преступного умысла руководителей ОПГ-ОПС Хаблов в г.Алматы организовал перевод, нотариальное заверение учредительных и иных документов компании «Valeford Consortium Corp.», а



также исполнение доверенности оффшорной организации на имя иного лица, который одновременно являлся управляющим партнером ТОО «УК DCM».

Фактически, финансово-хозяйственной деятельностью вышеуказанного акционерного общества руководили Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д., доводившие свои решения до иного лица и Ахмедьяровой, назначенных согласно протоколу заседания Совета Директоров от 11.07.2006 г. председателем Совета Директоров АО «Авиакомпания «Excellent Glide» и членом Совета Директоров.

Дальнейшие действия всех руководителей и членов ОПГ-ОПС во главе с Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., носили спланированный и согласованный характер, объединенный единством форм и методов преступной деятельности.

На первоначальном этапе хищения Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д., имея должностные полномочия, позволяющие в решающей степени влиять на решения, связанные с кредитованием подконтрольных им компаний, организовали хищение денежных средств Банка в открытой форме, грубо нарушая требования Закона «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» Закон Республики Казахстан от 31.08.1995 г. № 2444, «Руководства по корпоративному кредитованию Банка», утвержденному Советом Директоров Банка, «Положению о Кредитном Комитете Головного Банка», утвержденному Правлением Банка, «Инструкцией о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня», утвержденной постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 359 от 30.09.05 г., без обязательного оформления выдачи кредитов компании «SEERIA Alliance LTD» решением Кредитного Комитета Банка и соответствующих документов этой организации.

Так, 01.11.2005 г. в г. Алматы по указанию руководителей ОПС Аблязова М.К., ОПГ Жаримбетова Ж.Д., Садыкова К., Ефимовой В., соучастники преступления Джунусова, Начинкина и Серго, используя свое служебное положение, в отсутствие заявления о финансировании «SEERIA Alliance LTD», без соответствующего решения Кредитного Комитета Банка, составили договор №2000/05/100/1638 от 01.11.2005 г. о предоставлении вышеуказанной компании займа в размере 2 500 000 долларов США, который подписали члены ОПГ Мәмеш С.Х. и Киздарбекова Р.А.

В соответствии с регламентом взаимодействия структурных подразделений Банка при исполнении договоров финансирования по проектам корпоративного бизнеса, указанная сумма 2 500 000 долларов США после внесения и сверки необходимых данных в автоматизированную банковскую систему ИБС в автоматическом режиме зачислена на ссудный счет «SEERIA Alliance LTD».

Похищенные деньги Банка в размере 2 500 000 долларов США, на основании мемориального ордера № 25299652 от 01.11.05г., зачислены со ссудного счета «SEERIA Alliance LTD» № 815 110 917 на счет этого предприятия № LV52 KBRB 1111 2107 0900 1 в Trasta Komercbank, Riga,



Latvia, SWIFT: KBRBLV2X через транзитный счет №613 076 021 в Банке, т.е. похищены ОПГ.

04.11.2005 г. в г. Алматы по указанию руководителей ОПС Аблязова М.К. ОПГ Жаримбетова Ж.Д., соучастники преступления Садыков К., Ефимова В., Джунусова, Начинкина и Серго используя свое служебное положение, в отсутствие заявления о финансировании «SEERIA Alliance LTD», без соответствующего решения КК ГБ составили договор №2000/05/100/1651 от 04.11.2005 г. о предоставлении вышеуказанной компании займа в размере 2 500 000 долларов США, который подписали члены ОПГ Мәмеш С.Х. и Киздарбекова Р.А.

Похищенные деньги Банка в размере 2 500 000 долларов США, по мемориальному ордеру № 26041091 от 04.11.05г., зачислены со ссудного счета компании «SEERIA Alliance LTD» № 815 110 950 на счет LV52 KBRB 1111 2107 0900 1 в Trasta Komercbank, Riga, Latvia, SWIFT: KBRBLV2X, через транзитный счет №613 076 021 в АО «Банк ТуранАлем».

17.04.2005 г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К., Жаримбетова Ж.Д., Садыков К.А. и его подчиненные из числа членов ОПГ подготовили в отсутствие заявления о финансировании и без решения КК ГБ договор №2000/05/100/1737 о предоставлении «SEERIA Alliance LTD» банковского займа в размере 2 220 000 долларов США, который подписали члены ОПГ Мәмеш и Киздарбекова.

Похищенные деньги Банка в размере 2 220 000 долларов США, на основании мемориального ордера № 28121995 от 17.11.05г., зачислены со ссудного счета «SEERIA Alliance LTD» № 816 110 049 на счет этого предприятия № LV52 KBRB 1111 2107 0900 1 в Trasta Komercbank, Riga, Latvia, SWIFT: KBRBLV2X через транзитный счет № 613 076 021 в Банке, т.е. похищены.

Продолжая осуществлять свои преступные действия, связанные с хищением денежных средств Банка, в мае 2006 г. в г. Алматы Аблязов и Жаримбетов, привлекли участников ОПГ членов КК ГБ для придания видимости законности своим преступным действиям.

В дальнейшем, в зависимости от ситуации, участники ОПГ организовывали незаконное финансирование компании «SEERIA Alliance LTD» путем выноса проектов на КК ГБ, а в отдельных случаях без проведения заседаний Кредитного Комитета, с составлением поддельной выписки из протокола заседания вышеуказанного Комитета.

Так, 23.05.2006 г. г.Алматы по указанию Аблязова М.К.и Жаримбетова Ж.Д., руководитель и члены ОПГ Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго составили, используя свое служебное положение, подделав подпись от имени руководителя компании «SEERIA Alliance LTD» Andreas Spyrides, в его отсутствие решение компании "SEERIA Alliance LTD" об обращении в Банк с заявкой на получение кредита в размере 20 145 000 долларов США.

В этот же день, по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. вышеуказанные члены ОПГ составили, используя свое служебное положение, подделав подпись от имени руководителя компании «SEERIA



Alliance LTD» Andreas Spyrides, в его отсутствие заявление о предоставлении кредита на сумму 20 145 000 долларов США.

25.05.2006 г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., руководители и члены ОПГ Садыков, Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго, без проведения заседания КК ГБ подделали выписку из протокола №53 от 25.05.2006 г., по которому, якобы, одобрено финансирование компании «SEERIA Alliance LTD» в размере 20 145 000 долларов на оплату по контракту от 31.10.2005 г. на приобретение воздушного судна марки «BOMBARDIER Challenger-604». Согласно вышеуказанной выписке, контроль за исполнением возложен на одного из руководителей ОПГ Ефимову В.В.

26.05.2006 г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., выполнившие свою роль в ОПГ Садыков, Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго, используя свое служебное положение, подделав подпись Andreas Spyrides, в его отсутствие, от компании «SEERIA Alliance LTD» подписали договор №2000/06/100/876 о предоставлении банковского займа указанной компании в размере 20 145 000 долларов США на оплату контракта б/н от 31.10.05г. по приобретению воздушного судна марки «BOMBARDIER Challenger-604».

Похищенные деньги Банка в размере 20 145 00 долларов США, на основании мемориального ордера № 62258687 от 26.05.2006 г. зачислены со ссудного счета «SEERIA Alliance LTD» № 034 112 170 на счет этого предприятия №LV52 KBRB 1111 2107 0900 1 в Trasta Komercbank, Riga, Latvia, SWIFT: KBRBLV2X через транзитный счет № 613 076 021 в Банке.

В августе 2006г. в г. Алматы по указанию руководителей ОПС Аблязова М.К. и ОПГ Жаримбетова Ж.Д., членами ОПГ предприняты незаконные действия по увеличению суммы кредита по договору №2000/06/100/876.

Так, 08.08.2006 г. в г. Алматы согласно указаниям Аблязова М.К., и Жаримбетова Ж.Д., вышеуказанные участники ОПГ без проведения заседания КК ГБ, в интересах ОПГ, выполняя вышеуказанное решение Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., подделали протокол № 80 заседания Кредитного Комитета Банка, согласно которому одобрено увеличение суммы кредита по договору №2000/06/100/876 до 21 185 193 долларов США.

10.08.2006 г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. выполнившие свою роль в ОПГ, соучастники преступления Мәмеш С.Х., Садыков, Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго, подделав подпись Andreas Spyrides, в его отсутствие, от компании «SEERIA Alliance LTD» подписали, используя свое служебное положение, дополнительное соглашение №1 к договору №2000/06/100/876 об увеличении суммы кредита до 21 185 193 долларов США.

26.05.2006 г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., члены ОПГ Садыков, Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго составили, используя свое служебное положение, подделав подпись от имени руководителя компании «SEERIA Alliance LTD» Andreas Spyrides, в его отсутствие, решение об обращении в Банк с заявкой на получение кредитов в



размере 3 555 000 долларов США.

30.05.2006 г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. руководители и члены ОПГ Садыков, Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго, согласно указаниям Аблязова и Жаримбетова, без проведения заседания КК ГБ подделали выписку из протокола № 55, согласно которому Кредитный Комитет, якобы, одобрил финансирование компании «SEERIA Alliance LTD» в размере 3 555 000 долларов США на оплату по контракту от 31.10.2005 г. на приобретение воздушного судна марки «BOMBARDIER Challenger-604», возложив ответственность за исполнение на одного из руководителей ОПГ Ефимову В.В.

02.06.2006 г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., выполнившие свою роль в ОПГ Мәмеш С.Х., Садыков, Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго, используя свое служебное положение, подделав подпись Andreas Spyrides, в его отсутствие, от компании «SEERIA Alliance LTD» подписали договор №2000/06/100/944 о предоставлении банковского займа в размере долларов 3 555 000 США на оплату контракта б/н. от 31.10.2005 г.

В качестве обеспечения исполнения обязательств выступает воздушное судно марки «BOMBARDIER CL-604 Challenger-604», поступающее в собственность в будущем.

Похищенные денежные средства Банка в сумме 3 555 000 долларов США, перечислены по мемориальному ордеру № 63698451 от 02.06.2006 г., с зачислением со ссудного счета компании «SEERIA Alliance LTD» № 034 112 586 на счет LV52 KBRB 1111 2107 0900 1 в Trasta Komercbank, Riga, Latvia, SWIFT: KBRBLV2X, через счет №613 076 021 в АО «Банк ТурАлем».

12.09.2006 г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., соучастники преступления Садыков, Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго составили, подделав подпись от имени руководителя компании «SEERIA Alliance LTD» Andreas Spyrides, в его отсутствие, решение об обращении в Банк с заявкой на получение кредитных ресурсов в размере 7 006 500 долларов США.

В этот же день, вышеуказанные руководители и члены ОПГ составили и подделав роспись, подписали от имени Andreas Spyrides, в его отсутствие и внесли на рассмотрение КК ГБ заявление компании «SEERIA Alliance LTD» в Банк с просьбой о предоставление кредита в размере 7 006 500 долларов США, сроком на 84 месяца.

18.09.2006 г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К.и Жаримбетова Ж.Д. члены КК ГБ действуя в интересах ОПГ согласно опросного листа № 91 «А» одобрили установление лимита кредитования компании «SEERIA Alliance LTD» в размере 7 006 500 долларов США на приобретение, модернизацию воздушных судов марки «ЯК-42Д», «Challenger-604» и пополнение оборотных средств.

Опросный лист подписан руководителем и членами ОПГ с визой «согласовано» членами Кредитного Комитета: Татищевым, Джолдыбаевой С.М., Тлеукуловой, Тасибековым, Диканбаевым Е.О., с возложением



контроля на одного из руководителей ОПГ Ефимову В.В.

18.09.2006 г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., выполнившие отведенную им роль в ОПГ Мәмеш С.Х., Садыков, Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго, используя свое служебное положение, подделав подпись Andreas Spyrides, в его отсутствие от имени компании «SEERIA Alliance LTD» подписали ГКД №2000/06/96 о предоставлении лимита кредитования в размере 7 006 500 долларов США, для приобретения и модернизации воздушного судна марки «Challenger-604», «ЯК-42Д» и пополнение оборотных средств.

06.03.2007 г. в г. Алматы руководители и члены ОПГ Садыков, Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго, действуя согласно указанию Аблязова и Жаримбетова, без проведения заседания КК ГБ подделали выписку из опросного листа № 24 «А» от 06.03.2007 г. согласно которой Кредитный Комитет якобы одобрил увеличение лимита кредитования компании «SEERIA Alliance LTD» по договору №2000/06/96 до 9 559 800 долларов США.

30.03.2007 г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., руководителями и членами ОПГ Солодченко Р.В., Садыковым, Ефимовой, Джунусовой, Начинкиной, Серго подделав подпись Andreas Spyrides, в его отсутствие от компании «SEERIA Alliance LTD» подписано дополнительное соглашение №1 от 30.03.2007 г. к ГКД №2000/06/96 об увеличении лимита кредитования до 9 559 800 долларов США.

Продолжая хищение денежных средств Банка, участники ОПГ организовали выдачу кредитов по ГКД №2000/06/96 от 18.09.2006 г. компании «SEERIA Alliance LTD».

Так, 18.09.2006 г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., выполнившие отведенную им роль в ОПГ Мәмеш С.Х., Садыков, Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго, используя свое служебное положение, подделав подпись Andreas Spyrides, в его отсутствие от имени компании «SEERIA Alliance LTD» подписали кредитный договор № 2000/06/100/1891 о предоставлении банковского займа в размере 451 000 долларов США для пополнения оборотных средств.

Похищенные денежные средства Банка в сумме 451 000 долларов США, согласно мемориальному ордеру № 86925193 от 18.09.2006 г. зачислены со ссудного счета компании «SEERIA Alliance LTD» №000 085 168 на счет LV52 KBRB 1111 2107 0900 1 в Trasta Komercbank, Riga, Latvia, SWIFT: KBRBLV2X, через счет №613 076 021 в АО «Банк ТуранАлем».

13.10.2006г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., выполнившие свою роль в ОПГ Мәмеш С.Х., Садыков К.А., Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго, подделав подпись Andreas Spyrides, в его отсутствие от имени компании «SEERIA Alliance LTD» подписали, используя свое служебное положение, кредитный договор № 2000/06/100/2132 о предоставлении банковского займа в размере 22 000 долларов США, для пополнения оборотных средств.

Похищенные денежные средства Банка в сумме 22 000 долларов США,



согласно мемориальному ордеру №93653453 от 13.10.06 г., зачислены со ссудного счета «SEERIA Alliance LTD» №000085188 на счет LV52 KBRB 1111 2107 0900 1 в Trasta Komercbank, Riga, Latvia, SWIFT: KBRBLV2X, через счет №613 076 021 в АО «Банк ТуранАлем».

22.11.2006 г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., выполнившие свою роль в ОПГ Мәмеш С.Х., Садыков, Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго, подделав подпись Andreas Spyrides, в его отсутствие от имени компании «SEERIA Alliance LTD» подписали кредитный договор № 2000/06/100/2486 о предоставлении банковского займа в размере 299 860 долларов США для пополнения оборотных средств.

Похищенные денежные средства Банка в сумме 299 860 долларов США, согласно мемориальному ордеру № 3895570 от 22.11.2006 г., зачислены со ссудного счета компании «SEERIA Alliance LTD» № 000085207 на счет LV52 KBRB 1111 2107 0900 1 в Trasta Komercbank, Riga, Latvia, SWIFT: KBRBLV2X, через счет №613 076 021 в АО «Банк ТуранАлем».

01.12.2006г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., выполнившие свою роль в ОПГ Мәмеш С.Х., Садыков К.А., Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго, подделав подпись Andreas Spyrides, в его отсутствие от имени компании «SEERIA Alliance LTD» подписали кредитный договор № 2000/06/100/2585 о предоставлении банковского займа в размере 22 000 долларов США с целью оплаты по контракту на сервисные услуги от 08.10.2006 г.

Похищенные денежные средства Банка в сумме 22 000 долларов США, согласно мемориальному ордеру № 7139632 от 01.12.2006 г., зачислены со ссудного счета компании «SEERIA Alliance LTD» № 000 085 215 на счет LV52 KBRB 1111 2107 0900 1 в Trasta Komercbank, Riga, Latvia, SWIFT: KBRBLV2X, через счет №613 076 021 в АО «Банк ТуранАлем».

20.12.2006 г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., выполнившие свою роль в ОПГ Мәмеш С.Х., Садыков К.А., Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго, подделав подпись Andreas Spyrides, в его отсутствие, от имени компании «SEERIA Alliance LTD» подписали, используя свое служебное положение, кредитный договор № 2000/06/100/2733 о предоставлении банковского займа в размере 200 000 долларов США для пополнения оборотных средств.

Похищенные денежные средства Банка в сумме 200 000 долларов США, согласно мемориальному ордеру № 12538435 от 20.12.2006 г., зачислены со ссудного счета «SEERIA Alliance LTD» № 000 085 222 на счет LV52 KBRB 1111 2107 0900 1 в Trasta Komercbank, Riga, Latvia, SWIFT: KBRBLV2X, через счет №613 076 021 в АО «Банк ТуранАлем».

26.01.2007 г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., выполнившие свою роль в ОПГ Мәмеш С.Х., Садыков К.А., Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго, подделав подпись Andreas Spyrides, в его отсутствие от имени компании «SEERIA Alliance LTD», используя свое служебное положение, подписали кредитный договор № 2000/07/100/167 о предоставлении банковского займа в размере 2 919 363 долларов США на



техническое обслуживание и освоение авиатехники «Challenger-604» согласно контракту б/н. от 31.10.05г. и модернизацию салона воздушного судна «Challenger-604» по контракту на сервисные услуги б/н. от 08.10.2006 г.

Похищенные денежные средства Банка в сумме 2 919 363 долларов США, согласно мемориальному ордеру № 25582726 от 26.01.2007 г., зачислены со ссудного счета компании «SEERIA Alliance LTD» № 000085235 на счет LV52 KBRB 1111 2107 0900 1 в Trasta Komercbank, Riga, Latvia, SWIFT: KBRBLV2X, через счет №613 076 021 в АО «Банк ТуранАлем».

30.01.2007 г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. выполнившие свою роль в ОПГ Мәмеш С.Х., Садыков К.А., Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго, используя свое служебное положение, подделав подпись Andreas Spyrides, в его отсутствие, от имени компании «SEERIA Alliance LTD» подписали кредитный договор № 2000/07/100/188 о предоставлении банковского займа в размере 100 000 долларов США для модернизации воздушного судна.

Похищенные денежные средства Банка в сумме 100 000 долларов США, согласно мемориальному ордеру №26641755 от 30.01.2007 г., зачислены со ссудного счета компании «SEERIA Alliance LTD» № 000085236 на счет LV52 KBRB 1111 2107 0900 1 в Trasta Komercbank, Riga, Latvia, SWIFT: KBRBLV2X, через счет №613 076 021 в АО «Банк ТуранАлем».

05.02.2007 г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., выполнившие свою роль в ОПГ Мәмеш С.Х., Садыков К.А., Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго, используя свое служебное положение, подделав подпись Andreas Spyrides, в его отсутствие от имени компании «SEERIA Alliance LTD» подписали кредитный договор № 2000/07/100/236 о предоставлении банковского займа в размере 90 000 долларов США для модернизации воздушного судна.

Похищенные денежные средства Банка в сумме 90 000 долларов США, согласно мемориальному ордеру № 28540918 от 05.02.2007 г., зачислены со ссудного счета компании «SEERIA Alliance LTD» № 000085238 на счет LV52 KBRB 1111 2107 0900 1 в Trasta Komercbank, Riga, Latvia, SWIFT: KBRBLV2X, через счет №613 076 021 в АО «Банк ТуранАлем».

07.02.2007 г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., выполнившие свою роль в ОПГ Мәмеш С.Х., Садыков К.А., Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго, подделав подпись Andreas Spyrides, в его отсутствие, от имени компании «SEERIA Alliance LTD» подписали кредитный договор № 2000/07/100/257 о предоставлении банковского займа в размере 1 876 586 долларов США, для модернизации воздушного судна.

Похищенные денежные средства Банка в сумме 1 876 586 долларов США, согласно мемориальному ордеру № 29704168 от 07.02.2007 г., зачислены со ссудного счета компании «SEERIA Alliance LTD» №000085239 на счет LV52 KBRB 1111 2107 0900 1 в Trasta Komercbank, Riga, Latvia, SWIFT: KBRBLV2X, через счет №613 076 021 в АО «Банк ТуранАлем».



02.04.2007 г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. выполнившие свою роль в ОПГ Садыков, Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго, используя свое служебное положение, подделав подпись Andreas Spyrides, в его отсутствие, от имени компании «SEERIA Alliance LTD» подписали кредитный договор № 2000/07/100/725 о предоставлении банковского займа в размере 1 365 158 долларов США для сервисного обслуживания воздушного судна марки «ЯК-42Д».

Похищенные денежные средства Банка в сумме 1 365 158 долларов США, согласно мемориальному ордеру №48818097 от 02.04.2007 г., зачислены со ссудного счета компании «SEERIA Alliance LTD» № 000085259 на счет LV52 KBRB 1111 2107 0900 1 в Trasta Komercbank, Riga, Latvia, SWIFT: KBRBLV2X, через счет №613 076 021 в АО «Банк ТуранАлем».

04.09.2007 г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., выполнившие свою роль в ОПГ Садыков, Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго, подделав подпись Andreas Spyrides, в его отсутствие от имени компании «SEERIA Alliance LTD» подписали кредитный договор № 2000/07/100/1765 о предоставлении банковского займа в размере 71 000 долларов США для организации сверхурочных работ для приемки воздушного судна марки «ЯК-42Д».

Похищенные денежные средства Банка в сумме 71 000 долларов США, согласно мемориальному ордеру №14717786 от 04.09.07 г., зачислены со ссудного счета компании «SEERIA Alliance LTD» № 068 112 164 на счет LV52 KBRB 1111 2107 0900 1 в Trasta Komercbank, Riga, Latvia, SWIFT: KBRBLV2X, через счет №613 076 021 в АО «Банк ТуранАлем».

08.10.2007 г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., Садыков, Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго, используя свое служебное положение, в отсутствие решения и заявления компании «SEERIA Alliance LTD» о финансировании в Банке, без проведения заседания КК ГБ подделали протокол № 82, согласно которому, якобы, одобрено финансирование компании «SEERIA Alliance LTD» в размере 2 536 000 долларов США на пополнение собственных оборотных средств, с возложением контроля над его исполнением на члена ОПГ заместителя начальника УКБ №6 Джунусову.

11.10.2007 г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., выполнившие свою роль в ОПГ Мәмеш С.Х., Садыков К.А., Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго, подделав подпись Andreas Spyrides, в его отсутствие, от имени компании «SEERIA Alliance LTD» подписали договор №2000/07/100/1897 о предоставлении банковского займа в размере 2 536 000 долларов США для пополнения оборотных средств.

Похищенные денежные средства Банка в сумме 2 536 000 долларов США, согласно мемориальному ордеру № 33357625 от 11.10.2007 г. зачислены со ссудного счета «SEERIA Alliance LTD» №820 110 550 на счет LV52 KBRB 1111 2107 0900 1 в Trasta Komercbank, Riga, Latvia, SWIFT: KBRBLV2X, через транзитный счет №613 076 021 в АО «Банк ТуранАлем».



30.10.2007 г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., выполнившие свою роль в ОПГ Садыков, Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго, используя свое служебное положение, подделав подпись Andreas Spyrides, в его отсутствие от имени компании «SEERIA Alliance LTD» подписали кредитный договор № 2000/07/100/1985 о предоставлении банковского займа в размере 307 000 долларов США, для организации ремонтных работ воздушного судна марки «ЯК-42Д».

Похищенные денежные средства в сумме 307 000 долларов США, согласно мемориальному ордеру № 41963216 от 30.10.2007 года, зачислены со ссудного счета компании «SEERIA Alliance LTD» № 069 112 716 на счет LV52 KBRB 1111 2107 0900 1 в Trasta Komercbank, Riga, Latvia, SWIFT: KBRBLV2X, через счет №613 076 021 в АО «Банк ТуранАлем».

30.11.2007г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., выполнившие свою роль в ОПГ Садыков, Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго, подделав подпись Andreas Spyrides, в его отсутствие от имени компании «SEERIA Alliance LTD» подписали кредитный договор № 2000/07/100/2111 о предоставлении банковского займа в размере 153 500 долларов США, для проведения дополнительных работ по техническому обслуживанию воздушного судна марки «ЯК-42Д».

Похищенные денежные средства Банка в сумме 153 500 долларов США, согласно мемориальному ордеру №58272792 от 30.11.2007 г. зачислены со ссудного счета компании «SEERIA Alliance LTD» № 070 112 261 на счет LV52 KBRB 1111 2107 0900 1 в Trasta Komercbank, Riga, Latvia, SWIFT: KBRBLV2X, через счет № 613 076 021 в АО «Банк ТуранАлем».

15.01.2008 г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. выполнившие свою роль в ОПГ Садыков, Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго, подделав подпись Andreas Spyrides, в его отсутствие, от имени компании «SEERIA Alliance LTD» подписали кредитный договор № 2000/08/100/22 о предоставлении банковского займа в размере 5 000 000 долларов США, для проведения работ по техническому обслуживанию воздушного судна «Learjet-60 XR».

Похищенные денежные средства Банка в сумме 5 000 000 долларов США, согласно мемориальному ордеру № 80535620 от 16.01.2008 г., зачислены со ссудного счета «SEERIA Alliance LTD» № 820 110 866 на счет LV52 KBRB 1111 2107 0900 1 в Trasta Komercbank, Riga, Latvia, SWIFT: KBRBLV2X, через счет №613 076 021 в АО «Банк ТуранАлем».

25.01.2008 г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., выполнившие свою роль в ОПГ Садыков, Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго, используя свое служебное положение, подделав подпись Andreas Spyrides, в его отсутствие, от имени компании «SEERIA Alliance LTD» подписали кредитный договор № 2000/08/100/35 о предоставлении банковского займа в размере 153 500 долларов США, для организации ремонтных работ воздушного судна марки «ЯК-42Д», согласно дополнительному соглашению №4 к контракту №625/ВД-06ТО от 04.06.2006 г.



Похищенные денежные средства Банка в сумме 153 500 долларов США, согласно мемориальному ордеру № 85631400 от 25.01.08 г., зачислены со ссудного счета компании «SEERIA Alliance LTD» № 070 112 818 на счет LV52 KBRB 1111 2107 0900 1 в Trasta Komercbank, Riga, Latvia, SWIFT: KBRBLV2X, через счет №613 076 021 в АО «Банк ТуранАлем».

13.02.2008 г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., выполнившие свою роль в ОПГ Садыков, Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго, используя свое служебное положение, подделав подпись Andreas Spyrides, в его отсутствие, от имени компании «SEERIA Alliance LTD» подписали кредитный договор № 2000/08/100/51 о предоставлении банковского займа в размере 450 925 долларов США, для проведения работ по техническому обслуживанию воздушного судна «Bombardier Challenger 604».

Похищенные денежные средства Банка в сумме 450 925 долларов США, согласно мемориальному ордеру № 94599823 от 13.02.08 г., зачислены со ссудного счета компании «SEERIA Alliance LTD» № 071 112 000 через American Express Bank на счет LV52 KBRB 1111 2107 0900 1 в Trasta Komercbank, Riga, Latvia, SWIFT: KBRBLV2X, через счет №613 076 021 в АО «Банк ТуранАлем».

05.03.2007 г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж., руководители и члены ОПГ Садыков, Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго, составили и, подделав роспись, подписали от имени представителя компании «SEERIA Alliance LTD» Andreas Spyrides, в его отсутствие, решение компании «SEERIA Alliance LTD» об обращении в Банк с заявкой на получение кредитных средств в размере 15 700 000 долларов США.

В этот же день, вышеуказанные члены ОПГ составили заявление, подписали его от имени Andreas Spyrides, в его отсутствие, о предоставление кредита компании «SEERIA Alliance LTD» на сумму 15 700 000 долларов США, на приобретение воздушного судна марки «Learjet-60 XR» и на пополнение оборотных средств.

06.03.2007 г. г.Алматы Жаримбетов Ж.Д., используя свое служебное положение, действуя в интересах ОПГ, без проведения заседания Кредитного Комитета, без участия остальных членов вышеуказанного Комитета, согласно опросного листа № 24 «А», единолично одобрил установление лимита кредитования компании «SEERIA Alliance LTD» в размере 15 700 000 долларов США на приобретение, модернизацию воздушного судна марки «Learjet-60XR» и пополнение оборотных средств.

Опросный лист единолично подписан Жаримбетовым Ж.Д., в нарушение п. 16 «Положения о Кредитном Комитете», при отсутствии достаточного кворума для принятия решения, составляющего не менее 2/3 членов КК ГБ.

Согласно опросному листу Банком компании "SEERIA Allianse LTD" предоставлялись исключительные льготы в отсрочке формирования кредитного досье сроком на 60 дней, в сроках проведения мониторинга – одни раз в три года. В опросном листе указано, что контроль за исполнением



решения возложен на одного из руководителей ОПГ Ефимову В.В.

26.04.2007 г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., выполнившие свою роль в ОПГ Солодченко, Садыков, Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго, используя свое служебное положение, подделав подпись Andreas Spyrides, в его отсутствие, от имени компании "SEERIA Alliance LTD", подписали ГКД №2000/07/33 о предоставлении лимита кредитования 15 700 000 долларов США, для приобретения и модернизации воздушного судна марки «Learjet-60XR» и пополнение оборотных средств.

10.04.2008г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., Кредитный Комитет, действуя в интересах ОПГ, в отсутствие решения и заявления компании «SEERIA Alliance LTD» согласно протоколу № 22, одобрил предоставление кредита Компании «SEERIA Alliance LTD» в размере 2 280 000 долларов США на пополнение собственных средств.

Протокол подписан членами Кредитного Комитета: с визой «согласовано» Жаримбетовым, Татишевым, Рамазановым, а также Узбекгалиевым, Ибрагимовым, Сатволдиновой Л., Куатбекову З.Б.. Указанный протокол завизирован руководителями ОПГ Ефимовой и Садыковым.

14.04.2008г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. Садыков, Ефимова, Джунусова, Начинкина Серго составили и, подделав роспись, подписали от имени представителя компании «SEERIA Alliance LTD» Andreas Spyrides, в его отсутствие, решение и заявление компании "SEERIA Alliance LTD" об обращении в Банк на получение кредита в размере 2 280 000 долларов США, для пополнения оборотных средств.

15.04.2008 г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. выполнившие свою роль в ОПГ Садыков, Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго, используя свое служебное положение, подделав подпись Andreas Spyrides, в его отсутствие, от имени компании «SEERIA Alliance LTD» подписали кредитный договор №2000/08/146 о предоставлении банковского займа в размере 2 280 000 долларов США для пополнения оборотных средств.

Похищенные денежные средства Банка в сумме 2 280 000 долларов США, согласно мемориальному ордеру № 24583526 от 15.04.2008 г., зачислены со ссудного счета компании «SEERIA Alliance LTD» № 821 110 156 на счет LV52 KBRB 1111 2107 0900 1 в Trasta Komercbank, Riga, Latvia, SWIFT: KBRBLV2X, через счет №613 076 021 в АО «Банк ТурАлем».

В интересах ОПГ-ОПС по указанию Аблязова М.К., к кредитному договору №2000/08/146 вышеуказанными участниками ОПГ составлено дополнительное соглашение №1 от 30.01.2009 г., об изменении срока кредитования с 15.04.2008г. до 15.08.2011 г., и срока погашении основного долга и вознаграждения до 15.08.2011 г.

От Банка соглашение подписано Жаримбетовым Ж.Д., а также Садыковым, Ефимовой, Джунусовой и Серго, подделавшими подпись



Andreas Spyrides, в его отсутствие от имени компании «SEERIA Alliance LTD».

26.04.2007 г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. выполнившие свою роль в ОПГ Садыков, Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго, используя свое служебное положение, подделав подпись Andreas Spyrides, в его отсутствие, от имени компании «SEERIA Alliance LTD» подписали кредитный договор № 2000/07/100/911 о предоставлении банковского займа в размере 1 940 000 долларов США, для приобретения воздушного судна марки «Learjet-60 XR» согласно контракту №03-60 от 05.03.2007 г.

Похищенные денежные средства Банка в сумме 1 940 000 долларов США, согласно мемориальному ордеру № 58470975 от 26.04.2007 г., зачислены со ссудного счета компании «SEERIA Alliance LTD» № 000085264 на счет LV52 KBRB 1111 2107 0900 1 в Trasta Komercbank, Riga, Latvia, SWIFT: KBRBLV2X, через счет №613 076 021 в АО «Банк ТуранАлем».

29.05.2008 г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. выполнившие свою роль в ОПГ Садыков, Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго, подделав подпись Andreas Spyrides, в его отсутствие от имени компании «SEERIA Alliance LTD» подписали кредитный договор № 2000/08/100/163 о предоставлении банковского займа в размере 11 283 600 долларов США, для рефинансирования задолженности по договору банковского займа №2000/08/100/22 от 15.01.08 г., оплату комиссии в размере 28 209 долларов США и приобретения воздушного судна марки «Learjet-60 XR».

Похищенные денежные средства Банка в сумме 11 283 600 долларов США, согласно мемориальному ордеру № 46568306 от 29.05.2008 г. зачислены со ссудного счета компании «SEERIA Alliance LTD» №821 110 156 на счет LV52 KBRB 1111 2107 0900 1 в Trasta Komercbank, Riga, Latvia, SWIFT: KBRBLV2X, через счет №613 076 021 в АО «Банк ТуранАлем».

20.05.2008 г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. руководители и члены ОПГ Садыков, Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго, используя свое служебное положение, составили и, подделав роспись, подписали от имени руководителя компании «SEERIA Alliance LTD» Andreas Spyrides, в его отсутствие, решение и заявление компании «SEERIA Alliance LTD» об обращении в Банк с заявкой на получение кредита в размере 466 000 долларов США.

22.05.2008 г. в г. Алматы по указанию Аблязова и Жаримбетова, члены КК ГБ действуя в интересах руководителей ОПГ согласно протокола № 32 одобрили предоставление кредита компании «SEERIA Alliance LTD» в размере 466 000 долларов США на пополнение собственных средств.

Протокол подписан членами Кредитного Комитета: с визой «согласовано» Холодзинским, Рамазановым, Тлеукуловой, Узбекгалиевым, Ибрагимовым Р.Ш., Сатволдиновой, заменяющей члена КК ГБ Куатбекову. Указанный протокол Кредитного Комитета завизирован руководителями ОПГ Ефимовой и Садыковым.



23.05.2008 г. в г. Алматы один из руководителей ОПГ Жаримбетов Ж.Д.. и выполнявшие свою роль в ОПГ Садыков, Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго, используя свое служебное положение, подделали подпись Andreas Spyrides, в его отсутствие, от имени компании «SEERIA Alliance LTD» подписали договор №2000/08/228 о предоставлении банковского займа в размере 466 000 долларов США для пополнения оборотных средств.

Похищенные денежные средства Банка в сумме 466 000 долларов США, согласно мемориальному ордеру № 43454122 от 23.05.2008 г., зачислены со ссудного счета «SEERIA Alliance LTD» № 072 112 187 на счет LV52 KBRB 1111 2107 0900 1 в Trasta Komercbank, Riga, Latvia, SWIFT: KBRBLV2X, через счет №613 076 021 в АО «Банк ТуранАлем».

К кредитному договору №2000/08/228 руководителями и членами ОПГ Жаримбетовым, Садыковым, Ефимовой, Джунусовой, Начинкиной, Серго, подделавшими подпись Andreas Spyrides, в его отсутствие, от имени компании «SEERIA Alliance LTD» заключено дополнительное соглашение №1 от 30.01.09 г., об изменении срока кредитования с 23.05.2008 г. до 01.08.2011 г. и погашении основного долга и вознаграждения до 01.08.2011г.

02.06.2008 г. в г. Алматы по указанию Аблязова и Жаримбетова члены КК ГБ в отсутствие решения на получение кредитных ресурсов и заявления на финансирование от компании «SEERIA Alliance LTD», действуя в интересах ОПГ, согласно протоколу № 35 одобрили предоставление кредита подконтрольной Аблязову и Жаримбетову компании «SEERIA Alliance LTD» в размере 840 000 долларов США на пополнение собственных средств.

Протокол подписан членами КК ГБ: с визой «согласовано» Жаримбетовым, Рамазановым, Татишевым, Узбекгалиевым, Ибрагимовым, Куатбековой.

Согласно протоколу, контроль за исполнением решения КК ГБ возложен на одного из руководителей ОПГ, начальника УКБ №6 Ефимову.

02.06.2008 г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. выполнившие свою роль в ОПГ Садыков, Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго, используя свое служебное положение, подделали подпись Andreas Spyrides, в его отсутствие, от имени компании «SEERIA Alliance LTD» подписали договор №2000/08/100/243 о предоставлении банковского займа в размере 840 000 долларов США для пополнения оборотных средств.

Похищенные денежные средства Банка в сумме 840 000 долларов США, согласно мемориальному ордеру №48131789 от 02.06.08 г., зачислены со ссудного счета компании «SEERIA Alliance LTD» №821 110 327 на счет LV52 KBRB 1111 2107 0900 1 в Trasta Komercbank, Riga, Latvia, SWIFT: KBRBLV2X, через транзитный счет №613 076 021 в АО «Банк ТуранАлем».

06.10.2008 г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., руководители и члены ОПГ Садыков, Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго составили и, подделав роспись, подписали от имени руководителя компании «SEERIA Alliance LTD» Andreas Spyrides, в его отсутствие, решение и заявление компании «SEERIA Alliance LTD» об обращении в Банк с заявкой на получение кредитных ресурсов в размере



4 422 000 долларов США.

16.10.2008г. в г. Алматы по указанию Аблязова и Жаримбетова члены КК ГБ, действуя в интересах руководителей ОПГ согласно протоколу № 74 одобрили предоставление кредита компании «SEERIA Alliance LTD» в размере 4 422 000 долларов США на пополнение собственных средств.

Протокол подписан членами КК ГБ с визой «согласовано» Жаримбетовым, Рамазановым, Узбекгалиевым, Ибрагимовым Р.

Согласно протоколу, контроль за исполнением решения Кредитного Комитета возложен на одного из руководителей ОПГ Ефимову В.В.

20.10.2008 г. в г. Алматы, выполнившие свою роль руководители и члены ОПГ Жаримбетов Ж.Д., Садыков, Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго, подделав подпись Andreas Spyrides, в его отсутствие от имени компании «SEERIA Alliance LTD» подписали договор №2000/08/100/547 о предоставлении банковского займа в размере 4 422 000 долларов США для пополнения оборотных средств.

Похищенные денежные средства Банка в сумме 4 422 000 долларов США, согласно мемориальному ордеру №12403888 от 20.10.2008 г., зачислены со ссудного счета компании «SEERIA Alliance LTD» № 073 112 751 на счет LV52 KBRB 1111 2107 0900 1 в Trasta Komercbank, Riga, Latvia, SWIFT: KBRBLV2X, через счет №613 076 021 в АО «Банк ТуранАлем».

К кредитному договору №2000/08/100/547 руководителями и членами ОПГ Жаримбетовым, Садыковым, Ефимовой, Джунусовой, Начинкиной, Серго, используя свое служебное положение, подделавшими подпись Andreas Spyrides, в его отсутствие, от имени компании «SEERIA Alliance LTD» заключено дополнительное соглашение №1 от 30.01.2009 г. об изменении срока кредитования с 20.10.2008 г. до 01.09.2011г. и о погашении вознаграждения в конце срока пользования кредитом.

17.11.2008 г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., руководители и члены ОПГ Садыков, Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго, используя свое служебное положение, составили и подписали от имени представителя компании "SEERIA Alliance LTD" Andreas Spyrides, в его отсутствие, решение и заявление компании "SEERIA Alliance LTD" об обращении в Банк на получение кредита в размере 978 000 долларов США.

В этот же день 17.11.2008 г. по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., вышеуказанные руководители и члены ОПГ, без проведения заседания КК ГБ составили поддельную выписку из протокола №81, согласно которой, якобы, одобрено предоставление кредита компании «SEERIA Alliance LTD» в размере 978 000 долларов США на пополнение собственных средств.

Согласно протоколу, контроль за исполнением решения КК ГБ возложен на одного из руководителей ОПГ, начальника УКБ №6 Ефимову В.В., завизировавшую вместе с Садыковым, указанный протокол.

20.11.2008 г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., выполнившие свою роль в ОПГ Жаримбетов, Садыков, Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго, используя свое служебное положение,



подделав подпись Andreas Spyrides, в его отсутствие от имени компании «SEERIA Alliance LTD» подписали договор №2000/08/100/583 о предоставлении банковского займа в размере 978 000 долларов США для пополнения оборотных средств.

Похищенные денежные средства Банка в сумме 978 000 долларов США, согласно мемориальному ордеру № 25611492 от 20.11.2008 г., зачислены со ссудного счета «SEERIA Alliance LTD» № 074 112 051 на счет LV52 KBRB 1111 2107 0900 1 в Trasta Komercbank, Riga, Latvia, SWIFT: KBRBLV2X, через счет №613 076 021 в АО «Банк ТуранАлем».

К кредитному договору №2000/08/100/583 руководителями и членами ОПГ Жаримбетовым, Садыковым, Ефимовой, Джунусовой, Начинкиной, Серго, подделавшими подпись Andreas Spyrides, в его отсутствие, от имени компании «SEERIA Alliance LTD» заключено дополнительное соглашение №1 от 30.01.2009 г. об изменении срока кредитования с 20.10.2008 г. до 01.08.2011 г. и о погашении вознаграждения в конце срока пользования кредитом.

22.12.2008г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., руководители и члены ОПГ Садыков, Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго, используя свое служебное положение, составили и подделав роспись, подписали от имени руководителя компании «SEERIA Alliance LTD» Andreas Spyrides, в его отсутствие, решение и заявление компании «SEERIA Alliance LTD» об обращении в Банк с заявкой на получение кредита в размере 1 042 000 долларов США.

22.12.2008 г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., руководители и члены ОПГ Садыков, Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго, без проведения заседания КК ГБ составили протокол № 90, согласно которому, якобы, одобрено предоставление кредита компании «SEERIA Alliance LTD» в размере 1 042 000 долларов США, сроком на 3 года, на пополнение собственных средств.

Согласно протоколу, контроль за исполнением решения возложен на руководителя ОПГ, начальника УКБ№6 Ефимову, которая завизировала протокол с Садыковым.

23.12.2008 г. в г. Алматы руководители и члены ОПГ Жаримбетов Ж.Д. Садыков, Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго, используя свое служебное положение, подделали подпись Andreas Spyrides, в его отсутствие, от имени компании «SEERIA Alliance LTD» подписали договор №2000/08/100/641 о предоставлении банковского займа в размере 1 042 000 долларов США сроком с 23.12.2008 г. до 23.12.2011 г. для пополнения оборотных средств. В качестве залогового обеспечения выступает воздушное судно, поступающее в будущем.

Похищенные денежные средства Банка в сумме 1 042 000 долларов США, согласно мемориальному ордеру №38632947 от 23.12.2008 г., зачислены со ссудного счета «SEERIA Alliance LTD» №074 112 317 на счет LV52 KBRB 1111 2107 0900 1 в Trasta Komercbank, Riga, Latvia, SWIFT: KBRBLV2X, через счет №613 076 021 в АО «Банк ТуранАлем».



К кредитному договору №2000/08/100/641 руководителями и членами ОПГ Жаримбетовым, Садыковым, Ефимовой, Джунусовой, Начинкиной, Серго, подделавшими подпись Andreas Spyrides, в его отсутствие, от имени компании «SEERIA Alliance LTD» заключено дополнительное соглашение №1 от 30.01.2009 г. об изменении графика погашения по вознаграждению, в конце срока пользования кредитом.

В январе 2009 г. в г. Алматы, выполняя указание Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., достоверно знавших, что в АО «БТА Банк» предстоит смена акционеров, вышеуказанные участники ОПГ с целью заведомо необоснованного вывода в интересах ОПГ залогового имущества из залогового обременения Банка, предприняли следующие незаконные действия, в ущерб интересам Банка.

26.01.2009 г. в г. Алматы члены КК ГБ, выполняя указание Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., действуя в интересах ОПГ согласно протоколу №4 одобрили изменение структуры обеспечения по договорам банковского займа №2000/06/100/876, 944, №2000/08/100/146, 228, 547, 583, 641 и ГКД №2000/06/96, №2000/07/33 компании «SEERIA Alliance LTD», путем замены залогового имущества в виде воздушных судов на соевый текстурат залоговой стоимостью 54 978 000 долларов США.

Протокол подписан членами КК ГБ: с визой «согласовано» Рамазановым А.С., Жаримбетовым Ж.Д., Р.Х., управляющим директором Ибрагимовым Р.Ш., Сатволдиновой Л., заменяющей члена КК ГБ Куатбекову З.Б.

26.01.2009 г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., выполнившие свою роль ОПГ Садыков, Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго, используя свое служебное положение, подделав подпись Andreas Spyrides, в его отсутствие, от имени компании «SEERIA Alliance LTD» подписали соглашение о расторжении договоров залога №07/240/z от 25.04.2007 г. и № 07/355-1/z от 04.06.2007 г.

От АО «Авиакомпания Excellent Glide» соглашение подписано вовлеченным в состав ОПГ президентом АО Погожевым.

29.01.2009 г. в г. Алматы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., выполнившие свою роль в ОПГ Садыков, Ефимова, Джунусова, Начинкина, Серго, используя свое служебное положение, подделав подпись Andreas Spyrides, в его отсутствие, от имени компании "SEERIA Alliance LTD" подписали договор залога товаров, поступающих в будущем №09/49/z от 29.01.09 г. По данному договору залога залогодателем в обеспечение своих обязательств перед Банком по 7 договорам банковского займа (944 от 02.06.06 г., 583 от 20.11.08 г., 641 от 23.12.08 г., 146 от 15.04.08 г., 876 от 26.05.06 г., 547 от 20.10.08 г., 228 от 23.05.08 г.) и ГКД №2000/07/33 от 26.04.07 г., №2000/06/96 от 18.09.06 г. предоставлен товар, поступающий в собственность залогодателя в будущем в виде соевого текстурата.

Вышеуказанные решения о кредитовании компании «SEERIA Alliance LTD» приняты фактически без рассмотрения проектов КК ГБ с грубыми нарушениями требований внутренней кредитной политики Банка.



Так, в нарушение требований РКК № 23 от 17.06.04г. отсутствовали юридическое заключение и экспертиза управления кредитных рисков. При кредитовании необоснованно предоставлены льготные условия погашения основного долга и вознаграждения - в конце срока.

Кроме того, грубо нарушены требования правил ведения документации, утвержденные постановлением правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 49 от 23.02.07г., в части отсутствия заключения Банка, содержащего оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане, заключения, содержащего оценку финансового состояния заемщика, мониторингового отчета по определению рыночной стоимости залога с приложением подтверждающих документов, составляемого не реже одного раза в полгода, мониторингового отчета целевого использования заемных денег.

В течение срока кредитования, в нарушении требований вышеназванных «Руководства по корпоративному кредитованию» и «Правил ведения документации», не осуществлялся необходимый мониторинг (текущий, технический, плановый), включающий в себя анализ финансового состояния заемщика и освоения кредитных денег с оценкой возможности заемщиком погашения кредита, а также мониторинг по залоговому обеспечению.

За указанный период Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., а также другими членами ОПГ с использованием служебного положения организовано заведомо незаконное предоставление денежных средств Банком, под видом оплаты по договорам, то есть совершено хищение, с использованием служебного положения, организованной группой, через специально созданную организованной преступной группой в целях совершения хищения компании «SEERIA Alliance LTD» денежных средств Банка на общую сумму 70 189 492 долларов США, что эквивалентно 10 604 228 451 тенге и составляет крупный размер.

Похищенные средства в сумме 70 189 492 долларов США, легализованы с использованием служебного положения Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., и другими членами ОПГ путем совершения финансовых операций, других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным способом, а также в результате использования указанных средств для осуществления предпринимательской деятельности, неоднократно, организованной группой, при следующих обстоятельствах.

По указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., членами ОПГ 11 283 600 долларов США использованы на погашение двух кредитных договоров компании «SEERIA Alliance LTD» на 5 000 000 долларов США и 6 283 600 долларов США.

На часть похищенных денежных средств Банка по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. членами ОПГ от имени компании «SEERIA Alliance LTD» в г. Алматы приобретены и переданы по договорам лизинга в АО "Авиакомпания Excellent Glide" три воздушных судна на общую сумму 54 600 000 долларов США, Challenger-604 стоимостью 27 000 000 США, Як-



42Д стоимостью 9 100 000 USD, Learjet-60XR стоимостью 18 500 000 США.

Оставшаяся часть похищенных средств, а также похищенные средства, поступавшие под видом оплаты по договорам лизинга из АО «Авиакомпания Excellent Glide» в г. Алматы использованы по указанию Аблязова и Жаримбетова руководителями и членами ОПГ путем перечисления на счета компании «SEERIA Alliance LTD» в г. Алматы.

Продолжая осуществлять свой преступный умысел, исполняя указания руководителей ОПС Аблязова М.К. и ОПГ Жаримбетова Ж.Д., соучастники преступления: иные лица, Ефимова, Ахмедьярова организовали заключение заведомо невыгодных для Банка договоров с АО «Авиакомпания Excellent Glide» в г. Алматы на обслуживание поездок Аблязова и Жаримбетова.

Так, действуя в едином преступном умысле с Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., исполняя отведенные им роли в ОПГ, в целях совершения хищения денежных средств Банка иное лицо и Погожев, используя свое служебное положение, подписали 01.03.2007 г. и 01.03.2008 г. договора №01-ВП, №1-03ВС об оказании Банку платных услуг по организации воздушных рейсов и перевозке сотрудников Банка при служебных командировках.

Руководители ОПС Аблязов М.К., ОПГ Жаримбетов Ж.Д., а также соучастники преступления: иные лица, Ефимова, Ахмедьярова, Погожев и другие достоверно осознавали, что вывод денежных средств Банка под видом оплаты договорных отношений с АО «Авиакомпания Excellent Glide» г. Алматы является заведомо незаконным, в связи с тем, что вышеуказанные договора между Банком и авиакомпанией заключены в интересах ОПГ на заведомо невыгодных для Банка условиях финансирования, с грубыми нарушениями внутренних норм и правил Банка.

По вышеуказанным договорам Банк оплачивал не менее 80 гарантированных часов налета воздушного судна за один календарный месяц путем 100 % предварительной оплаты, а также стоимость использования воздушных судов за каждые календарные сутки, неустойка за неиспользованные гарантированные часы налета.

В результате Банк заведомо необоснованно, в ущерб собственным интересам, ежемесячно оплачивал АО «Авиакомпания Excellent Glide» в 2007 г.- 70 980 000 тенге, в 2008г. - 105 872 631 тенге.

Кроме этого, в бюджете Банка на 2007 г. расходы на оплату услуг авиакомпании не предусматривались, и заключение членом ОПГ иным лицом данных договоров повлекло дополнительные, незапланированные сверхбюджетные расходы Банка.

При заключении договора №01-03ВС от 01.03.08 г., один из руководителей ОПГ иное лицо, в интересах ОПГ, осознавая противоправность своих действий, умышленно нарушил требования п. 39, ст. 14 утвержденных Правлением Банка «Правил проведения закупок товаров, работ и услуг АО «БТА Банк» от 04.02.08 г., которыми установлено, что закупка работ и услуг, превышающих 3 000 000 тенге осуществляется



путем проведения открытого тендера с условием оповещения о проведении тендера в средствах массовой информации.

При заключении договоров № 01-ВП от 01.03.07 г., № 01-03ВС от 01.03.08 г. руководитель ОПГ иное лицо., используя свое служебное положение, в интересах Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., осознавая противоправность своих действий, умышленно нарушил требования регламента взаимодействия подразделений Банка при визировании документов на оплату работ и услуг в АО «БТА Банк» г. Алматы, утвержденных Правлением, в части заключения вышеуказанных договоров без предварительного получения заключений соответствующих структурных подразделений.

Так, указанные договора заключены иным лицом без проведения юридической экспертизы, несмотря на наличие замечаний, касающихся предоставления Банком необоснованных льгот в виде дополнительных выплат АО «Авиакомпания Excellent Glide» г. Алматы.

При вышеуказанных обстоятельствах, ОПС, руководимое Аблязовым М.К. и ОПГ Жаримбетовым Ж.Д., совершено хищение денежных средств Банка, на общую сумму 922 740 000 тенге, перечисленных на расчетный счет АО «Авиакомпания Excellent Glide» г. Алматы по договору №01-ВП от 01.03.07 г. на основании следующих платежных поручений, завизированных с использованием своего служебного положения иным лицом: №391 от 13.03.07г. на сумму 70 980 000 тенге; №554 от 06.04.07г. на сумму 70 980 000 тенге; №776 от 04.05.07г. на сумму 70 980 000 тенге; №993 от 04.06.07г. на сумму 70 980 000 тенге; № 6023 от 03.07.07г. на сумму 70 980 000 тенге; №1388 от 01.08.07г. на сумму 70 980 000тенге; №1678 от 29.08.07г. на сумму 70 980 000 тенге; №1678 от 29.08.07г. на сумму 70 980 000 тенге; №1933 от 02.10.07г. на сумму 70 980 000 тенге; №2207 от 01.11.07г. на сумму 70 980 000 тенге; №2980 от 30.11.07г. на сумму 70 980 000 тенге; №3274 от 27.12.07г. на сумму 70 980 000 тенге; №162 от 30.01.08г. на сумму 70 980 000 тенге; №404 от 27.02.08г. на сумму 70 980 000 тенге.

Аналогично, при вышеуказанных обстоятельствах ОПГ-ОПС, совершено хищение денежных средств Банка, на общую сумму 1 137 481 574 тенге, перечисленных на расчетный счет АО «Авиакомпания Excellent Glide» г. Алматы по договору №1-03ВС от 01.03.2008г. на основании платежных поручений, завизированных с использованием своего служебного положения иным лицом: №516 от 18.03.08г. на сумму 22 620 000 тенге; №652 от 28.03.08г. на сумму 93 600 000 тенге; №702 от 03.04.08г. на сумму 13 920 000 тенге; №1213 от 28.05.08г. на сумму 7 650 000 тенге; №1212 от 28.05.08г. на сумму 93 600 000 тенге; №1766 от 30.07.08г. на сумму 93 600 000 тенге; №1765 от 30.07.08г. на сумму 14 340 000 тенге; №1507 от 27.06.08г. на сумму 93 600 000 тенге; №1508 от 27.06.08г. на сумму 14 520 000 тенге; №2019 от 27.08.08г. на сумму 93 600 000 тенге; №2020 от 27.08.08г. на сумму 15 690 000 тенге; №2085 от 05.09.08г. на сумму 52 871 574 тенге; №2197 от 24.09.08г. на сумму 10 350 000 тенге; №2200 от 24.09.08г. на сумму 93 600 000 тенге; №2711 от 30.10.08г. на сумму 93 600 000 тенге;



№2710 от 30.10.08г. на сумму 15 970 000 тенге; №2264 от 26.11.08г на сумму 93 600 000 тенге; №2263 от 26.11.08г. на сумму 8 100 000 тенге; №2582 от 26.12.08г. на сумму 93 600 000 тенге; №2581 от 26.12.08г. на сумму 9 000 000 тенге; №132 от 30.01.09г. на сумму 16 450 000 тенге; №133 от 30.01.09г. на сумму 93 600 000 тенге.

Таким образом, за вышеуказанный период Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., Садыковым К.А. с использованием своего служебного положения, под видом оплаты по договорам совершено хищение денежных средств Банка, созданное ОПГ в этих целях АО «Авиакомпания Excellent Glide» г. Алматы, на общую сумму 2 060 221 574 тенге, что составляет крупные размеры.

Похищенные средства по указанию руководителей ОПГ Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., использовались в интересах ОПГ путем осуществления платежей по договорам лизинга на счета подконтрольной оффшорной компании «SEERIA ALLIANCE LTD» в г. Алматы, а также на расходы, связанные с содержанием функционированием созданной ОПГ и обеспечением других преступных планов.

Действовавшие в едином преступном умысле с Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., члены ОПГ Погожев и Киздарбекова, выполнившие отведенные им роли в ОПГ в г. Алматы заключили договор финансового лизинга №12-604 от 30.01.2007 г. по передаче во временное владение и пользование воздушного судна марки «Challenger-60» между подконтрольными АО «Авиакомпания Excellent Glide» и компанией «SEERIA ALLIANCE LTD».

По указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., члены ОПГ Погожев от АО «Авиакомпания Excellent Glide» г. Алматы, а также Ефимова, Джунусова, Начинкина, подделавшие подпись директора компании «SEERIA ALLIANCE LTD» Andreas Spyrides, заключили договор финансового лизинга №09-42 от 31.01.2008 г. о передаче во временное владение и пользование воздушного судна марки «ЯК-42Д».

Кроме этого, указаню Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., член ОПГ Погожев от АО «Авиакомпания Excellent Glide» г. Алматы, а также Ефимова, Джунусова, Начинкина, подделавшие подпись директора компании «SEERIA ALLIANCE LTD» Andreas Spyrides, заключили договор финансового лизинга №06-60 от 01.06.2008 г., а также дополнительное соглашение №1 от 30.07.2008 г.

Во исполнение незаконных распоряжений руководителей ОПС Аблязова М.К. и ОПГ Жаримбетова Ж.Д., Погожев от АО «Авиакомпания Excellent Glide», а также Ефимова, Джунусова, Начинкина, подделавшие подпись директора компании «SEERIA ALLIANCE LTD» Andreas Spyrides, заключили договор купли-продажи воздушного судна марки «LEARJET 60XR» № 30-60 от 30.07.2008 г.

Похищенные денежные средства в сумме 759 304 449,58 тенге, в интересах ОПГ-ОПС во главе с Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д. перечислялись на счета подконтрольной ОПГ компании «SEERIA



ALLIANCE LTD» в иностранных банках и незаконно выводились из Республики Казахстан.

Всего, таким образом, Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д. с использованием служебного положения было совершено хищение кредитных средств Банка, путем незаконной выдачи кредитов компании компания «SEERIA Alliance LTD» на сумму 10 604 228 451 тенге, а также под видом оплаты по договорам оказания авиауслуг АО «Авиакомпания Excellent Glide» г. Алматы на сумму 2 060 221 574 тенге, всего на общую сумму 12 664 450 025 тенге.

Похищенные денежные средства посредством ряда финансовых операций легализованы и использованы в интересах ОПС, в том числе и в накачке капитала.

Кроме этого, в бюджете Банка на 2007 г. расходы на оплату услуг авиакомпании не предусматривались, и заключение членом ОПГ иным лицом данных договоров повлекло дополнительные, незапланированные сверхбюджетные расходы Банка.

При заключении договора №01-03ВС от 01.03.08 г., один из руководителей ОПГ иное лицо, в интересах ОПГ, осознавая противоправность своих действий, умышленно нарушил требования п. 39, ст. 14 утвержденных Правлением Банка «Правил проведения закупок товаров, работ и услуг АО «БТА Банк» от 04.02.08 г., которыми установлено, что закупка работ и услуг, превышающих 3 000 000 тенге осуществляется путем проведения открытого тендера с условием оповещения о проведении тендера в средствах массовой информации.

При заключении договоров № 01-ВП от 01.03.07 г., № 01-03ВС от 01.03.08 г. руководитель ОПГ - иное лицо, используя свое служебное положение, в интересах Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., осознавая противоправность своих действий, умышленно нарушил требования регламента взаимодействия подразделений Банка при визировании документов на оплату работ и услуг в АО «БТА Банк» г. Алматы, утвержденных Правлением, в части заключения вышеуказанных договоров без предварительного получения заключений соответствующих структурных подразделений.

Так, указанные договора заключены иным лицом без проведения юридической экспертизы, несмотря на наличие замечаний, касающихся предоставления Банком необоснованных льгот в виде дополнительных выплат АО «Авиакомпания Excellent Glide» г. Алматы.

При вышеуказанных обстоятельствах, ОПС руководимым Аблязовым М.К. и ОПГ Жаримбетовым Ж.Д., совершено хищение денежных средств Банка, на общую сумму 922 740 000 тенге, перечисленных на расчетный счет АО «Авиакомпания Excellent Glide» г. Алматы по договору №01-ВП от 01.03.07 г. на основании следующих платежных поручений, завизированных с использованием своего служебного положения иным лицом: №391 от 13.03.07г. на сумму 70 980 000 тенге; №554 от 06.04.07г. на сумму 70 980 000 тенге; №776 от 04.05.07г. на сумму 70 980 000 тенге; №993 от 04.06.07г. на



сумму 70 980 000 тенге; № 6023 от 03.07.07г. на сумму 70 980 000 тенге; №1388 от 01.08.07г. на сумму 70 980 000 тенге; №1678 от 29.08.07г. на сумму 70 980 000 тенге; №1678 от 29.08.07г. на сумму 70 980 000 тенге; №1933 от 02.10.07г. на сумму 70 980 000 тенге; №2207 от 01.11.07г. на сумму 70 980 000 тенге; №2980 от 30.11.07г. на сумму 70 980 000 тенге; №3274 от 27.12.07г. на сумму 70 980 000 тенге; №162 от 30.01.08г. на сумму 70 980 000 тенге; №404 от 27.02.08г. на сумму 70 980 000 тенге.

Аналогично, при вышеуказанных обстоятельствах ОПГ-ОПС, совершено хищение денежных средств Банка, на общую сумму 1 137 481 574 тенге, перечисленных на расчетный счет АО «Авиакомпания Excellent Glide» г. Алматы по договору №1-03ВС от 01.03.2008г. на основании платежных поручений, завизированных с использованием своего служебного положения иным лицом: №516 от 18.03.08г. на сумму 22 620 000 тенге; №652 от 28.03.08г. на сумму 93 600 000 тенге; №702 от 03.04.08г. на сумму 13 920 000 тенге; №1213 от 28.05.08г. на сумму 7 650 000 тенге; №1212 от 28.05.08г. на сумму 93 600 000 тенге; №1766 от 30.07.08г. на сумму 93 600 000 тенге; №1765 от 30.07.08г. на сумму 14 340 000 тенге; №1507 от 27.06.08г. на сумму 93 600 000 тенге; №1508 от 27.06.08г. на сумму 14 520 000 тенге; №2019 от 27.08.08г. на сумму 93 600 000 тенге; №2020 от 27.08.08г. на сумму 15 690 000 тенге; №2085 от 05.09.08г. на сумму 52 871 574 тенге; №2197 от 24.09.08г. на сумму 10 350 000 тенге; №2200 от 24.09.08г. на сумму 93 600 000 тенге; №2711 от 30.10.08г. на сумму 93 600 000 тенге; №2710 от 30.10.08г. на сумму 15 970 000 тенге; №2264 от 26.11.08г на сумму 93 600 000 тенге; №2263 от 26.11.08г. на сумму 8 100 000 тенге; №2582 от 26.12.08г. на сумму 93 600 000 тенге; №2581 от 26.12.08г. на сумму 9 000 000 тенге; №132 от 30.01.09г. на сумму 16 450 000 тенге; №133 от 30.01.09г. на сумму 93 600 000 тенге.

Таким образом, за вышеуказанный период Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., Садыковым К.А., Мәмеш С.Х., с использованием своего служебного положения, под видом оплаты по договорам совершено хищение денежных средств Банка, созданное ОПГ в этих целях АО «Авиакомпания Excellent Glide» г. Алматы, на общую сумму 2 060 221 574 тенге, что составляет крупный размер.

Похищенные средства по указанию руководителей ОПГ Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., использовались в интересах ОПГ путем осуществления платежей по договорам лизинга на счета подконтрольной оффшорной компании «SEERIA ALLIANCE LTD» в г. Алматы, а также на расходы, связанные с содержанием функционированием созданной ОПГ и обеспечением других преступных планов.

Действовавшие в едином преступном умысле с Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., члены ОПГ Погожев и Киздарбекова, выполнившие отведенные им роли в ОПГ в г. Алматы заключили договор финансового лизинга №12-604 от 30.01.2007 г. по передаче во временное владение и пользование воздушного судна марки «Challenger-60» между



подконтрольными АО «Авиакомпания Excellent Glide» и компанией «SEERIA ALLIANCE LTD».

По указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., члены ОПГ Погожев от АО «Авиакомпания Excellent Glide» г. Алматы, а также Ефимова, Джунусова, Начинкина, подделавшие подпись директора компании «SEERIA ALLIANCE LTD» Andreas Spyrides, заключили договор финансового лизинга №09-42 от 31.01.2008 г. о передаче во временное владение и пользование воздушного судна марки «ЯК-42Д».

Кроме этого, указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., член ОПГ Погожев от АО «Авиакомпания Excellent Glide» г. Алматы, а также Ефимова, Джунусова, Начинкина, подделавшие подпись директора компании «SEERIA ALLIANCE LTD» Andreas Spyrides, заключили договор финансового лизинга №06-60 от 01.06.2008 г., а также дополнительное соглашение №1 от 30.07.2008 г.

Во исполнение незаконных распоряжений руководителей ОПС Аблязова М.К. и ОПГ Жаримбетова Ж.Д., Погожев от АО «Авиакомпания Excellent Glide», а также Ефимова, Джунусова, Начинкина, подделавшие подпись директора компании «SEERIA ALLIANCE LTD» Andreas Spyrides, заключили договор купли-продажи воздушного судна марки «LEARJET 60XR» № 30-60 от 30.07.2008 г.

Похищенные денежные средства в сумме 759 304 449,58 тенге, в интересах ОПГ-ОПС во главе с Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д. перечислялись на счета подконтрольной ОПГ компании «SEERIA ALLIANCE LTD» в иностранных банках и незаконно выводились из Республики Казахстан.

Всего, таким образом, Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., Садыковым К.А., Мәмеш С.Х. с использованием служебного положения было совершено хищение кредитных средств Банка, путем незаконной выдачи кредитов компании компания «SEERIA Alliance LTD» на сумму 10 604 228 451 тенге, а также под видом оплаты по договорам оказания авиауслуг АО «Авиакомпания Excellent Glide» г. Алматы на сумму 2 060 221 574 тенге, всего на общую сумму 12 664 450 025 тенге.

Похищенные денежные средства посредством ряда финансовых операций легализованы и использованы в интересах ОПС, в том числе и в накачке капитала.

Эпизод оффшорной компании «Gainsford Investments Limited» на сумму 3 384 576 929,04 тенге.

В 2005 году по указанию Аблязова М.К. одним из руководителей ОПГ Ефимовой В.В. при пособничестве иных лиц были подготовлены учредительные документы на компанию «Gainsford Investments Limited и Belexocentar D.O.O.», тем самым установлен контроль над деятельностью данной компании с целью ее использования для хищения денежных средств Банка.



Согласно учредительным документам, компания «Gainsford Investments Limited» зарегистрирована на территории Британских Виргинских островов, по юридическому адресу: Виргинские острова (БРИТ), г. TORTOLA, Tropic Isle Building, H.O.Box Road Town, д.3443.

Регистрация указанной оффшорной компании была необходима для вывода и хищения денежных средств Банка под видом выдачи на законном основании кредитных средств.

Далее, по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К. в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии полного кредитного досье, решения учредителя об обращении в Банк за предоставлением кредитных средств организовано вынесение вопроса об установлении лимита кредитования на компанию «Gainsford Investments Limited» на рассмотрение кредитного комитета.

Далее, по указанию руководителей ОПС Аблязова М.К. и ОПГ Жаримбетова Ж.Д., было организовано подписание протокола Кредитного Комитета по СНГ и Балтии АО «БанкТурАлем» № 29 от 11.10.2005 г., согласно которому компании «Gainsford Investments Limited.» в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии надлежащего залогового обеспечения, решения учредителей об обращении в Банк и полного кредитного досье с предоставлением необоснованных льготных условий установлен лимит кредитования в сумме 23 000 000 долларов США, для строительство экспоцентра и гостиницы в г. Белград, сроком на 10 лет с момента подписания ГКД под 15 % годовых.

Протокол подписан членами регионального кредитного комитета Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., Татищевым Е.Н., Жанкулеевой А.А.

05 октября 2005г. директором Компании «Gainsford Investments Limited» в лице Ахмадеева Д.Н. подана заявка на предоставление банковского займа в сумме 23 000 000 ДСША, для финансирования проекта строительства гостиницы и Экспоцентра в г. Белгороде и рефинансирование задолженности в АО «Темирбанк».

Продолжая свои преступные намерения с целью вывода денежных средств Банка, 09.07.2006 года по указанию Аблязова М.К., членами регионального кредитного комитета было дано согласование на увеличение кредита до 23 500 000 Евро и сумма в рамках лимита 15 000 000 Евро с предоставлением отсрочки в оформлении залогов сроком на 3 месяцев с даты начала финансирования проекта. Протокол № 8 от 09.06.2006г., был подписан Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., Татищевым Е.Н., Жанкулеевой А.А.

Далее, в целях скрытия признаков преступления, по указанию Аблязова М.К. заемные средства компанией «Gainsford Investments Limited» были перечислены через транзитный счет для дальнейшего зачисления в Trasta Kommercbanka, г. Рига Латвия на счет компании «Gainsford Investments Limited».



Таким образом, установлено, что компания «Gainsford Investments Limited» была создана с целью хищения и вывода денежных средств Банка под видом выдачи кредита на законном основании.

При указанных обстоятельствах Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., Садыковым К.А., Мәмеш С.Х. было совершено хищение денежных средств Банка путем незаконной выдачи кредита компании «Gainsford Investments Limited» на общую сумму 24 224 712 долларов США и 15 691 953 евро.

Таким образом, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., Мәмеш С.Х. путем незаконной выдачи кредита оффшорным компаниям «SEERIA Alliance LTD», «Gainsford Investments Limited» и другим совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года)– присвоение и растрата вверенного чужого имущества, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере.

Часть похищенных денежных средств Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., Садыковым К.А., Мәмеш С.Х. и другими была легализована путем использования на приобретение акций 9-й эмиссии посредством проведения ряда финансовых операций, основой которых являлось перечисление части незаконно выданных кредитных средств оффшорным компаниям на счета других подконтрольных оффшорных компаний, таких как «ZRL BETEILIGUNGS GmbH», являющегося учредителем ТОО «КазКапиталИнвест», «GEM Equity Management Holding» - учредитель ТОО «СМКК», «Interfunding Facilities Limited» - учредитель ТОО «Компания Макта Арал», «Mosdel Finance LTD» - учредитель ТОО «Компания Ависта ЛТД», «Biofusion Limited» - учредитель ТОО «НАК-ЛТД», «Finex Global LTD» - учредитель ТОО «Управляющая компания «Импекскапитал», «Centle Resources Inc.» - учредитель ТОО «Компания Примиум Инвест», а также следующих подконтрольных оффшорных компаний - «Strident Enterprises LTD», «GemestraLimited», «EurobusinessGroupInc.», «StefflerGlobalInc.», по которым сложно было бы отследить бенефициарных (реальных) собственников.

Похищенные денежные средства поступали на счета оффшорных компаний – учредителей и в дальнейшем перечислялись на счета вышеуказанных ТОО, которые в свою очередь приобретали на них акции Банка.

Акции 9-й эмиссии были реализованы 15-ти юридическим лицам, 10 из которых были из числа компаний, подконтрольных руководителю ОПС Аблязову М.К. через аффилиированную брокерскую компанию АО «БТА Секьюритис», 100% акционером которого является АО «БТА Банк».

Так, ТОО «Компания Макта Арал» приобретено акций 9-й эмиссии в количестве 186 734 штук на общую сумму – 3 761 868 470,4 тенге, в т.ч.:

- 28.06.2005 года 85 898 простых акций на сумму – 1 730 466 748,8 тенге, основным источником оплаты акций являлись денежные средства, поступившие от оффшорной компании «Interfunding Facilities Limited» с



назначением платежа: зачисление от проданной валюты (02.12.2004г. поступление со счета №001917501 в сумме 1 455 386 397 тенге);

- 11.08.2005 года 836 простых акций на сумму- 16 841 721,6 тенге за счет денежных средств поступивших от пополнения счета наличными средствами через кассу филиала Банка в г.Шымкент на сумму 123 620 000 тенге, без указания лица (22.07.2005 года пополнение через счет №000031501);

- 27.04.2006 года 100 000 привилегированных акций на сумму- 2 014 560 000 тенге, основным источником оплаты за акции были денежные средства, поступившие от оффшорной компании «Gold Point Limited», с назначением платежа- входящий международный перевод (28.06.2005 г. сумма поступила со счета №001091702 в размере 12 831 162 долларов США или 1 733 233 362 тенге по курсу 135 тенге за 1 доллар).

ТОО «СМКК» приобретено акций 9-й эмиссии в количестве 222 827 штук, на общую сумму 4 488 983 611,2 тенге, в т.ч.:

- 28.06.2005 года 104 878 штук простых акций на сумму- 2 112 830 236 тенге, за счет денежных средств поступивших от учредителя оффшорной компании «GEM Equity Management», как взнос в уставной капитал (28.06.2005г. поступило со счета №001917711 сумма в размере 2 114 951 175тенге);

- 26.12.2005 года 14 500 штук простых акций на сумму - 292 111 200 тенге, за счет денежных средств поступивших от учредителя Орашаева Т., как взнос в уставной капитал (18.07.2005г. сумма в размере 544 000 000 тенге, 21.07.2005 года сумма в размере 137 665 203 тенге);

- 26.07.2005 года 3 449 штук привилегированных акций на сумму - 69 420 174 тенге, за счет денежных средств поступивших от учредителя Орашаева Т., как взнос в уставной капитал (18.07.2005г. сумма в размере 544 000 000тенге, 21.07.2005 года сумма в размере 137 665 203 тенге, поступили со счета в АО «БТА Банк» KZ47319A010000453147);

- 27.04.2006 года 100 000 штук привилегированных акций на сумму – 2 014 560 000 тенге, за счет средств поступивших от продажи в компанию ТОО «Сая Инвест» простых акции АО «БТА Банк» способом РЕПО и на основании клиентских заказов №74, 75 в количестве 29 348 штук на общую сумму 2 000 121 178 тенге, которые в этот же день перечислены двумя траншами на счет ТОО «СМКК» в брокерской компании АО «БТА Секьюритис».

ТОО «Интерэкспорт ЛТД» 29.06.05г. приобретено акций 9-й эмиссии в количестве 9 509 штук, на общую сумму 191 564 510,4 тенге, источником оплаты были средства, поступившие 11.03.05г. от ТОО «Прогресс Финансовая Компания» на счет № kz 97319A010000451956 в сумме 479 361 175 тенге в виде возврата кредиторской задолженности согласно акта №1/05 от 10.01.05г.

АО «Оркен» 11.11.2005 года приобретено акций 9-й эмиссии в количестве 32 106 штук, на общую сумму 646 794 633,6 тенге, за счет



денежных средств поступивших от следующих оффшорных компаний, посредством ряда финансовых операций:

- 19.11.2003г. от компании «Gold Point», как входящий международный перевод в размере 4 900 000 долларов США или 717 017 000 тенге по курсу 146 тенге за 1 доллар, со счета №001091702;

- 03.06.2004г. от компании «United Clearing and Processing Company LTD», как входящий международный перевод в размере 1 900 000 долларов США или 258 400 000 тенге по курсу 136 тенге за 1 доллар, со счета №410076703.

Компания «Strident Enterprises» 17.11.2005 года приобретено 14 908 простых акций 9-й эмиссии на общую сумму 300 330 604,8 тенге.

Компания «CP Credit Prive SA» 17.11.2005 года приобретено 76 955 простых акций 9-й эмиссии на общую сумму 1 550 304 648 тенге.

ТОО «Компания Инвест Капитал» приобретено акций 9-й эмиссии в количестве 203 721 штук, на общую сумму 4 104 081 776,8 тенге, в т.ч.:

- 30.11.2005 года 141 933 штук простых акций на сумму 2 859 325 444,8 тенге за счет денежных средств, поступивших от учредителя ТОО «КазКапиталИнвест», с назначением платежа: взнос в уставной капитал (28.11.2005г. со счета АО «БТА Банк» KZ21319A010000454585 сумма в размере 3 100 000 000 тенге). В свою очередь денежные средства на счет ТОО «КазКапиталИнвест» поступили от учредителя оффшорной компании «ZRL Beteiligungs» номер счета №001917711, как взнос в уставной капитал;

- 28.12.2005 года 10 426 штук простых акций на сумму 210 038 025,6 тенге за счет денежных средств, поступивших от учредителя ТОО «КазКапиталИнвест», с назначением платежа: взнос в уставной капитал (28.11.2005 г. со счета АО «БТА Банк» KZ21319A010000454585 сумма в размере 3 100 000 000 тенге). В свою очередь денежные средства на счет ТОО «КазКапиталИнвест» поступили от учредителя оффшорной компании «ZRLBeteiligungs» номер счета №001917711, как взнос в уставной капитал;

- 03.02.2006 года 2 550 штук привилегированных акций на сумму 51 371 280 тенге, за счет денежных средств поступивших от ТОО «Каз Капитал Инвест», с назначением платежа: взнос в уставной капитал (28.11.2005г. со счета АО «БТА Банк» KZ21319A010000454585 сумма в размере 3 100 000 000 тенге). В свою очередь денежные средства на счет ТОО «Каз Капитал Инвест» поступили от учредителя оффшорной компании «ZRL Beteiligungs» номер счета №001917711, как взнос в уставной капитал;

- 27.04.2006 года 48 812 штук привилегированных акций на сумму 983 347 027,2 тенге за счет средств, поступивших от продажи в компанию ТОО «Фирма Астана Строй Сервис» простых акции АО «БТА Банк» способом РЕПО и на основании клиентских заказов №97, №98 в количестве 24 946 штук на общую сумму 1 700 032 481 тенге, которые в тот же день перечислены двумя траншами на счет ТОО «Компания Инвест Капитал» в брокерской компании АО «БТА Секьюритис».

ТОО «Агроинвест» приобретено акций 9-й эмиссии в количестве 323 590 штук, на общую сумму 6 518 914 704 тенге, в т.ч.:



- 12.12.2005 года 116 910 простых акций на общую сумму 2 355 222 096 тенге, за счет денежных средств поступивших 09.12.2005 года от учредителя ТОО «Оркен-Капитал» на счет № KZ 12319A010000449703 (KZT) в сумме 2 355 300 000 тенге, со счета № KZ 42319A010000459542 открытом в АО «БТА Банк», с назначением платежа- взнос в уставной капитал.

В свою очередь, ТОО «Оркен-Капитал» указанные денежные средства 08.12.2005 года получило от учредителя компании «Gemestra Limited» в виде поступления денежных средств на счет № KZ 42319A010000459542 открытом в АО «БТА Банк» в сумме 2 358 500 603, 50 тенге в качестве входящего международного перевода от компании, с назначением платежа - взнос в уставной капитал согласно решения б.н. от 18.11.2005г.;

- 14.12.2005 года 157 320 простых акций на сумму 3 169 305 792 тенге, за счет средств, поступивших 14.12.2005 года от учредителя ТОО «Оркен-Капитал» на счет в АО «БТА Банк» № KZ 12319A010000449703 (KZT) в сумме 4 122 200 000,00 тенге со счета компании ТОО «Оркен-Капитал» № KZ42319A010000459542, открытом в АО «БТА Банк», с назначением платежа- взнос в уставной капитал.

В свою очередь ТОО «Оркен-Капитал» указанные денежные средства получило 14.12.2005 года от учредителя компании «Gemestra Limited» на счет № KZ 42319A010000459542 открытом в АО «БТА Банк» в сумме 4 171 109 066, 16 тенге в качестве входящего международного перевода со счета компании «Gemestra Limited». Назначение платежа - взнос в уставной капитал согласно решения б.н. от 18.11.2005года;

- 29.12.2005 года 47300 привилегированных акций на сумму 952 886 880 тенге, за счет средств поступивших 14.12.2005 года от учредителя ТОО «Оркен-Капитал» на счет в АО «БТА Банк» № KZ12319A010000449703 (KZT) в сумме 4 122 200000 тенге со счета компании ТОО «Оркен-Капитал» № KZ 42319A010000459542 , открытом в АО «БТА Банк». Назначение платежа- взнос в уставной капитал.

В свою очередь, ТОО «Оркен-Капитал» указанные денежные средства 14.12.2005 года получило от учредителя компании «Gemestra Limited» на счет № KZ 42319A010000459542 в АО «БТА Банк» в сумме 4 171 109 066,16 тенге в качестве входящего международного перевода, назначение платежа - взнос в уставной капитал согласно решения б.н. от 18.11.2005года;

- 03.02.2006 года 2060 привилегированных акций на сумму 41 499 936 тенге, за счет средств поступивших от учредителя ТОО «Оркен-Капитал» (поступление денежных средств от 03.02.2006 г. на счет ТОО «Агроинвест» открытым в АО «БТА Банк» № KZ12319A010000449703 (KZT) в сумме 42 000000.00 тенге со счета компании ТОО «Оркен-Капитал» № KZ42319A010000459542, открытым в АО «БТА Банк», с назначением платежа- взнос в уставной капитал.

В свою очередь, ТОО «Оркен-Капитал» указанные денежные средства 14.12.2005 года получило от учредителя компании «Gemestra Limited» на счет № KZ42319A010000459542 в АО «БТА Банк» в сумме 4 171 109 066,16



тенге в качестве входящего международного перевода, назначение платежа - взнос в уставной капитал, согласно решения б.н. от 18.11.2005г.

ТОО «Яссы Инвест» приобретено акций 9-й эмиссии в количестве 105 790 штук, на общую сумму 2 131 203 024 тенге, в т.ч.:

- 26.12.2005 года 105 000 простых акций на сумму 2 115 288 000 тенге, за счет средств, поступивших 26.12.2005 года от учредителя ТОО «Яссы Капитал» на счет № KZ 84319Z010000329690 (KZT) в АО «БТА Банк» в сумме 2 115 300 000 тенге со счета № KZ21319A010000459532 компании ТОО «Яссы Капитал» в АО «БТА Банк», назначение платежа- взнос в уставной капитал согласно протокола б.н. общего собрания участников от 23.12.2005 года.

В свою очередь, ТОО «Яссы Капитал» указанные денежные средства получило 23.12.2005 года от учредителя компании «Eurobusiness Group INC» на счет компании № KZ 21319A010000459532 в АО «БТА Банк» в сумме 2 134 880 000 тенге в качестве входящего международного перевода со счета компании «EUROBUSINESS GROUP INC», назначение платежа- взнос в уставной капитал согласно решения б.н. от 18.11.2005года;

- 03.02.2006 года 790 привилегированных на сумму 15 915 024 тенге за счет средств, поступивших 03.02.2006 года от учредителя ТОО «Яссы Капитал» на счет № KZ 84319Z010000329690 (KZT) в АО «БТА Банк» в сумме 16 000 000 тенге, со счета № KZ21319A010000459532 в АО «БТА Банк», назначение платежа - взнос в уставной капитал согласно протокола б.н. общего собрания участников от 23.12.2005 года.

В свою очередь, ТОО «Яссы Капитал» указанные денежные средства получило 23.12.2005 года от учредителя компании «Eurobusiness Group INC» на счет № KZ21319A010000459532 в АО «БТА Банк» в сумме 2 134 880 000,00 тенге в качестве входящего международного перевода, назначение платежа - взнос в уставной капитал согласно решения б.н. от 18.11.2005года.

ТОО «Оркен-Инвест» приобретено акций 9-й эмиссии в количестве 152 467 штук, на общую сумму 3 071 539 195,2 тенге, в т.ч.:

-29.12.2005 года 148 267 простых акций на общую 2 986 927675, 20 тенге за счет средств, поступивших 29.12.2005 года от учредителя ТОО «Global Securities» на счет № KZ 72319A010000459972 (KZT) в АО «БТА Банк» в сумме 3 000 000000 тенге со счета № KZ24319A010000459963 в АО «БТА Банк», назначение платежа- взнос в уставной капитал.

В свою очередь, ТОО «Global Securities» указанные денежные средства получило 29.12.2005 года от учредителя компании «Steffler Global INC» на счет № KZ24319A010000459963 в АО «БТА Банк» в сумме 3 077 170 000 тенге в качестве международного перевода от компании-учредителя «Steffler Global INC», назначение платежа- взнос в уставной капитал;

-03.02.2006 года 4200 привилегированных на сумму 84 611 520 тенге, за счет средств, поступивших 03.02.2006 года от учредителя ТОО «Global Securities» на счет компании № KZ 72319A010000459972 (KZT) в АО «БТА Банк» в сумме 72 000 000 тенге со счета № KZ24319A010000459963



открытом в АО «БТА Банк», назначение платежа- взнос в уставной капитал.

В свою очередь, ТОО «Global Securities» указанные денежные средства получило 29.12.2005 года от учредителя компании «Steffler Global INC» на счет №KZ24319A010000459963 в АО «БТА Банк» в сумме 3 077 170 000 тенге в качестве международного перевода, назначение платежа-взнос в уставной капитал.

Тем самым, при 9-й эмиссии из размещенных 1 447 512 акций на общую сумму 29 160 997 747, 2 тенге, аффилированным с Аблязовым М.К. компаниям были проданы 1 328 607 штук акций на общую сумму 26 765 585 178,4 тенге, т.е. 91,7% от общего объема акции были реализованы для искусственного увеличения Уставного капитала банка, который на конец эмиссии выглядел следующим образом:

На конец отчетного периода Уставной капитал сформирован в размере 67 314 444 000 тенге, в т.ч.: простые именные акции – 50 553 128 000 тенге,

привилегированные именные конвертируемые акции- 16 761 316 000 тенге и по отношению к предыдущей 8-й эмиссии (Уставной капитал по состоянию на 08.04.2005 года составлял 38 153 446 000 тенге) документально был увеличен на 56,7 %.

Фактически при 9-й эмиссии Уставной капитал был увеличен лишь на 8,3%, а на 91,7% он был увеличен искусственно, путем выведения из кредитного портфеля Банка незаконных займов подконтрольным оффшорным компаниям, выдачи банковских гарантий под кредиты других банков, перечисления этих денежных средств посредством ряда неоднократных финансовых операций в аффилированные компании для покупки акций. Реального поступления инвестиций в Банк в виде дохода от продажи акций не произошло.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Мәмеш С.Х., Садыков К.А., создав мнимый успех и рентабельность Банка, в период 2005 года для последующего осуществления плана по незаконному хищению, привлек дополнительные капиталовложения в виде денежных средств добросовестных вкладчиков, депозиторов, акционеров и иных инвесторов, на общую сумму 432 544 564 351,19 тенге.

Оставшаяся часть похищенных денежных средств была легализована посредством проведения ряда финансовых операций и использована на нужды ОПС.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Мәмеш С.Х., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б»,«в»УК РК (в редакции от 16.07.1997 года) – легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, то есть совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.



Не останавливаясь на содеянном, и убедившись в удачном осуществлении своих преступных замыслов, Аблязов используя свое служебное положение, движимый умыслом масштабного привлечения в Банк вкладчиков, депозиторов, акционеров, облигационеров и иных инвесторов с целью последующего хищения этих средств, вновь оценил кредитный портфель Банка.

Подсчитав привлеченные средства и установив возможную для хищения сумму Аблязов М.К. в сентябре 2006 года организовал принятие решения Общим собранием акционеров Банка об объявлении 10-й эмиссии акций Банка.

Так, 07.09.2006 года было принято решение Общего собрания акционеров Банка №43, об объявлении 10-ой эмиссии и выпуска 807 102 штук простых акций по цене 62 178 тенге на 1 акцию, на сумму 50 183 988 156 тенге

06.10.2006 года настоящее решение зарегистрировано в Агентстве РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций за номером №3492.

Одновременно, учитывая, что акции между акционерами могли быть распределены исключительно пропорционально количеству имеющихся у них акций и акционер, владеющий простыми акциями имел право преимущественной покупки, Садыковым К.А. совместно с сотрудниками УКБ № 6 были произведены расчеты долей в Уставном капитале, просчитывалось количество акций размещений новой эмиссии для каждой аффилиированной компании, и это количество акции каждой компании умножалось на цену одной размещаемой акции новой эмиссии Банка, утвержденный собранием акционеров, чтобы в конечном итоге приобретаемые акции составляли менее 10% об общего объема Уставного капитала.

Так как при условии приобретения 10% и более процентов размещенных акций, акционер становился крупным участником и должен был предоставлять в уполномоченный орган информацию об источниках средств, используемых для приобретения акций банка, с приложением подтверждающих документов.

В этой связи, Садыков К.А. совместно с сотрудниками УКБ №6 проанализировав ситуацию, сделал расчеты по каждой вышеперечисленной подконтрольной компании.

Расчеты были необходимы для контроля при увеличении уставного капитала и позволяли участвовать подконтрольным компаниям при очередной эмиссии, при этом общее количество акций находящихся в каждой из них, после приобретения дополнительных акций не превышало 10% от общего количества.

Тем самым, четкое распределение ролей между всеми участниками ОПГ-ОПС, позволило Аблязову М.К. и другим членам ОПГ, в период с сентября 2006 года по декабрь 2006 года в г.Алматы, на системной и длительной основе, с использованием служебного положения, совершать



хищение денежных средств Банка в крупных размерах с последующей их легализацией с использованием следующих компаний-заемщиков:

Эпизод незаконной выдачи кредитов оффшорной компании «Senmore Limited» на сумму 12 597 901 085 тенге.

В 2006 году по указанию руководителей ОПС Аблязова М.К. и ОПГ Жаримбетова Ж.Д. с целью хищения денежных средств Банка путем незаконной выдачи кредитов под контролем Ефимовой В.В. зарегистрирована по законодательству Британских Виргинских Островов Международная Торгово-Промышленная Компания с ограниченной ответственностью «Senmore Limited» по адресу: Trident Chambers, P.O. Box 146, Роуд Таун, Тортола, Британские Виргинские Острова, регистрационный номер 1052164.

Согласно учредительным документам, юридическим учредителем (единоличный директор-распорядитель) является компания Fortis Intertrust reg. Liechtenstein, учрежденная и действующая по закону Лихтенштейна, адрес: Austrasse, 79, FL 9490 Вадуз, Лихтенштейн, представителями которой являлись Макс Мейенберг, Floriska Christina Hoogend, Бита Вердера.

В этой связи, Аблязовым М.К. определен конечный бенефициар в лице Касымбекова М., а уполномоченным лицом на управление счетом и компанией назначена Floriska Christina Hoogend.

В октябре 2006 года по указанию Аблязова М.К., Жаримбетова Ж.Д. под контролем Мэмеш С.Х., Садыковым К.А. и Ефимовой В.В. организована подготовка решения от 11.10.2006г. от имени компании Fortis Intertrust reg. об обращении компании «Senmore Limited» в АО «Банк ТурАлем» по заключению кредитного соглашения на сумму 125 100 000 ДСША на срок до 5 лет для приобретения 100% акций компании «Morgana Assets Corp.» у компании «Commercial Estate Development S.A.», а также на оплату, судебных и иных расходов, связанные с такой покупкой.

Одновременно по указанию Аблязова М.К., Жаримбетова Ж.Д. при участии Ефимовой В.В., управляющего партнера подконтрольной компании ТОО «Управляющая компания «Development Consulting Management» и партнера этой же компании Ахмедьяровой Ж. организована подготовка доверенности, датированной 11.10.2006г., на имя менеджера ТОО «УК «DCM» Калдыбаева Б. на представление интересов компании «Senmore Limited», подписание от ее имени договора и иных соглашений по вопросу приобретения 100% акций «Morgana Assets Corp.» у компании «Commercial Estate Development S.A.».

Далее, Калдыбаев Б.Ж. по указанию своих руководителей – иного лица и Ахмедьяровой Ж., действовавших с ведома Аблязова М.К., подал заявление на финансирование на сумму 125 100 000 долларов США сроком на 26 месяцев по ставке 15% годовых для приобретения доли в проекте «Esentai Residential».

23.10.2006г. по указанию Аблязова М.К. и.о. председателем кредитного комитета Жаримбетовым Ж.Д. и его членами Тасибековым Б.А.,



Диканбаевым Е.О. в нарушение требований п.п. 2.2, 3.2., 3.3. Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденному решением Совета Директоров Банка № 4-2 от 17.06.2004г. (протокол № 23) без необходимых экспертного и юридического заключений, заключений управления рисков и службы безопасности принято решение, оформленное протоколом заседания № 104, об установлении компании «Senmore Limited» лимита кредитования на приобретение доли в проекте «Esentai Residential» в сумме 125 000 000 ДСША, в том числе безналичное финансирование в сумме 87 500 000 ДСША за счет средств Банка сроком на 26 месяцев с погашением основного долга и вознаграждения в конце срока финансирования.

26.10.2006г. на основании незаконно принятого кредитным комитетом решения № 104 от 23.10.2006г. между Банком в лице Тасибекова Б.А. и компанией «Senmore Limited» в лице представителя Калдыбаева Б.Ж. заключен Генеральный Кредитный Договор № 2000/06/118, согласно которому заемщику установлен лимит кредитования в размере 125 100 000 ДСША:

- лимит № 1 на наличное финансирование на не возобновляемой основе в сумме 37 600 000 ДСША для целей приобретения 100% пакета простых, именных, голосующих акций компании «Morgana Assets Corp.», предельная дата освоения – 24.10.2008г., срок расчета до 26.12.2008г.;

- лимит № 2 на безналичное финансирование на не возобновляемой основе в размере 87 500 000 ДСША посредством выпуска кредитором гарантии для целей в обеспечении исполнения обязательств заемщика перед компанией «Commercial Estate Development S.A.» по условиям Контракта б/н от 27.10.2006г., предельная дата освоения – 24.10.2008г., срок расчета до 26.12.2008г. при этом допускается временное возобновление лимита № 2 сроком на 3 рабочих дня для сокращения суммы безналичного финансирования на сумму выдачи кредита.

В качестве обеспечения установленного лимита кредитования Банком принят 100% пакет простых, именных, голосующих акций компании «Morgana Assets Corp.», стоимость которого определена ТОО «Agento-S», назначенного Банком, в размере 125 480 223 ДСША.

Продолжая преступный умысел, по указанию Аблязова М.К. 26.10.2006г. и.о. председателя кредитного комитета Жаримбетов Ж.Д. и члены кредитного комитета Татишев Е.Н., Тлеукулова Г.О., замещающее лицо члена кредитного комитета Абжанова Д.К. – Баглан Б., Тасибеков Б.А., Диканбаев Е.О., замещающее лицо члена кредитного комитета Абыкалыковой Д.У. – Сабырбаев Т.Т. в нарушение требований п.п. 2.2, 3.2., 3.3. Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденному решением Совета Директоров Банка № 4-2 от 17.06.2004 г. (протокол № 23) без необходимых экспертного и юридического заключений, заключений управления рисков и службы безопасности принято решение, оформленное опросным листом № 105А:

- об увеличении лимита кредитования на 100 000 ДСША на организационные расходы;



- о разрешении выдачи кредита с наличием факта отсутствия на момент финансирования решений учредителей о выдаче займа и предоставления залога;

27.10.2006г. Банком в лице Тасибекова Б.А. и компанией «Senmore Limited» в лице представителя Калдыбаева Б.Ж. заключен кредитный договор № 2000/06/100/2267, по которому заемщику предоставлен кредит в сумме 37 505 000 ДСША сроком с 27.10.2006г. до 26.12.2008г. под 15% годовых для приобретения доли в проекте «Есентай Резиденшиал» (покупка 100% акций Morgana Assets Corp.) путем перечисления компании «Senmore Limited», счет № 613076021, БИК 190501319, РНН 600900114104, с дальнейшим перечислением Trasta Komercbank (Trust Commercial Bank), Miesnieku iela 9, Riga LV 1050, Latvija, SWIFT code: KBRBLV2X, LV10KBRB 1111 2128 1000 1, тем самым совершено хищение денежных средств Банка.

30.10.2006г. Банком в лице Тасибекова Б.А. и компанией «Senmore Limited» в лице представителя Калдыбаева Б.Ж. заключен кредитный договор № 2000/06/100/2277, по которому заемщику предоставлен кредит в сумме 45 000 ДСША сроком с 30.10.2006г. до 26.12.2008г. под 15% годовых на организационные расходы в рамках приобретения доли в проекте «Есентай Резиденшиал» (покупка 100% акций Morgana Assets Corp.). Кредит предоставлен путем перечисления компании «Senmore Limited», счет № 613076021, БИК 190501319, РНН 600900114104, дальнейшее перечисление Trasta Komercbank (Trust Commercial Bank), Miesnieku iela 9, Riga LV 1050, Latvija, SWIFT code: KBRBLV2X, LV10KBRB 1111 2128 1000 1.

09.11.2006г. между Банком в лице Тасибекова Б.А. и компанией «Senmore Limited» в лице Калдыбаева Б.Ж. заключен договор № 2000/06/201/135 о предоставлении банковской гарантии, согласно которому Банк предоставил компании «Senmore Limited» в пользу компании «Commercial Estate Development» гарантию № GP 240/06/7880 от 09.11.2006г. на сумму 87 500 000 ДСША, сроком до 30.12.2008г.

17.01.2007г. Банком в лице Тасибекова Б.А. и компанией «Senmore Limited» в лице представителя Калдыбаева Б.Ж. заключен кредитный договор № 2000/07/100/78, по которому заемщику предоставлен кредит в сумме 1 396 ДСША сроком с 17.01.2007г. до 26.12.2008г. под 15% годовых для организационных расходов в рамках приобретения доли в проекте «Есентай Резиденшиал» (покупка 100% акций Morgana Assets Corp.). Кредит предоставлен путем перечисления компании «Senmore Limited», счет № 613076021, БИК 190501319, РНН 600900114104, дальнейшее перечисление Trasta Komercbank (Trust Commercial Bank), Miesnieku iela 9, Riga LV 1050, Latvija, SWIFT code: KBRBLV2X, LV10KBRB 1111 2128 1000 1.

17.01.2007г. Банком в лице Тасибекова Б.А. и компанией «Senmore Limited» в лице представителя Калдыбаева Б.Ж. заключен кредитный договор № 2000/07/100/86, по которому заемщику предоставлен кредит в сумме 11 124 104 ДСША сроком с 17.01.2007г. до 26.12.2008г. под 15% годовых для организационных расходов в рамках приобретения доли в проекте «Есентай Резиденшиал» (покупка 100% акций Morgana Assets Corp.).



Кредит предоставлен путем перечисления компании «Senmore Limited», счет № 613076021, БИК 190501319, РНН 600900114104, дальнейшее перечисление Trasta Komercbank (Trust Commercial Bank), Miesnieku iela 9, Riga LV 1050, Latvija, SWIFT code: KBRBLV2X, LV10KBRB 1111 2128 1000 1.

10.08.2007г. Банком, представляемым иным лицом и компанией «Senmore Limited» в лице представителя Калдыбаева Б.Ж. заключен кредитный договор № 2000/07/100/1666, по которому заемщику предоставлен кредит в сумме 11 124 104 ДСША сроком с 10.08.2007г. до 26.12.2008г. под 15% годовых для организационных расходов в рамках приобретения доли в проекте «Есентай Резиденшиал» (покупка 100% акций Morgana Assets Corp.). Кредит предоставлен путем перечисления компании «Senmore Limited», счет № 613076021, БИК 190501319, РНН 600900114104, дальнейшее перечисление Trasta Komercbank (Trust Commercial Bank), Miesnieku iela 9, Riga LV 1050, Latvija, SWIFT code: KBRBLV2X, LV10KBRB 1111 2128 1000 1.

02.09.2007г. Банком, представляемым иным лицом и компанией «Senmore Limited» в лице представителя Калдыбаева Б.Ж. заключен кредитный договор № 2000/07/100/1755, по которому заемщику предоставлен кредит в сумме 6 781 891 ДСША сроком с 02.09.2007г. до 26.12.2008г. под 15% годовых для организационных расходов в рамках приобретения доли в проекте «Есентай Резиденшиал» (покупка 100% акций Morgana Assets Corp.). Кредит предоставлен путем перечисления компании «Senmore Limited», счет № 613076021, БИК 190501319, РНН 600900114104, дальнейшее перечисление Trasta Komercbank (Trust Commercial Bank), Miesnieku iela 9, Riga LV 1050, Latvija, SWIFT code: KBRBLV2X, LV10KBRB 1111 2128 1000 1.

05.10.2007г. Банком в лице Акиянова Д.Ж. и компанией «Senmore Limited» в лице представителя Калдыбаева Б.Ж. заключен кредитный договор № 2000/07/100/1877, по которому заемщику предоставлен кредит в сумме 7 094 005 ДСША сроком с 05.10.2007г. до 26.12.2008г. под 15% годовых для организационных расходов в рамках приобретения доли в проекте «Есентай Резиденшиал» (покупка 100% акций Morgana Assets Corp.). Кредит предоставлен путем перечисления компании «Senmore Limited», счет № 613076021, БИК 190501319, РНН 600900114104, дальнейшее перечисление Trasta Komercbank (Trust Commercial Bank), Miesnieku iela 9, Riga LV 1050, Latvija, SWIFT code: KBRBLV2X, LV10KBRB 1111 2128 1000 1.

01.12.2007г. учредителем компании «Senmore Limited» одобрено обращение в АО «Банк ТуранАлем» по изменению условий финансирования, путем заключения с Банком дополнительного соглашения к ГКД № 2000/06/118 от 26.10.2006г. о предоставлении кредитной линии в размере 126 600 000 ДСША.

07.12.2007г. по указанию Аблязова М.К. кредитным комитетом в составе: Жаримбетова Ж.Д., Татишева Е.Н., Рамазанова А.С., Узбекгалиева Р.Х. на основании протокола № 96 в нарушение требований п.п. 2.2, 3.2., 3.3. Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденному решением Совета Директоров Банка № 4-2 от 17.06.2004г. (протокол № 23) без необходимых экспертного и юридического заключений, заключений



управления рисков и службы безопасности принято решение об увеличении лимита кредитования на сумму 1 500 000 ДСША на оплату услуг компании «Edmond Shipway» и прочих расходов.

26.12.2007г. между Банком в лице исполнительного директора Акиянова Д.Ж. и компанией «Senmore Limited» в лице Калдыбаева Б.Ж. подписано дополнительное соглашение № 2 к ГКД № 2000/06/118, согласно которому лимит кредитования увеличен до 126 600 000 ДСША за счет предоставления лимита № 3 на наличное и безналичное финансирование на невозобновляемой основе в размере 1 500 000 ДСША для целей оплаты услуг компании «Edmond Shipway» по договору от 03.09.2007г. и прочих расходов, предельная дата освоения – 24.10.2008г., дата расчета – 26.12.2008г.

25.03.2008г. Банком в лице Ягудиной М.В. и компанией «Senmore Limited» в лице представителя Калдыбаева Б.Ж. заключен кредитный договор № 2000/08/100/79, по которому заемщику предоставлен кредит в сумме 11 124 104 ДСША сроком с 25.03.2008г. до 26.12.2008г. под 15% годовых в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика перед компанией «Commercial Estate Development». Кредит предоставлен путем перечисления компании «Senmore Limited», счет № 613076021, БИК 190501319, РНН 600900114104, дальнейшее перечисление Trasta Komercbank (Trust Commercial Bank), Miesnieku iela 9, Riga LV 1050, Latvija, SWIFT code: KBRBLV2X, LV10KBRB 1111 2128 1000 1.

23.05.2008г. Банком, представляемым иным лицом и компанией «Senmore Limited» в лице представителя Калдыбаева Б.Ж. заключен кредитный договор № 2000/08/100/79, по которому заемщику предоставлен кредит в сумме 13 875 896 ДСША сроком с 23.05.2008г. до 26.12.2008г. под 15% годовых в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика перед компанией «Commercial Estate Development» по условиям контракта б/н от 27.10.2006г. Кредит предоставлен путем перечисления компании «Senmore Limited», счет № 613076021, БИК 190501319, РНН 600900114104, дальнейшее перечисление Trasta Komercbank (Trust Commercial Bank), Miesnieku iela 9, Riga LV 1050, Latvija, SWIFT code: KBRBLV2X, LV10KBRB 1111 2128 1000 1.

22.12.2008г. проколом № 90 заемщику увеличен лимит кредитования на 1 280 000 ДСША на пополнение оборотных капитала, увеличен срок финансирования до конца июня 2012 года.

22.12.2008г. между Банком в лице директора департамента Ибрагимова Р.Ш. и компании «Senmore Limited» в лице Кокарева А.В. заключено дополнительное соглашение № 4 к ГКД № 2000/06/118, согласно которому лимит кредитования увеличен до 127 880 000 ДСША, за счет предоставления подлимита № 3 на наличное и безналичное финансирование на невозобновляемой основе в сумме 1 280 000 ДСША для целей пополнения оборотного капитала, предельная дата освоения – 24.10.2008г., дата расчета – 30.06.2012г., льготный период погашения ОД и вознаграждения до 28.02.2010г.



При указанных обстоятельствах Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., Мәмеш С.Х., Садыковым К.А. было совершено хищение денежных средств Банка путем незаконной выдачи кредитов компании «Senmore Limited» на общую сумму 98 675 500 долларов США.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Мәмеш С.Х., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.п. «а, б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 12 597 901 085 тенге.

Эпизод незаконной выдачи кредитов оффшорной компании «Rimos Ltd» на сумму 11 802 000 000 тенге.

В декабре 2006 г. по указанию Аблязова М.К. при пособничестве иных лиц были подготовлены учредительные документы на оффшорную компанию «Rimos Ltd», тем самым установлен контроль над деятельностью данной компаний с целью ее использования для хищения денежных средств Банка.

Согласно учредительным документам компания «Rimos Ltd» зарегистрирована на территории Британских Виргинских островах, по юридическому адресу: Виктория Хаус 306, Сейшеллы. Руководителем компаний является Ванесса Пайет, а представителем на территории Российской Федерации является Параскевич Татьяна Николаевна.

Регистрация указанной оффшорной компаний была необходима для вывода и хищения денежных средств Банка под видом выдачи на законном основании кредитных средств.

Аблязовым М.К. определены конечные бенефициары в лице Киздарбековой Р. и Параскевич Т., а уполномоченными лицами по управлению компанией и счетом: Киздарбекова Р., Ефимова В. и Удовенко А.

Далее, по указанию руководителей ОПС Аблязова М.К. и ОПГ Жаримбетова Ж.Д. в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии полного кредитного досье организовано вынесение вопроса об установлении лимита кредитования на компанию «Rimos Ltd» на рассмотрение кредитного комитета.

После чего, 15.12.2006г. по указанию Аблязова М.К., который имел влияние на вынесение положительного решения, организовано подписание опросного листа заседания Кредитного комитета № 42 А, согласно которому компании «Rimos Ltd» в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии надлежащего залогового обеспечения, решения учредителей об обращении в Банк и полного сформированного кредитного досье, с предоставлением необоснованных льготных условий установлен лимит кредитования в сумме 136 036 334 долларов США.



Согласно вышеуказанного опросного листа был установлен лимит финансирования на Заемщика на следующих условиях: общая сумма финансирования: 136 036 334 долларов США из них:

- финансирование компании РФ ЗАО «Бизнес-Элит» по покупке 4 земельных участков, расположенных по адресу: РФ, Московская область, Домодедовский район со следующими кадастровыми номерами №502800503120002, №502800504210014, №502800504210019, №502800504210020;

- финансирование компании «Somerset Project Inc» по выкупу 100% акции компании «Chesterland Invest Corp»;

- финансирование инвестиционных затрат.

Залоговое обеспечение по кредиту: вышеуказанные земельные участки и 100% акции ЗАО «Бизнес - Элит».

Опросный лист № 42 А от 15.12.2006г. с резолюцией «За» подписан Председателем РКК по России Аблязовым М.К., членами КК: Жаримбетовым Ж.Д., Татишевым Е.Н., Колпаковым К.А. и Тлеукуловой Г.О.

29.02.2012 г. по вышеуказанному опросному листу была назначена судебно-техническая экспертиза документов на предмет установления целостности документов относительно друг друга. Согласно заключению эксперта № 11506 установлено, что данный опросный лист не составляет единого целого первоначально сформированного блока документа.

07.12.2006г. директором компании «Rimos Ltd» в лице Ванессы Пайет подана заявка на предоставление банковского займа в сумме 136 036 334 долларов США для покупки земельных участков и финансирование компании «Somerset Project Inc» по выкупу 100% акции компании «Chesterland Invest Corp».

15.12.2006г. между АО «БТА Банк» в лице исполнительного директора Жанкулиевой А.А. и компанией «Rimos Ltd» в лице Ванессы Пайет заключен генеральный кредитный договор (далее ГКД) №2000/06/139. В этот же день, по вышеуказанному ГКД заключен кредитный договор №2000/06/100/2725 согласно которому Банк предоставил Заемщику лимит кредитования в сумме 136 036 334 долларов США со ставкой вознаграждения – 14% годовых, сроком до 15.12.2009г.

Далее, вышеуказанные денежные средства по указанию Аблязова М.К. были перечислены на счет компании «Rimos Ltd» в «Trasta Komercbank» (Латвия).

Между тем, согласно выписке из единого государственного реестра прав на недвижимое имущество Федеральной службы государственной регистрации РФ, правообладателем объекта недвижимости, расположенного в Московской области (который должен был быть предоставлен Заемщиком в качестве залогового обеспечения) является ООО «ИнвестХолдингСтрой».

Продолжая свои преступные намерения, руководитель ОПС Аблязов М.К. с целью скрытия следов преступления 29.04.2008г. принял решение о переводе долга с компании «Rimos Ltd» на вновь созданную



однодневную оффшорную компанию «Bexley Holding Sarl», так как кредит не погашался с момента получения.

29.04.2008г. между АО «БТА Банк» в лице управляющего директора Хажаева И.Г., компанией «Rimos Ltd» в лице Ванессы Пайет и компанией «Bexley Holding Sarl» в лице представителя Кононко И.В. заключен договор о переводе долга с компании «Rimos Ltd».

Компания «Bexley Holding Sarl» создана 23.04.2008г. по юридическому адресу: Люксембург, ул. Рю Жосеф стрит 4, Л-1742 в лице директора Вим Ритса.

Компания «Rimos Ltd» и «Bexley Holding Sarl» были однодневными компаниями и созданы с целью хищения и вывода денежных средств Банка под видом выдачи кредита на законном основании.

Обязательства перед АО «БТА Банк» по ГКД №2000/06/139 руководством компаний «Rimos Ltd» и «Bexley Holding Sarl» не выполнены.

При указанных обстоятельствах Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., Мәмеш С.Х., Садыковым К.А. было совершено хищение денежных средств Банка путем незаконной выдачи кредита компании «Rimos Ltd» на общую сумму 100 000 000 долларов США.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Мәмеш С.Х., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 11 802 000 000 тенге.

Эпизод незаконной выдачи кредитов_оффшорной компании «Wintera holding LTD» на сумму 13 429 359 321,5 тенге.

26 июля 2006 года по указанию Аблязова М.К., Жаримбетова Ж.Д., Солодченко Р.В., Ефимовой В.В., Садыкова К.А. и других лиц на Сейшельских островах, зарегистрирована компания «Wintera holding LTD», с целью хищения денежных средств Банка с использованием данной компании.

Необходимость создания и регистрации вышеуказанной компании было обусловлено тем, что Аблязов М.К., занимая в Банке руководящую должность, имея умысел на хищение денежных средств Банка с использованием служебного положения, в крупном размере, путем кредитования подконтрольных компаний-заемщиков, достоверно знал, что установление лимита кредитования в сумме 691 782 234 долларов США на одного заемщика могло повлечь нарушение нормативов АФН РК. В этой связи ими было принято решение о выдаче кредитов вышеуказанным подконтрольным заемщикам вместе одного, распределив сумму в 691 782 234 долларов США между ними.

В этой связи, Аблязовым М.К. определен конечный бенефициар и уполномоченными лицами на управление счетом и компанией назначен также Ризоев Р. и Удовенко А.



13.12.2006 года члены регионального кредитного комитета АО «Банк ТуранАлем» под председательством Аблязова М.К., несмотря на то, что данная компания являлась вновь образованной, не имела собственных активов, на основании опросного листа № 41 А от 13.12.2006 года, в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, в отсутствии залогового имущества у заемщика и опыта работы в кредитуемой сфере, приняли решение об установлении компании лимита финансирования в сумме 127 986 937 долларов США, для выкупа земельных участков в Домодедовском районе Московской области РФ.

Опросный лист заседания Регионального Кредитного Комитета № 41 А от 13.12.2006 г. с визой «согласовано» был подписан: Председателем Комитета Аблязовым М.К., членом Совета Директоров Жаримбетовым Ж.Д., членом Совета Директоров Колпаковым К.А., членом Совета Директоров Татишевым Е.Н., Исполнительным директором Жанкулиевой А.А.

Для ускорения процесса хищения денежных средств Банка по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., в тот же день, то есть 13.12.2006 года между Банком в лице Жанкулиевой А.А. и компанией «Wintera holding LTD» в лице директора Annabelle Jean – Louis был заключен генеральный кредитный договор №2000/06/135 о предоставлении невозобновляемого лимита в виде наличного финансирования в сумме 127 986 937 долларов США.

В рамках установленного лимита финансирования, на основании кредитного договора №2000/06/100/2692, датированного также 13.12.2006 года, компании «Wintera holding LTD» по мемориальному ордеру №10866901 от 13.12.2006 года был предоставлен кредит в сумме 104 900 479 долларов США путем зачисления на счет Trasta Comecbank, Riga, Latvia, сроком до 13.12.2009 года с целью для выкупа земельных участков в Домодедовском районе Московской области РФ.

В последующем, 29.04.2008 года, с целью скрытия следов совершенного хищения по указанию Аблязова М.К. был заключен договор о переводе долга №ПД 08-08, согласно которому компания «Wintera holding LTD» переуступила свой долг перед Банком компании «Bangor Holding SaRL», который составлял сумму в размере 125 139 086,48 долларов США, в том числе по основному долгу 104 900 479 долларов США.

То есть под видом выдачи на законном основании кредитных средств, Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., Мәмеш С.Х., Садыковым К.А. похищено денежных средств Банка с использованием компании «Wintera holding LTD» на общую сумму 104 900 479 долларов США.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Мәмеш С.Х., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 13 429 359 321,5 тенге.



Эпизод незаконной выдачи кредитов оффшорной компании «Starwood Contracts Limited» на сумму 17 142 367 036,4 тенге.

В 2006 году по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К. одним из руководителей ОПГ Ефимовой В.В. при пособничестве иных лиц были подготовлены учредительные документы на компанию «Starwood Contracts Limited», тем самым установлен контроль над деятельностью данной компании с целью ее использования для хищения денежных средств Банка.

В этой связи, Аблязовым М.К. определен конечный бенефициар Удовенко А., а уполномоченными лицами определены Ризоев Р. и Удовенко А.

Согласно регистрации юридического лица, компания «Starwood Contracts Limited» зарегистрирована на территории Республики Сейшельские острова, в соответствии с Законом о международных предпринимательских компаниях как Международная Предпринимательская Компания.

Юридическим адресом Компании «Starwood Contracts Limited» является: 306 Victoria House, Victoria, Mahe, Seychelles, территории Республики Сейшельские Острова.

Уставный капитал Компании составляет 100 000,00 долларов США, соответствующий 100 000,00 акциям номинальной стоимостью 1,00 доллар США каждая. Акции компании выпускаются в валюте Соединенных Штатов Америки и являются одного класса, а так же одной серии.

Согласно учредительному договору, целью Компании является занятие бизнесом или деятельностью, которая не запрещена законами, действующими на Сейшельских островах. Директором компаний назначена Anne Brewster.

Ефимовой В.В. при пособничестве иных лиц по указанию руководителей ОПС Аблязова М.К. и ОПГ Жаримбетова Ж.Д. и под контролем Мәмеш С.Х., организована подготовка и подписание в отсутствие Anne Brewster решения об обращении в АО «Банк ТуранАлем» с заявкой на открытие кредитной линии на общую сумму 133 903 820 долларов США, с целью:

1) для финансирования Компании ООО «Центральная девелоперская компания» на следующие цели: выкуп 13 земельных участков, расположенных по адресу: Российская Федерация, Московская область, Домодедовский район. Кадастровые номера: 50:28:005 02 12:0004, 50:28:005 02 12:0003, 50:28:005 02 12:0005, 50:28:005 02 04:0093, 50:28:005 03 12:0003, 50:28:005 02 13:0001, 50:28:005 02 14:0001, 50:28:005 03 12:0006, 50:28:005 03 13:0020, 50:28:005 03 13:0021, 50:28:005 03 12:0004, 50:28:005 03 13:0019, 50:28:005 03 12:0005;

2) для финансирования Компании «Somerset Project INC» на следующие цели: выкуп 100% акций Компании «Archeson Solution Inc.», а также финансирование инвестиционных затрат по проекту 1 квартала 2007 года.

Далее, Ефимовой В.В. и другими лицами, входившими в состав организованной преступной группы, по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. в нарушение требований внутрибанковских нормативных



документов, при отсутствии полного кредитного досье, решения учредителя об обращении в Банк за предоставлением кредитных средств организовано вынесение вопроса об установлении лимита кредитования на компанию «Starwood Contracts Limited» на рассмотрение кредитного комитета.

Продолжая преступный умысел, работниками Банка по указанию Ефимовой В.В. был подготовлен бланк опросного листа заседания кредитного комитета о рассмотрении вопроса по установлению лимита кредитования в сумме 164 536 925 долларов США на компанию «Starwood Contracts Limited» с внесенными в него необоснованными льготными условиями финансирования. Данный опросный лист по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. был завизирован начальником управления корпоративного бизнеса № 6 Ефимовой В.В., что позволило в нарушение требований нормативных документов Банка вынести рассмотрения вопроса об установлении лимита кредитования в заочном порядке.

Далее, Ефимовой В.В., действовавшей по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., было организовано подписание опросного листа заседания РКК ГБ № 41А от 13 декабря 2006г., согласно которому компании «Starwood Contracts Limited» в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии надлежащего залогового обеспечения, решения учредителей об обращении в Банк и полного кредитного досье с предоставлением необоснованных льготных условий установлен лимит кредитования в сумме 133 903 820 долларов США на приобретение земельных участков в Московской области, приобретения доли участия в уставном капитале компаний, пополнения оборотного капитала, сроком на 36 месяцев с момента подписания ГКД под 14 % годовых.

В опросном листе № 41А от 13 декабря 2006г., контроль за исполнением принятого решения кроме работников Банка, возложен на Садыкова К., что свидетельствует об аффилированности компании-заемщика руководству Банку. Опросный лист с визой «согласовано» подписан: и.о. председателя РКК ГБ, Председателем правления Банка Аблязовым М.К., членом Совета Директоров Жаримбетовым Ж.Д., членом РКК ГБ Колпаковым К., Жанкулиевой А.А. опросный лист подписан с визой «согласовано, доступный лимит 133 903 820 долларов США».

13 декабря 2006 года на основании кредитного договора №2000/06/100/2695 заключенный между АО «БТА Банк» и оффшорной компанией «Starwood Contracts Limited» произведена выдача кредита на сумму 133 903 820 долларов США.

Денежные средства в сумме 133 903 820 долларов США переведен на счет оффшорной компании «Starwood Contracts Limited» в Trasta Komercbanka, Riga, Latvia LV2X KBRB 1111 1228 41001.

29 января 2007 года в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщиком перед Кредитором по вышеуказанным Кредитным договорам, между АО «БанкТурАлем» (Залогодержателем) и ООО «Центральная девелоперская компания» (Залогодателем) заключен договор об ипотеке по 13-ти участкам, а также 28 февраля 2007 года в целях обеспечения



исполнения обязательств Заемщиком перед Кредитором по вышеуказанным Кредитным договорам, между АО «БанкТурАлем» (Залогодержателем) и ООО «Бизнес-Инжиниринг» (Залогодателем) заключен договор о залоге 100% доли «Archeston Solution Inc.».

Кроме того, опросный лист №б/н от 29.03.2007г. (№17А от 09.04.07г.) об увеличение лимита финансирования, Опросный лист с визой «согласовано» подписан: и.о. председателя РКК ГБ Аблязовым М.К., членом Совета Директоров Жаримбетовым Ж.Д., членом РКК ГБ Колпаковым К., опросный лист подписан с визой «согласовано, доступный лимит 135 482 391 долларов США».

После чего, 28 апреля 2008 года был заключен договор о переводе долга №ПД 08-04, между АО «БТА Банк» (далее «Кредитор»), в лице Управляющего директора – главы представительства АО «БТА Банк» в г.Москва Хажаева И.Г., действующего на основании доверенности №01-63-3\960 от 16.04.2008 г. с одной стороны и Компанией «Starwood Contracts Limited», в лице представителя г-жи Параскевич Т. (далее «Первоначальный должник») и Компанией «Baldock Holding Sarl» (далее «Новый должник»), зарегистрированной в государстве Люксембург, в лице г-на Кононко И.

Согласно договора, первоначальным должником осуществлен перевод своего долга перед кредитором по Кредитным договорам на Нового должника, а также переданы последнему все права и обязанности перед кредитором, вытекающие из Кредитных договоров. Новый должник обязался производить погашения принимаемого на него долга в порядке, сумме и сроки, определенные Кредитными договорами.

Вместе с тем в кредитном досье отсутствуют все правоустанавливающие и учредительные документы Компании «Baldock Holding Sarl», дополнительное соглашение о переводе залога (земельного участка) не заключалось.

Кроме того, в нарушение требований Правил ведения документации, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций в кредитном досье «Starwood Contracts Limited» отсутствуют заключение банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане, заключение, содержащего оценку финансового состояния заемщика, наличие мониторингового отчета целевого использования заемных денег и анализа эффективности используемого рефинансируемого кредита, прогноз возвратности кредита и его целесообразности.

При указанных обстоятельствах Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., Садыковым К., Мәмеш С.Х. было совершено хищение денежных средств Банка путем незаконной выдачи кредитов компании «Starwood Contracts Limited» («Baldock Holding Sarl») на общую сумму 133 903 820 долларов США.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., Мәмеш С.Х совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.п.«а, б» УК РК (в



редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 17 142 367 036,4 тенге.

Эпизод незаконной выдачи кредита оффшорной компании «Toros LTD» на сумму 16 403 701 436,4 тенге.

В сентябре 2006 года по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К. одним из руководителей ОПГ Ефимовой В.В. при пособничестве иных лиц были подготовлены учредительные документы на компанию «Toros LTD», тем самым установлен контроль над деятельностью данной компании с целью ее использования для хищения денежных средств Банка.

В этой связи, Аблязовым М.К. определены конечные бенефициары в лице Удовенко А. и Шалабаева С., а уполномоченным лицом назначена Киздарбекова Р.

Согласно Сертификату регистрации юридического лица №030746 от 7 сентября 2006 года, Компания «Toros LTD» зарегистрирована на территории Республики Сейшельские Острова, в соответствии с Законом о международных предпринимательских компаниях как Международная Предпринимательская Компания.

Юридическим адресом компании «Toros LTD» является Республика Сейшельские Острова 306 Victoria House, Victoria, Mahe, Seychelles. Зарегистрированным агентом Компании является «Intershore Consult (Proprietaru) Limited», юридический адрес зарегистрированного агента: Республика Сейшельские Острова 306 Victoria House, Victoria, Mahe, Seychelles.

Уставный капитал компании составляет 100 000 долларов США, соответствующий 100, 000, 00 акциям номинальной стоимостью 1,00 доллар США.

Согласно учредительному договору, целью компании «Toros LTD» является занятие бизнесом или деятельностью, которая не запрещена законами, действующими на Сейшельских островах.

07 декабря 2006 года директором компании «Toros LTD» Jennifer Rene подано заявление на получение кредита в АО «Банк ТуранАлем» на имя исполнительного директора Жанкулиевой А.А. с просьбой о рассмотрении возможности финансирования на сумму 144 404 196 долларов США, цель кредита-

27 404 460 долларов США финансирование компании ООО «ЦентрИнвест» на следующие цели:

1) выкуп 11 земельных участков, расположенных по адресу: Российская федерация, Московская область, Домодедовский район, Кадастровые номера: 50:28:005: 02 14:0002; 50:28:005 04 21:0030; 50:28:005: 03 13:0022; 50:28:005 04 21:0031; 50:28:005: 04 21:0013; 50:28:005 03 13:0027; 50:28:005: 04 21:0017; 50:28:005 04 21:0015; 50:28:005: 02 08:0005; 50:28:005 03 13:0023; 50:28:005: 04 21:0016;



2) 11 999 736 долларов США – финансирование компании Somerset Project INC. на следующие цели: выкуп 100% акций компании Mitchell Technologies.

Для ускорения процесса хищения денежных средств Банка, по указанию Аблязова М.К. в нарушение требований внутри банковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения было организовано принятие региональным кредитным комитетом незаконного положительного решения, оформленного опросным листом за №43 «А» от 20 декабря 2006 года, согласно которому в пользу компании «Toros LTD» выдан кредит на сумму 144 404 196 долларов США.

Указанный опросный лист подписан Председателем Совета директоров Аблязовым М.К., членами Совета директоров Жаримбетовым Ж.Д., Колпаковым К.А. и Исполнительным директором Жанкулиевой А.А..

21 декабря 2006 года между АО «Банк ТуранАлем», в лице Исполнительного директора Жанкулиевой А.А. и Компанией «Toros LTD» в лице директора Jennifer Rene заключен договор банковского займа №2000/06/143 о предоставлении не возобновляемого лимита в виде наличного финансирования в сумме 144 404 196 долларов США.

В рамках установленного лимита финансирования, на основании кредитного договора №2000/06/100/2746 также от 21 декабря 2006 года, компании «Toros LTD» установлена кредитная линия в сумме 144 404 196 долларов США.

Согласно условиям договора основной долг и вознаграждение по кредиту погашается один раз в 6 месяцев с 21 июня 2008 года до 21 декабря 2009 года. Ставка вознаграждения составляет 14% годовых.

29 января 2007 года между Банком, в лице начальника Управления финансирования стран СНГ Ергалиевой Г. и ООО «ЦентрИнвест», в лице Генерального Директора Хусяиновой Д.К. заключен договор об ипотеке. Согласно условиям договора Залогодатель в обеспечение исполнения обязательств компании «Toros LTD» передает Банку в залог 11 земельных участков (кадастровые номера 50:28:005: 02 14:0002, 50:28:005 04 21:0030, 50:28:005: 03 13:0022, 50:28:005 04 21:0031, 50:28:005: 04 21:0013, 50:28:005 03 13:0027, 50:28:005: 04 21:0017, 50:28:005 04 21:0015, 50:28:005: 02 08:0005, 50:28:005 03 13:0023, 50:28:005: 04 21:0016) расположенные в Домодедовском районе, Московской области РФ.

В последующем, 29 апреля 2008 года, путем заключения договора о переводе долга б/н, компания «Toros LTD» осуществляет перевод своего долга перед АО «БТА Банк» на компанию «Brocley Holding SARL», который на дату договора о переводе долга составлял по основному долгу 128 254 116 долларов США.

В последующем похищенные денежные суммы руководителями ОПГ были переведены на различные счета в иностранных банках.

Кроме того, в нарушение требований Правил ведения документации, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций



в кредитном досье «Toros LTD» отсутствуют заключение банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане, заключение, содержащего оценку финансового состояния заемщика, наличие мониторингового отчета целевого использования заемных денег и анализа эффективности используемого рефинансируемого кредита, прогноз возвратности кредита и его целесообразности.

При указанных обстоятельствах Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., Мәмеш С.Х., Садыковым К.А., и другими совершено хищение денежных средств путем незаконного кредитования компании «Toros LTD» на сумму 128 254 116 долларов США.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Мәмеш С.Х., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 16 403 701 436,4 тенге.

Часть похищенных денежных средств Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., Садыковым К.А., Мәмештеги С.Х. и другими была легализована путем использования на приобретение акций 10-й эмиссии посредством проведения ряда финансовых операций, основой которых являлось перечисление части незаконно выданных кредитных средств оффшорным компаниям на счета других подконтрольных оффшорных компаний, таких как «ZRL BETEILIGUNGS GmbH», являющего учредителем ТОО «КазКапиталИнвест», «GEM Equity Management Holding»- учредитель ТОО «СМКК», «Interfunding Facilities Limited»- учредитель ТОО «Компания Макта Арал», «Mosdel Finance LTD»- учредитель ТОО «Компания Ависта ЛТД», «Biofusion Limited»-учредитель ТОО «НАК-ЛТД», «Finex Global LTD»- учредитель ТОО «Управляющая компания «Импекскапитал», «Centle Resources Inc.»- учредитель ТОО «Компания Примиум Инвест», а также следующих подконтрольных оффшорных компаний- «Strident Enterprises LTD», «GemestraLimited», «EurobusinessGroupInc.», «StefflerGlobalInc.» и др., по которым сложно было бы отследить бенефициарных (реальных) собственников.

Похищенные денежные средства поступали на счета оффшорных компаний – учредителей и в дальнейшем перечислялись на счета вышеуказанных ТОО, которые в свою очередь приобретали на них акции Банка.

При 10-й эмиссии участвовали 73 акционера, из которых 22 были из числа компаний, подконтрольных ОПС Аблязова М.К. через аффилированную брокерскую компанию АО «БТА Секьюритис», 100% акционером которого являлся АО «БТА Банк».

Так, 12.12.2006 года ТОО «Яссы-Капитал» приобрело 1 355 штук простых акций на общую сумму 84 251 190 тенге, источником денежных средств для покупки акций были средства, поступившие 12.12.2006 года от



учредителя «Eurobusiness Group INC» на счет № KZ21319A010000459532 (KZT), открытом в АО «БТА Банк» в сумме 3 694 576 000 тенге в качестве входящего международного перевода, с назначением платежа- взнос в уставной капитал согласно протоколу б.н. от 20.10.2006года.

ТОО «Яссы-Инвест» приобрело 58 006 штук простых акций на общую сумму 3 606 697 068 тенге, в т.ч.:

- 12.12.2006 года 57 994 простых акций на сумму 3 605 950 932 тенге, за счет средств, поступивших 12.12.2006 года от учредителя ТОО «Яссы Капитал» на счет № KZ 84319Z010000329690 (KZT), открытом в АО «БТА Банк» в сумме 3 605 979 673 тенге со счета № KZ21319A010000459532 Компании ТОО «Яссы Капитал», открытом в АО «БТА Банк», назначение платежа- взнос в уставной капитал согласно протокола б.н. общего собрания участников от 23.12.2005года.

В свою очередь, ТОО «Яссы Капитал» указанные денежные средства получило 12.12.2006 года от учредителя компании «Eurobusiness Group INC» на счет № KZ21319A010000459532 открытым в АО «БТА Банк» в сумме 3 694 576 000 тенге в качестве входящего международного перевода, назначение платежа- взнос в уставной капитал согласно протоколу б.н. от 20.10.2006 года;

- 21.12.2006 года приобрело 12 простых акций на сумму 746 136 тенге, за счет средств, поступивших 20.12.2006 года от учредителя ТОО «Яссы Капитал» на счет № KZ 84319Z010000329690 (KZT), открытым в АО «БТА Банк» в сумме 750 000 тенге со счета № KZ21319A010000459532, открытым в АО «БТА Банк», назначение платежа- взнос в уставной капитал согласно протокола б.н. общего собрания участников от 23.12.2005 года.

В свою очередь, ТОО «Яссы Капитал» указанные денежные средства получило 14.12.2006 года от учредителя компании «Eurobusiness Group INC» на счет № KZ 21319A010000459532 открытым в АО «БТА Банк» в сумме 1 022 320 тенге в качестве входящего международного перевода, назначение платежа- взнос в уставной капитал согласно протоколу б.н. от 20.10.2006 года.

ТОО «Компания Global Securities» приобрело 49 175 штук простых акций на сумму 3 057 603 150 тенге, в т.ч.:

- 12.12.2006 года 956 простых акций на сумму 59 442 168 тенге за счет средств, поступивших 12.12.2006 года от учредителя «Steffler Global INC» в сумме 2 122 144 000 тенге в качестве международного перевода, назначение платежа- взнос в уставной капитал согласно решения от 20.10.2006 года;

- 26.12.2006 года 48219 простых акций на сумму 2 998 160 982 тенге, за счет средств, поступивших 26.12.2006 года от учредителя «Steffler Global INC» на счет компании № KZ 24319A010000459963 (KZT) в сумме 3 453 651 195,14 тенге в качестве входящего международного перевода, назначение платежа- взнос в уставной капитал согласно решения от 20.10.2006 года.

ТОО «Оркен-Инвест» приобрело 54 311 штук простых акций на сумму 3 376 949 358 тенге, в т.ч.:



- 12.12.2006 года 33 112 простых акций на сумму 2 058 837 936,00 тенге, за счет, средств поступивших 12.12.2006 года от учредителя ТОО «Компания Global Securities» № KZ72319A010000459972 (KZT) открытом в АО «БТА Банк» в сумме 2 058 837936 тенге со счета № KZ24319A010000459963 открытом в АО «БТА Банк», назначение платежа-взнос в уставной капитал.

В свою очередь, ТОО «Компания Global Securities» указанные денежные средства получило 12.12.2006 года от учредителя компании «Steffler Global INC» на счет № KZ 24319A010000459963 в АО «БТА Банк» в сумме 2 122 144 000 тенге в качестве международного перевода, назначение платежа- взнос в уставной капитал;

- 26.12.2006 года 21 199 простых акций на сумму 1 318 111422 тенге за счет средств, поступивших 21.12.2006 года от учредителя ТОО «Компания Global Securities» на счет № KZ72319A010000459972 (KZT) открытом в АО «БТА Банк» в сумме 866 650000 тенге и от 26.12.2006 года в сумме 451 057064.00 тенге со счета № KZ24319A010000459963 открытом в АО «БТА Банк», назначение платежа-взнос в уставной капитал.

В свою очередь, ТОО «Компания Global Securities» указанные денежные средства получило 20.12.2006 года от учредителя компании «Steffler Global INC» на счет № KZ24319A010000459963 в АО «БТА Банк» в сумме 867 952 000 тенге и 26.12.2006 г. в сумме 3 453 651 195,14 тенге в качестве международных переводов, назначение платежа- взнос в уставной капитал согласно решения от 20.10.2006г.

ТОО «Компания МактаАрал» приобрело 56 949 штук простых акций на сумму общую 3 540 974 222 тенге, в т.ч.:

-12.12.2006 года 28 740 простых акций на сумму 1 786 995 720 тенге;

-13.12.2006 года 28 209 простых акций на сумму 1 753 979 202 тенге,

за счет денежных средств поступивших от учредителя ТОО «Макта Арал-2», 21.09.2006 г. в размере 1 369 499 800 тенге и 12.12.2006 года в размере 1 786 999 800 тенге со счета в АО «БТА Банк» № KZ 89319Z010000329406.

В свою очередь, указанные денежные средства на счет ТОО «Макта Арал-2» поступили от учредителя оффшорной компании «Biofusion Limited» со счета №041467470.

ТОО «Агроинвест» приобрело 57 689 штук простых акций на общую сумму 3 586 986 642 тенге в т.ч.:

-12.12.2006 года 57 688 простых акций на сумму 3 586 924 464 тенге за счет средств, поступивших 12.12.2006 года от учредителя ТОО «Оркен-Капитал» на счет в АО «БТА Банк» № KZ12319A010000449703 (KZT) в сумме 3 586 948621 тенге со счета № KZ42319A010000459542, открытом в АО «БТА Банк», назначение платежа- взнос в уставной капитал.

В свою очередь, ТОО «Оркен-Капитал» указанные денежные средства получило 12.12.2006 года от учредителя компании «Gemestra Limited» на счет № KZ42319A010000459542 открытом в АО «БТА Банк» в сумме 3 592 304 000 тенге в качестве входящего международного перевода,



назначение платежа - взнос в уставной капитал согласно решения б.н. от 18.11.2005 года;

-20.12.2006 года 1 простую акцию на сумму 62 178тенге, за счет средств, поступивших 20.12.2006 года от учредителя ТОО «Оркен-Капитал» на счет в АО «БТА Банк» № KZ12319A010000449703 (KZT) в сумме 100000.00 тенге со счета компании № KZ42319A010000459542 в АО «БТА Банк», назначение платежа- взнос в уставной капитал.

В свою очередь, ТОО «Оркен-Капитал» указанные денежные средства получило 14.12.2006 года от учредителя компании «Gemestra Limited» на счет компании № KZ42319A010000459542 в АО «БТА Банк» в сумме 1 277 900 тенге, в качестве входящего международного, назначение платежа - взнос в уставной капитал согласно решения б.н. от 18.11.2005г.

ТОО «Компания Инвест Капитал» приобрело 72 136 штук простых акций на общую сумму 4 485 272 208 тенге, в т.ч.:

-13.12.2006 года 16 649 штук простых акций на сумму 1 035 201 522 тенге за счет денежных средств, поступивших 13.12.2006 года со счета в АО «БТА Банк» KZ21319A010000454585 от ТОО «Каз Капитал Инвест» в размере 1 035 201 522 тенге, назначение платежа - взнос в уставной капитал.

В свою очередь, денежные средства на счет ТОО «Каз Капитал Инвест» поступили от учредителя оффшорной компании «ZRL Beteiligungs» номер счета №001917711, как взнос в уставной капитал;

-14.12.2006 года 28 950 штук простых акций на сумму 1 800 053 100 тенге за счет денежных средств, поступивших от продажи простых акций АО «Темир Банк» на сумму 1 800 000 000 тенге, поступивших со счета в АО «БТА Банк» №730904901;

- 20.12.2006 года 22 750 штук простых акций на сумму 1 414 549 500 тенге за счет денежных средств, поступивших 20.12.2006 года от ТОО «Каз Капитал Инвест» со счета в АО «БТА Банк» № KZ 21319A010000454585 в размере 960 000 000 тенге, как взнос в уставной.

В свою очередь, указанные денежные средства на счет ТОО «Каз Капитал Инвест» поступили от учредителя оффшорной компании «ZRL Beteiligungs» со счета №001917711, как взнос в уставной капитал;

- 26.12.2006 года 3 787 штук простых акций на сумму 235 468 086 тенге, за счет денежных средств поступивших от продажи простых акций БТА Страхование на сумму 391 992 450, деньги поступили со счета в АО «БТА Банк» №730904901.

ТОО «НАК-LTD» приобрело 13 998 штук простых акций на общую сумму 870 367 644 тенге, в т.ч.:

-13.12.2006 года 332 простых акций на сумму 20 643 096 тенге;

-27.12.2006 года 6 893 простых акций на сумму 428 592 954 тенге за счет средств, поступивших 13.12.06 года от учредителя, оффшорной компании «Biofusion Limited» перечисленных на счет №001917711 в АО «БТА Банк» в размере 2 205 240 000 тенге как международный перевод в виде взноса в уставной капитал;



-28.12.06 года 6 773 простых акций на сумму 421 131 594 тенге, за счет средств, поступивших 28.12.06г. оффшорной компании «Biofusion Limited» перечисленных на счет №001917711 в АО «БТА Банк» в размере 421 773 497 тенге как международный перевод в виде взноса в уставной капитал.

ТОО «СМКК» приобрело 135 430 штук простых акций на общую сумму 8 420 766 540 тенге, в т.ч.:

- 14.12.2006 года 45 595 штук простых акций на сумму 2 835 005 910 тенге, за счет денежных средств поступивших 14.12.2006 года от продажи акции АО «Темир Банк» в количестве 630 006 штук на сумму 2 835 027 000 тенге;

- 22.12.2006 года приобрело 26 692 штук простых акций на сумму 1 659 655 176 тенге за счет денежных средств, поступивших 14.12.2006 года со счета №001917711 от учредителя оффшорной компании «GEM Equity Management», в сумме 5 573 827 000 тенге, как взнос в уставной капитал;

- 26.12.2006 года приобрело 63 143 штук простых акций на сумму 3 926 105 454 тенге за счет денежных средств, поступивших 14.12.2006 года со счета №001917711 от учредителя оффшорной компании «GEM Equity Management», в сумме 5 573 827 000 тенге, как взнос в уставной капитал.

АО «Инвестиционная группа «Алан» приобрело 23 718 штук простых акций на общую сумму 1 474 737 804 тенге, в т.ч.:

-20.12.06 года 11 655 штук простых акций на сумму 724 684 590 тенге, источником оплаты акций были денежные средства, полученные от АО «БТА Банк» на счет № №730904901 в сумме 5 555 137 500 тенге в виде оплаты за покупку простых акций АО «Темир Банк»;

-27.12.06 года 12 063 штук простых акций на сумму 750 053 214 тенге, источником оплаты акций были средства, перечисленные 26.12.06 года АО «Туран Алем Секьюритис» в сумме 2 161 000 000 тенге по клиентской заявке на счет АО «ИГ Алан» №260161401 в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» согласно СЗ 26/12/06-67 от 26.12.06 года, источником возникновения денежных средств компании АО «ТАС» являются перечисления АО «БТА Банк» в размере 3 417 178 524 тенге на счет №729904802 в АО «БТА Банк», перечисленные для приобретения ценных бумаг, согласно СЗ № 25/12/06-670 от 25.12.2006 года.

ТОО «НСК-Капитал» 21.12.2006 года приобрело 1 697 штук простых акций на общую сумму 870 367 644 тенге, источником покупки акций были кредитные средства, полученные 18.10.06 года в АО «БТА Банк» на счет № 438477798 в сумме 4 720 050 000 тенге, согласно ДБЗ №2000/06/100/2174 выданные для пополнения собственных оборотных средств.

ТОО «Компания Ависта LTD» 26.12.2006 года приобрело 53 штук простых акций на общую сумму 3 295 434 тенге, источником оплаты акций были средства, поступившие 25.12.06 года на счет №001917711 в АО «БТА Банк» от учредителя оффшорной компании «Mosdel Finance LTD» в сумме 3 835 200 тенге в виде пополнения уставного капитала.

ТОО «Компания Евразия Инвест» 26.12.2006 года приобрело 510 штук простых акций на общую сумму 31 710 780 тенге, источником оплаты акций



были средства, поступившие 26.12.06 года от АО «БТА Банк» на счет №001917711 в сумме 31 922 500 тенге, в виде оплаты за покупку простых акций АО «Темир Банк».

ТОО «Компания Премиум-Инвест» 26.12.2006 года приобрело 2 695 штук простых акций на общую сумму 167 569 710 тенге, источником оплаты акций были средства, поступившие 26.12.06 года от учредителя оффшорной компании «Centle Resources Inc.» на счет №001917711 в АО «БТА Банк» в сумме 169 275 604 тенге в виде взноса в уставной капитал компаний.

Управляющая компания «Импекскапитал» приобрело 153 штук простых акций на общую сумму 9 513 234 тенге, в т.ч.:

-26.12.2006 года 120 штук простых акций на сумму 7 461 360 тенге;

-28.12.2006 года 33 штук простых акций на сумму 2 051 874 тенге, источником покупки акций были денежные средства, поступившие 25.12.2006 года в сумме 10 000 000 со счета № 607076021 от учредителя оффшорной компании «Finex Global LTD» в виде взноса в уставной капитал.

Компания «Torland Production Inc.» 15.12.2006 года приобрела 41 140 штук простых акций на общую сумму 2 558 002 920 тенге.

Компания «CP Credit Prive SA» 20.12.2006 года приобрела 54 403 штук простых акций на общую сумму 3 382 669 734 тенге.

Компания «Strident Energy Limited» 21.12.06 года приобрела 11 798 штук простых акций на общую сумму 733 576 044 тенге.

Компания «Drey Associates Limited» 25.12.2006 года приобрела 54 958 штук простых акций на общую сумму 3 417 178 524 тенге.

Компания «QVT Fund LP» 17.11.2006 года приобрела 15 949 штук акций на общую сумму 991 676 922 тенге.

Компания «East Capital Explorer Financial Institutions Fund Cyprus Ltd» 30.11.2006 года приобрела 28 708 штук акций на общую сумму 1 785 006 024 тенге.

Компания «Refgen Technologies Inc.» 15.12.2006 года приобрела 29 087 штук акций на сумму 1 808 571 486 тенге.

Тем самым, при 10-й эмиссии из размещенных 807 102 акций на общую сумму 50 183 988 156 тенге, аффилированным с Аблязовым М.К. компаниям были проданы 736 918 штук акций на общую сумму 47 498 893 404 тенге, т.е. 94,6 % от общего объема акции были реализованы для искусственного увеличения Уставного капитала банка, который на конец эмиссии выглядел следующим образом:

На конец отчетного периода Уставной капитал сформирован в размере 117 498 432 000 тенге, в т.ч.: простые именные акции – 117 498 432 000 тенге, и по отношению к предыдущей 9-й эмиссии документально был увеличен на 57,3 %.

Фактически при 10-й эмиссии Уставной капитал был увеличен лишь на 5,4%, а на 94,6% он был увеличен искусственно, путем выведения из кредитного портфеля Банка незаконных займов, банковских гарантий подконтрольным оффшорным компаниям и перечисления этих денежных средств посредством ряда неоднократных финансовых операций в



аффилированные компании для покупки акций. Реального привлечения инвестиций в Банк в виде дохода от продажи акций не произошло.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Мәмеш С.Х., Садыков К.А., создав мнимый успех и рентабельность Банка, в период 2006 года, для последующего осуществления плана по незаконному хищению, привлекли дополнительные капиталовложения в виде денежных средств добросовестных вкладчиков, депозиторов, акционеров и иных инвесторов, на общую сумму 926 949 545 698,18 тенге.

Оставшаяся часть похищенных денежных средств была легализована посредством проведения ряда финансовых операций и использована на нужды ОПС.

Таким образом, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Мәмеш С.Х., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст.193 ч. 3 п.п. «б, в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) – легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, то есть совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Продолжая преступные действия, Аблязов вновь убедился в работоспособности своего плана по «накачке» капитала Банка.

Благодаря преступной схеме Банк показывал безпрецедентный рост капитала и успешность его деятельности, что вызывало еще большее доверие вкладчиком и инвесторов.

Мотивируя мнимым успехом Банка Аблязов привлекал еще больше инвестиций и вкладов.

Не останавливаясь на содеянном, Аблязов М.К., оценив пополнившийся кредитный портфель Банка и установив возможную для хищения сумму, в феврале 2007 года организовал принятие Общим собранием акционеров Банка решения об объявлении 11-й эмиссии акций.

Так, 22.02.2007 года было принято решение Общего собрания акционеров Банка №45, об объявлении 11-ой эмиссии акций Банка и выпуска 3 007 575 штук простых акций по цене 62 178 тенге на 1 акцию, на сумму 187 004 998 350 тенге.

19.03.2007 года настоящее решение было зарегистрировано в Агентстве РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 1 за номером № 3492.

Одновременно, по отработанной схеме, Садыковым и сотрудниками УКБ №6 были произведены расчеты долей в Уставном капитале и количество акций новой эмиссии для каждой аффилированной компании.

Тем самым, четкое распределение ролей между всеми участниками ОПГ (ОПС), позволило Аблязову М.К. и другим членам ОПГ, в период с февраля



2007 года по май 2008 года в г.Алматы, на системной и длительной основе, с использованием служебного положения, совершать хищение денежных средств Банка в крупных размерах с последующей их легализацией с использованием следующих компаний-заемщиков:

Эпизод незаконной выдачи кредитов оффшорной компании «Hilberton Trading Ltd» на сумму 7 000 000 000 тенге.

Не останавливаясь на достигнутом, членами организованной группы и преступного сообщества была привлечена компания «Hilberton Trading Ltd» зарегистрированная в качестве международной предпринимательской компании на Британских Виргинских островах.

В целях совершения хищения средств Банка по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К., задействованными сотрудниками Банка были подготовлены учредительные документы оффшорной компании «Hilberton Trading Ltd».

В этой связи, Аблязовым М.К. определены конечные бенефициары в лице Татишева Еркина и Касымбекова М.Г., а уполномоченным лицом назначен Татишев Еркин.

Для оформления всех необходимых документов и создания видимости доходной предпринимательской деятельности Аблязовым М.К. были вовлечены в преступную деятельность начальник УКБ № 6 Ефимова В.В. и директор по кредитованию Банка Садыков К.А., которые в кратчайшие сроки обеспечили подготовку документов на КК ГБ для выдачи кредитов в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье.

Последние обеспечивали подписание от имени оффшорных компаний решения учредителей о кредитовании компаний, договора страхования и банковского займа, проставление оттисков печатей оффшорной компании и вели учет денежных средств, выводимых на указанную компанию.

06.06.07 г. от имени директора компании «Hilberton Trading Ltd.» в лице Луис А. Дэвис, было подписано и подано заявление в АО «Банк Туралем» в адрес Председателя Правления – иного лица, с просьбой о рассмотрении возможности финансирования на сумму 7 000 000 000 тенге, с целью – пополнения собственных оборотных средств, с гарантией оплаты всех комиссионных, страховых и других выплат по предоставленному финансированию. Предлагаемое обеспечение – страхование гражданско-правовых рисков по договору.

11.06.2007 г. руководитель ОПГ Жаримбетов Ж.Д. и не входящий в состав ОПГ Жумахметов А.С., подписали составленный в УКБ №6 протокол заседания КК ГБ № 66 о выдаче кредита компании «HilbertonTradingLtd.» в размере 7 000 000 000 тенге для пополнения собственных оборотных средств, без проведения необходимых экспертиз и без фактического заседания КК ГБ.

В обеспечение исполнения своих обязательств по Договору банковского займа №2000/07/100/1269, был заключен договор добровольного страхования гражданско-правовой ответственности №0890 от 01.12.07г., между АО «Страховая компания «Лондон-Алматы» (Страховщик), в лице Председателя



Правления Бегимбетова Е.Н. и компанией «Hilberton Trading Ltd» (Страхователь).

При этом, по инициативе Садыкова К.А. договор страхования был заключен на 1 год, однако, в установленные сроки договор страхования не был пролонгирован и утерял законную силу.

На основании указанного решения КК ГБ 13.06.07 г., был заключен Договор банковского займа №2000/07/100/1269 на сумму 7 000 000 000 тенге, сроком на три года, со ставкой вознаграждения – 12% годовых. Сумма данного кредита была зачислена на ссудный счет компании «Hilberton Trading Ltd» в национальной валюте, и в этот же день перечислена на счет этой компании в Trasta Komercbank, Riga, Latvia. Указанная сумма до настоящего времени Банку не возвращена.

Протокол заседания КК ГБ за №52 от 11.06.2007г. был составлен в трех экземплярах, на двух из которых проставлялись только визы Жаримбетова Ж.Д. и Жумахметова А.С.

Однако, достоверно зная, что выдача кредитов без заседания КК ГБ является незаконной и государственные контролирующие органы в ходе проверок могут выявить нарушение внутрибанковских процедур по принятию решения о финансировании заемщиков, руководитель ОПС Аблязов М.К. через Жаримбетова Ж. дал указание Ефимовой и Садыкову изготовить за аналогичным номером и датой третий экземпляр фиктивного протокола заседания Кредитного Комитета Головного Банка со всеми визами членов Кредитного Комитета председателя КК ГБ Жаримбетова Ж.Д., и членов КК ГБ: Татишева Е.Н., Диканбаева Е.О., Тасибекова Б.А., Холодзинского Г.И., а также Налобина В.Г., замещающего члена КК Рамазанова А.С. и Исенова Б.С., без фактического проведения заседания КК ГБ.

Данная схема выдачи кредита была зарегламентирована в виде распоряжений №32-76 от 05.12.06г., №529-А от 07.05.08г., подписанных действующими на момент подписания Председателями Правления Банка (соответственно Мәмештеги С.Х., иное лицо.). При этом, по введенной Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д. практике, проекты по клиентам УКБ №6 Управлением мониторинга корпоративного бизнеса никогда не сопровождались, соответственно, ведение документации по данным проектам, финансирование и контрольные функции осуществлялись сотрудниками УКБ №6 самостоятельно.

Распоряжения Председателя Правления №32-76 от 05.12.06г. и №529-А от 07.05.08г. были вынесены следующими содержаниями:

1) по распоряжению №32-76 от 05.12.06г., подписанному Мәмештеги С.Х. - «все выдачи по наличному и безналичному финансированию по УКБ №6 производить на основании Выписки из Протокола заседания Кредитного Комитета ГБ за подписью Мәмештеги С.Х. и Жаримбетова Ж.Д.. Контроль за исполнением настоящего распоряжения возложена на Байниетову Ж.К., Садыкова К.А., Ефимову В.В.».



2) по распоряжению №529-А от 07.05.08г., подписанному иным лицом, – «все выдачи по наличному и безналичному финансированию по УКБ

№6 производить на основании Выписки из Протокола заседания Кредитного Комитета ГБ за подписью Первого Заместителя Председателя Правления АО Банка Жаримбетова Ж.Д.. Контроль за исполнением настоящего распоряжения возложить на Начальника Управления мониторинга корпоративного бизнеса Байзакову А.С., Начальника Корпоративного бизнеса №6 Ефимову В.В.».

Вышеуказанные распоряжения были вынесены Председателем Правления Банка в нарушение требований Руководства по корпоративному кредитованию и Положения о Кредитном Комитете и, соответственно, пункта 2 статьи 34 Закона о Банках и банковской деятельности в части порядка предоставления займа, так как данными нормативными документами не предусмотрено предоставление корпоративных кредитов на основании решения руководителя Банка, принятого на индивидуальной основе, то есть без коллегиального решения, а именно, решением Кредитного Комитета.

Кроме того, порядок работы по кредитованию УКБ №6, в том числе самостоятельное ведение документации по проектам и осуществление финансирования и контроля, противоречит требованиям Руководства по корпоративному кредитованию.

Таким образом, Аблязов М.К. и другие члены организованной преступной группы, продолжавшие действовать по преступному умыслу, направленному на незаконное использование денежных средств Банка, осознававшие незаконный характер своих действий и достоверно знавшие об отсутствии оценки финансовой деятельности заемщика, незаконно выдали кредит указанной компании при недостаточности залогового обеспечения, что прямо указывало на невозможность возврата заемщиком получаемых кредитов.

В результате проверки проведенной АФН РК на основании постановления от 14.04.2009 г. установлено, что решение о кредитовании КК ГБ принято с нарушениями норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка, а именно:

- экспертное заключение по проекту Компании «Hilberton Trading Ltd» составлено (в заключении не указаны дата и подразделение, составившее экспертное заключение) без содержания основных разделов, таких как финансовое состояние компании, анализ текущего бизнеса, анализ проекта, предусмотренных Приложением 3.3.1.1. РКК;

- не проведена юридическая экспертиза; не проведена экспертиза Управлением кредитных рисков; не проведена экспертиза Управлением комплаенс-контроля.

В кредитном досье имеется копия экспертного заключения по проекту Компании «Hilberton Trading Ltd», которая содержит условия кредитования, общую характеристику и кредитную историю заемщика с выводом о возможности финансирования Компании «Hilberton Trading Ltd».



Одновременно с нарушениями внутренней кредитной политики, установлены нарушения требований Правил ведения документации по кредитованию, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 49 (далее – Правила ведения документации), в части отсутствия следующих документов:

- оригинал бизнес-плана заемщика - юридического лица или технико-экономического обоснования выдачи кредита (пп.7 п.8); заключение Банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане (пп.9 п.8 согласно ПВД без изменения и дополнения от 02.10.08г., с последними изменениями и дополнениями – пп.10 п.8);

По мониторинговой документации:

- заключение, содержащее оценку финансового состояния заемщика (пп. 4 п.25); документы, отражающие регулярность и полноту платежей по возврату кредита (пп.5 п.25); мониторинговый отчет целевого использования заемных средств (п.п. 7 п. 25); справка обслуживающего Банка об оборотах, с указанием входящего и исходящего остатка денег на начало и конец месяца, соответственно, по банковскому счету заемщика - юридического лица, являющегося нерезидентом Республики Казахстан, за последние двенадцать месяцев.

На момент принятия решения о выдаче займа компании «Hilberton Trading Ltd» КК ГБ установил срок проведения мониторинга кредита (в т.ч. анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщика) в конце срока кредита в разрез требованию Приложения №2 Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий против них.

Финансирование указанных заемщиков производилось без проведения обязательных заключений и экспертиз, с незаконным предоставлением необоснованных льгот и отсрочек, при неполном кредитном досье и недостаточном залоговом обеспечении, без проведения очного заседания Кредитного Комитета, что является безусловным фактором грубейших нарушений кредитной политики Банка.

Денежные средства перечислялись на текущие счета оффшорных компаний специально созданных по указанию Аблязова М.К. в целях хищения денежных средств Банка.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.п. «а, б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 7 000 000 000 тенге.

Эпизод незаконной выдачи кредитов оффшорной компании «AEG Systems Inc.» на сумму 5 013 200 000 тенге.



Компания «AEG Systems Inc.» была зарегистрирована на Британских Виргинских Островах как Международная Предпринимательская компания.

В целях совершения хищения средств Банка по указанию Аблязовым М.К. УКБ №6 были подготовлены учредительные документы оффшорной компании «AEG Systems Inc.» и установлен над ней контроль.

В этой связи, Аблязовым М.К. определен конечный бенефициар в лице Ризоева Р., а уполномоченными лицами на управление счетом и компанией назначены Власюк Т. и Ризоев Р.

02.03.07 г. от имени директора «AEG Systems Inc.» Джон Уортлей Хант организована подача заявления в АО «Банк Туран Алем» на имя Председателя Правления Солодченко Р.В. с просьбой о рассмотрении возможности финансирования на сумму 40 000 000 долларов США, сроком на 3 года, с запрашиваемой ставкой 12,0 % годовых, с целью – пополнения собственных оборотных средств, в качестве обеспечение по обязательствам компании предложено – страхование гражданско – правовых рисков по договору страхования.

По указанию Аблязова М.К., руководители ОПГ Ефимова В.В. и Садыков К.А., в кратчайшие сроки обеспечили подготовку документов на Кредитный Комитет для выдачи кредитов в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье, обеспечили подписание от имени оффшорных компаний решения учредителей о кредитовании компаний, проставление оттисков печатей оффшорных компаний и вывод денежных средств на указанные компании.

06.03.07 г. решением ККГБ (протокол № 24 от 06.03.07 г.) было одобрено решение о выдаче кредита компании «AEG Systems Inc.» на сумму 40 000 000 долларов США и на основании чего 07.03.2007 года заключен договор банковского займа №2000/07/100/515. В обеспечение исполнения своих обязательств по данному договору в этот же день был заключен договор №0019 страхования от прочих финансовых убытков, между СП АО «Страховая компания «Лондон - Алматы» в лице Председателя Правления Бегимбетова Е.Н. (Страховщик) и АО «Банк Туран Алем» в лице Председателя Правления Солодченко Р.В. (Страхователь) сроком на 1 год, однако в установленные сроки договор страхования не был пролонгирован и потерял законную силу. Денежные средства в сумме 40 000 000 долларов США были перечислены на счет указанной компании в Trasta Komercbanka, Riga через корреспондентский счет АО «БТА Банк».

Членами организованной группы были составлены 2 экземпляра протокола заседания ККГБ от 06.03.2007 г. за №24, на одном из которых проставлялись только визы Жаримбетова Ж.Д., иного лица и Джунусовой.

Однако, достоверно зная, что выдача кредитов без заседания КК ГБ является незаконной и государственные контролирующие органы в ходе проверок могут выявить нарушение внутрибанковских процедур по принятию решения о финансировании заемщиков, по указанию Аблязов М.К. с целью хищения денежных средств Банка, Ефимова и Садыков изготовили за аналогичным номером и датой второй экземпляр фиктивного протокола



заседания Кредитного Комитета Головного Банка со всеми визами членов Кредитного Комитета, председателя КК ГБ Жаримбетова Ж.Д., и членов КК ГБ: Татишева Е.Н., Диканбаева Е.О., Тасибекова Б.А., Холдинского Г.И., а также Налобина В.Г., замещающего члена КК Рамазанова А.С. и не входившего в состав ОПГ Баглан Б., без фактического проведения заседания КК ГБ.

Данная схема выдачи кредита была зарегламентирована в виде распоряжений №32-76 от 05.12.06г., №529-А от 07.05.08г., подписанных действующими на момент подписания Председателями Правления Банка (соответственно Мэмештеги С.Х., иное лицо). При этом, проекты по клиентам УКБ №6 Управлением мониторинга корпоративного бизнеса никогда не сопровождались, соответственно ведение документации по данным проектам, финансирование и контрольные функции осуществлялись сотрудниками УКБ №6 самостоятельно.

Распоряжения Председателя Правления №32-76 от 05.12.06г. и №529-А от 07.05.08г. были вынесены следующими содержаниями:

1) по распоряжению №32-76 от 05.12.06г., подписанному Мэмеш С.Х. - «все выдачи по наличному и безналичному финансированию по УКБ №6 производить на основании Выписки из Протокола заседания Кредитного Комитета ГБ за подписью Мэмеш С.Х. и Жаримбетова Ж.Д. Контроль за исполнением настоящего распоряжения возложить на Байниетову Ж.К., Садыкова К.А., Ефимову В.В.»

2) по распоряжению №529-А от 07.05.08г., подписанному иным лицом – «все выдачи по наличному и безналичному финансированию по УКБ №6 производить на основании Выписки из Протокола заседания Кредитного Комитета ГБ за подписью Жаримбетова Ж.Д. Контроль за исполнением настоящего распоряжения возложить на Байзакову А.С., Ефимову В.В.

Вышеуказанные распоряжения были вынесены в нарушение требований Руководства по корпоративному кредитованию и Положения о Кредитном Комитете и, соответственно, пункта 2 статьи 34 Закона о Банках и банковской деятельности в части порядка предоставления займа, так как данными нормативными документами не предусмотрено предоставление корпоративных кредитов на основании решения руководителя Банка, принятого на индивидуальной основе, то есть без коллегиального решения, а именно решением Кредитного Комитета.

Кроме того, порядок работы по кредитованию УКБ №6, в том числе самостоятельное ведение документации по проектам и осуществление финансирования и контроля, противоречит требованиям Руководства по корпоративному кредитованию.

Финансирование указанных компаний осуществлялось на основании протоколов, где имелись только визы Жаримбетова Ж.Д. и иного лица, без обеспечения полноты предусмотренных документов, оформления залогового обеспечения и без фактического проведения заседания ККГБ.

Аблязов М.К. и другие члены организованной группы, продолжавшие действовать по преступному умыслу, направленному на незаконное



использование денежных средств Банка, осознававшие незаконный характер своих действий и достоверно зная об отсутствии оценки финансовой деятельности заемщика, незаконно выдали кредит указанной компании при наличии просроченной ссудной задолженности и недостаточности залогового обеспечения, что прямо указывало на невозможность возврата заемщиком получаемых кредитов.

По результатам проверки проведенной АФН РК установлено, что решение о кредитовании ККГБ принято с нарушениями норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка, а именно:

1) требований Правил ведения документации по кредитованию, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 49 от 23.02.07г. в части отсутствия следующих документов в кредитном досье заемщика:

- оригинал бизнес-плана заемщика-юридического лица или технико-экономического обоснования выдачи кредита; заключение банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане согласно ПВД без изменения и дополнения от 02.10.08г., с последними изменениями и дополнениями.

Документы, оформляемые по результатам мониторинга:

- заключение, содержащее оценку финансового состояния (со-)заемщика (ежеквартальное), при мониторинге; документы, отражающие регулярность и полноту платежей по возврату кредита; мониторинговый отчет целевого использования заемных денег; справка обслуживающего банка об оборотах, с указанием входящего и исходящего остатка денег на начало и конец месяца, соответственно, по банковскому счету заемщика - юридического лица, являющегося нерезидентом Республики Казахстан, за последние двенадцать месяцев.

2) требований Руководства по корпоративному кредитованию № 4-2 от 10.04.07г. – кредит был выдан без тщательного экспертного экономического заключения и экспертизы Управления кредитных рисков.

Кроме того, при принятии решения о выдаче кредита со стороны Кредитного Комитета было допущено следующее нарушение:

КК ГБ установил срок проведения мониторинга кредита (в т.ч. анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщика) в конце срока кредита в разрез требованию Приложения №2 Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий против них. Согласно Приложению №2 указанных Правил финансовое состояние заемщика оценивается в соответствии с методикой, утвержденной органом управления банка и являющейся неотъемлемым дополнением к внутренним правилам банка. При этом методика должна разрабатываться банком самостоятельно с учетом требований настоящих Правил и должна включать.

Финансирование указанных заемщиков производилось без проведения обязательных заключений и экспертиз, с незаконным предоставлением необоснованных льгот и отсрочек, при неполном кредитном досье и



недостаточном залоговом обеспечении, без проведения очного заседания кредитного комитета, что является безусловным фактором грубейших нарушений кредитной политики Банка.

Денежные средства Банка были перечислены на текущие счета оффшорных компаний специально созданных по указанию Аблязова М.К. в целях хищения денежных средств АО «БТА Банка».

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 5 013 200 000 тенге.

Эпизод незаконной выдачи кредитов оффшорной компании «Anital LLC» на сумму 25 129 500 000 тенге.

Компания «Anital LLC» была зарегистрирована 02.01.2002г. на территории США, штат Делавер как Международная Предпринимательская компания.

В целях совершения хищений средств Банка по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К., задействованными сотрудниками Банка были подготовлены учредительные документы компании «Anital LLC».

В этой связи, Аблязовым М.К. определен конечный бенефициар в лице Ризоева Р., а уполномоченными на управление счетом и компанией лицами определены Татишев Е., Ризоев Р.

20.06.07 г. по указанию руководителей ОПС Аблязова М.К. и ОПГ Жаримбетова Ж.Д., задействованными сотрудниками Банка было подготовлено и подано от имени директора «Anital LLC» Matthew Charles Stokes заявление на финансирование в АО «Банк ТуранАлем» на имя Председателя Правления – иного лица, с просьбой о рассмотрении возможности финансирования на сумму 19 000 000 тенге, с целью – пополнения оборотных средств, в качестве обеспечения по обязательствам компании указано – страхование гражданско – правовых рисков по договору страхования.

Также, для подготовки всех необходимых документов и создания видимости доходной предпринимательской деятельности руководителями ОПГ начальником УКБ № 6 Ефимовой В.В. и директором по кредитованию Банка Садыковым К.А., в кратчайшие сроки была обеспечена подготовка документов для выдачи кредита компании «Anital LLC» в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье.

Последние обеспечивали подписание от имени компании решения учредителя о кредитовании компаний, проставление оттисков печатей компаний и вели учет денежных средств, выводимых на указанные компании.

25.06.07 г. решением ККГБ (протокол №56 от 25.06.07 г.) было одобрено решение о выдаче кредита компании «Anital LLC» на сумму 19 000 000 000



тенге и на основании чего 25.06.2007 года заключен договор банковского займа №2000/07/100/1369.

Согласно которому, компании был предоставлен кредит в размере 19 000 000 000 тенге на пополнение собственных оборотных средств, со сроком с 25.06.2007г. по 25.06.2010г., со ставкой вознаграждения 12%.

В обеспечение исполнения своих обязательств по данному договору должен был выступать договор страхования гражданско-правовой ответственности, однако, в нарушение п.5.1 ст.5 договора банковского займа №2000/07/100/1369, договор страхования гражданско-правовой ответственности между компанией «Anital LLC» и АО «Страховая компания «Лондон - Алматы» №0894 был заключен лишь 03.01.2008г., со сроком действия по 02.01.2009г., однако в установленные сроки договор страхования не был пролонгирован и потерял законную силу.

Денежные средства в сумме 19 000 000 000 тенге 25.06.07г. были перечислены по следующим реквизитам: счет LV 19 KBRB 1111 211466001 в Trasta Komercbanka, Riga, Latvia, SWIFT: KBRB LV 2X.

В целях придания видимости предпринимательской деятельности компании «Anital LLC», руководителями ОПГ было организовано частичное погашение кредита, так, 29.06.07г., 17.07.07г. и 28.09.07г. в счет погашения имеющейся задолженности было произведено погашение в общем на сумму 13 390 273 747,49 тенге, остальная сумма по настоящему времени не погашена.

Членами организованной преступной группы протокол заседания КК ГБ за №56 датированный от 25.06.2007 г., был составлен в 2-х экземплярах, на которых проставлялись только визы руководителей ОПГ Жаримбетова Ж.Д., Ефимовой В.В. и Садыкова К.А..

Продолжая свою преступную деятельность 19.07.07 г. по указанию руководителей ОПС Аблязова М.К. и ОПГ Жаримбетова Ж.Д., задействованными сотрудниками Банка было подготовлено и подано от имени директора «Anital LLC» Matthew Charles Stokes заявление на финансирование в АО «Банк ТуранАлем» на имя Председателя Правления – иного лица, с просьбой о рассмотрении возможности финансирования на сумму 6 129 500 000 тенге, с целью – пополнения оборотных средств, в качестве обеспечения по обязательствам компании указано – страхование гражданско – правовых рисков по договору страхования.

Также, для подготовки всех необходимых документов и создания видимости доходной предпринимательской деятельности руководителями ОПГ начальником УКБ№ 6 Ефимовой В.В. и директором по кредитованию Банка Садыковым К.А., в кратчайшие сроки была обеспечена подготовка документов для выдачи кредита компании «Anital LLC» в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье.

Последние обеспечивали подписание от имени компании решения учредителя о кредитовании компаний, проставление оттисков печатей компаний и вели учет денежных средств, выводимых на указанные компании.



23.06.07 г. решением ККГБ (протокол №63 от 23.07.07 г.) было одобрено решение о выдаче кредита компании «Anital LLC» на сумму 6 129 500 000 тенге и на основании чего 25.07.2007 года заключен договор банковского займа №2000/07/100/1612.

Согласно которому, компании был предоставлен кредит в размере 6 129 500 000 тенге на пополнение собственных оборотных средств, со сроком с 25.07.2007г. по 23.07.2010г., со ставкой вознаграждения 12%.

В обеспечение исполнения своих обязательств по данному договору должен был выступать договор страхования гражданско-правовой ответственности, однако, в нарушение п.5.1 ст.5 договора банковского займа №2000/07/100/1369, договор страхования гражданско-правовой ответственности между компанией «Anital LLC» и АО «Страховая компания «Лондон - Алматы» №0895 был заключен лишь 03.01.2008г., со сроком действия по 02.01.2009г., однако в установленные сроки договор страхования не был пролонгирован и потерял законную силу.

Денежные средства в сумме 6 129 500 000 тенге 25.07.07г. были перечислены по мемориальному ордеру №96321430 от 25.07.07г. по следующим реквизитам: счет LV 19 KBRB 1111 211466001 в Trasta Komercbanka, Riga, Latvia, SWIFT: KBRB LV 2X.

Членами организованной преступной группы протокол заседания КК ГБ за №63 датированный от 23.07.2007 г., был составлен в 3-х экземплярах, на двух из которых проставлялись только визы Жаримбетова Ж.Д., Садыкова К.А. и заместителя начальника УКБ№6 Джунусовой З.З..

После чего, для официальной подписи членам ККГБ предоставлялся третий экземпляр указанного протокола, в котором они расписывались, в том числе и Жаримбетов Ж.Д., Татищев Е.Н., Тасибеков Б.А., Узбекгалиев Р.Х., Исенов Б.С., несмотря на то, что фактически данного заседания Кредитного Комитета не проводилось.

Данная схема выдачи кредита была зарегламентирована в виде распоряжений №32-76 от 05.12.06г., №529-А от 07.05.08г., подписанных действующими на момент подписания Председателями Правления Банка (соответственно Мәмештеги С.Х., и иным лицом). При этом, по введенной Аблязовым и Жаримбетовым практике, проекты по клиентам УКБ №6 Управлением мониторинга корпоративного бизнеса никогда не сопровождались, соответственно, ведение документации по данным проектам, финансирование и контрольные функции осуществлялись сотрудниками УКБ №6 самостоятельно.

Распоряжения Председателя Правления №32-76 от 05.12.06 г. и №529-А от 07.05.08г. были вынесены следующими содержаниями:

1) по распоряжению №32-76 от 05.12.06г., подписанному Мәмештеги С.Х. - «все выдачи по наличному и безналичному финансированию по УКБ №6 производить на основании Выписки из Протокола заседания Кредитного Комитета ГБ за подписью Председателя Правления Мәмештеги С.Х. и члена Совета Директоров Жаримбетова Ж.Д.. Контроль за исполнением настоящего распоряжения возложить на Начальника Управления



мониторинга корпоративного бизнеса Байниетову Ж.К., Исполнительного директора Садыкова К.А., Начальника Корпоративного бизнеса №6 Ефимову В.В.».

2) по распоряжению №529-А от 07.05.08г., подписанному иным лицом, – «все выдачи по наличному и безналичному финансированию по УКБ №6 производить на основании Выписки из Протокола заседания Кредитного Комитета ГБ за подписью Первого Заместителя Председателя Правления АО «БТА Банк» Жаримбетова Ж.Д. Контроль за исполнением настоящего распоряжения возложить на Начальника Управления мониторинга корпоративного бизнеса Байзакову А.С., Начальника Корпоративного бизнеса №6 Ефимову В.В.».

Вышеуказанные распоряжения были вынесены Председателем Правления Банка в нарушение требований Руководства по корпоративному кредитованию и Положения о Кредитном Комитете и, соответственно, пункта 2 статьи 34 Закона «О Банках и банковской деятельности» в части порядка предоставления займа, так как данными нормативными документами не предусмотрено предоставление корпоративных кредитов на основании решения руководителя Банка, принятого на индивидуальной основе, то есть без коллегиального решения, а именно решением Кредитного Комитета.

Кроме того, порядок работы по кредитованию УКБ №6, в том числе самостоятельное ведение документации по проектам и осуществление финансирования и контроля, противоречит требованиям Руководства по корпоративному кредитованию.

Так, финансирование указанной компании осуществлялось на основании протоколов, где имелись только визы Жаримбетова и иного лица, без какого-либо контроля над полнотой документов, оформления залогового обеспечения и без фактического проведения заседания ККГБ.

В результате проверки, проведенной КФН НБ РК на основании постановления от 27.06.2011 года установлено, что решение о кредитовании ККГБ принято с нарушениями норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка, а именно:

1) требований внутренней кредитной политики банка, а именно, требований Руководства по корпоративному кредитованию № 4-2 от 10.04.07г. кредиты выданы без проведения экспертизы Управления кредитных рисков, экспертизы Управления Комплаенс-контроля, Юридической экспертизы;

2) требований Правил ведения документации по кредитованию. Кредиты предоставлялись без: финансовой отчетности заемщика, за последний квартал и последний отчетный год, позволяющая сделать анализ о финансовом состоянии заемщика; заключение банка, содержащее оценку финансового состояния заемщика, с расчетом основных показателей;

Также, согласно одним из экземпляров протоколов заседания ККГБ №56 от 25.06.2007г. и №63 от 23.07.2007г. имеется предложение по отсрочке – «Договор страхования не представлен. Будет оформлен в течение 30 рабочих дней», однако данный договора были заключены только 03.01.2008г..



Кроме того, согласно п.2.5 ст.2 договора банковского займа №2000/07/100/1369 от 25.05.2007г. и №2000/07/100/1612 от 25.07.2007г., до получения кредита заемщик обязан предоставить обеспечение, но при этом договора страхования гражданско-правовой ответственности №0894 и №0895 были заключены лишь 03.01.2008г., а выдача была произведена 25.06.2007г. и 25.07.2007г., в связи с чем выдача займов была осуществлена с нарушением п.2.5 ст.2 договоров банковского займа.

Финансирование указанных заемщиков производилось без проведения обязательных заключений и экспертиз, с незаконным предоставлением необоснованных льгот и отсрочек, при неполном кредитном досье и без залогового обеспечения, без проведения очного заседания Кредитного Комитета, что является безусловным фактором грубейших нарушений кредитной политики Банка.

Денежные средства Банка перечислялись на текущие счета компаний специально созданных по указанию Аблязова М.К. в целях хищения денежных средств АО «БТА Банк».

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 25 129 500 000 тенге.

Эпизод незаконной выдачи кредитов оффшорной компании «Moranta Invest (Cyprus) Limited» на сумму 5 787 359 891,48 тенге.

С целью хищения средств Банка и инвестирования похищенных средств Банка в бизнес проекты в ближнем и дальнем зарубежье, Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д., при активном участии других членов ОПГ создали и привлекли несколько групп подконтрольных оффшорных компаний и фирм резидентов. В целях достижения преступных целей ОПГ путем кредитования указанных компаний, решения организационных и иных вопросов в интересах ОПГ в Банке должны были на постоянной и беспрепятственной основе осуществляться в специально созданном и наделенным особыми полномочиями УКБ №6 Банка.

Руководителями ОПС в лице Аблязова М.К., ОПГ в лице Жаримбетова Ж.Д. и подконтрольными им лицами был разработан ряд преступных схем, в результате которых осуществлялся незаконный вывод денежных средств Банка с последующим их присвоением и растратой.

В целях достижения своего преступного умысла ОПГ-ОПС использовало все возможные способы и ухищрения, как: незаконный вывод активов на счета подконтрольных, аффилированных оффшорных компаний, незаконные сделки с помощью депозитных счетов компаний, незаконные сделки купли-продажи акций, облигаций и иных ценных бумаг, незаконный вывод из под залога имущества, фиктивные коммерческие операции по покупке несуществующих активов, оказание мнимой финансовой помощи



между подконтрольными компаниями, незаконные переуступки долговых обязательств по ранее выданным кредитам, вывод денежных средств под видом выпуска аккредитива, банковских гарантий, выдача заемных средств наличными и обращение их в пользу ОПГ и другие.

В 2006 году по указанию Аблязова М.К. одним из руководителей ОПГ Ефимовой В.В., при пособничестве иных лиц были подготовлены учредительные документы на компанию «Moranta Invest (Cyprus) Limited», тем самым установлен контроль над деятельностью данной компании с целью ее использования для хищения денежных средств Банка.

В этой связи, Аблязовым М.К. определен конечный бенефициар и уполномоченное лицо Ризоев Р.

Согласно учредительным документам: сертификата регистрации № 177050, устава компании, учредительного договора, компания «Moranta Invest (Cyprus) Limited» зарегистрирована на территории Республики Кипр по адресу: Evegora Pallikaridi, 5А, Egkomi, P.C. 2430, Nicosia, Cyprus. В соответствии с сертификатом № 177050 с регистрационными записями, директорами компании назначены Николетта Кристодулиду и Елена Кристодулиду, граждане Республики Кипр.

В целях придания вида коммерческой деятельности и создания видимости, что выпуск аккредитива будет осуществляться на законных основаниях, 16.04.2008 года между компаниями «Moranta Invest (Cyprus) Limited» и «Bunge SA» заключен контракт № BSAM-S08-5742-1090, согласно которому компания «Bunge SA» обязуется продать компании «Moranta Invest (Cyprus) Limited» Бразильские соевые бобы в количестве 18 500,00 мт., на общую сумму 8 325 000 долларов США, покупатель организует выдачу безотзывного документарного аккредитива на сумму 4 999 999,63 долларов США.

21.04.2008г. по указанию Аблязова М.К., руководителями ОПГ Садыковым К.А. и Ефимовой В.В., без заявления аппликанта (заемщика), организовано вынесение на рассмотрение Кредитного Комитета Головного Банка (далее КК ГБ) вопроса о выпуске аккредитива компании «Moranta Invest (Cyprus) Limited» в сумме 4 999 999,63 долларов США, для оплаты обязательств по контракту № BSAM-S08-5742-1090.

Далее, одним из руководителей ОПГ Председателем КК ГБ Жаримбетовым Ж.Д., действующего с единым умыслом на совершение хищения денежных средств Банка с Аблязовым М.К., в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения было организовано принятие КК ГБ незаконного положительного решения, оформленного протоколом заседания № 24 от 21.04.2008г., согласно которому в пользу компании «Moranta Invest (Cyprus) Limited» выпущен аккредитив с целью финансирования оплаты контракта № BSAM-S08-5742-1090 от 16.04.2008г. на сумму 4 999 999,63 долларов США. Указанный протокол с визой «согласовано» подписан руководителем ОПГ Жаримбетовым Ж.Д., пособниками в совершении хищения денежных



средств Татишевым Е.Н., Холодзинским Г.И., Рамазановым А.С., Тлеукуловой Г.О., Сатволдиновой Л., Узбекгалиевым Р.Х.

22.04.2008 года Жаримбетов Ж.Д., являясь одним из руководителей ОПГ, действуя спланировано и согласованно с Аблязовым М.К., занимая должность Заместителя Председателя Правления, от имени АО «БТА Банк», на основании незаконно принятого КК ГБ решения № 24 от 21.04.2008г., подписал договор на специальное аккредитивное обслуживание (далее ДСАО) №2000/08/302/30 на сумму 4 999 999,63 долларов США с директором компании «Moranta Invest (Cyprus) Limited» Николетта Кристодоулидоу. ДСАО был подготовлен и подписан сторонами по указанию Ефимовой В.В. и Садыкова К.А., в отсутствие директора указанной компании Николетты Кристодоулидоу.

22.04.2008 года АО «БТА Банк» произведен выпуск аккредитива №IMLC 170/08/159 на сумму 4 999 999,63 долларов США, тем самым совершено хищение денежных средств Банка на указанную сумму.

Далее, продолжая преступный умысел, направленный на хищение денежных средств Банка, в целях придания вида коммерческой деятельности и создания видимости, что выпуск аккредитива будет осуществляться на законных основаниях, 21.04.2008 года между компаниями «Moranta Invest (Cyprus) Limited» и «Bunge SA» заключен контракт №BSAM-S08-5763-1094, согласно которому компания «Bunge SA» обязуется продать компании «Moranta Invest (Cyprus) Limited» Бразильские соевые бобы в количестве 19 800,00 мт. и Аргентинскую кукурузу в количестве 26 500,00 мт., на общую сумму 17 310 500 долларов США, покупатель организует выдачу безотзывного документарного аккредитива на сумму 10 999 999,99 долларов США.

28.04.2008г. по указанию Аблязова М.К., руководителями ОПГ Садыковым К.А. и Ефимовой В.В., без заявления аппликанта (заемщика), организовано вынесение на рассмотрение КК ГБ вопроса о выпуске аккредитива компании «Moranta Invest (Cyprus) Limited» в сумме 10 999 999,99 долларов США, для оплаты обязательств по контракту №BSAM-S08-5763-1094.

Далее, одним из руководителей ОПГ Председателем КК ГБ Жаримбетовым Ж.Д. по единому умыслу с Аблязовым М.К., в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения было организовано принятие КК ГБ незаконного положительного решения, оформленного протоколом заседания № 26 от 28.04.2008г., согласно которому в пользу компании «Moranta Invest (Cyprus) Limited» выпущен аккредитив с целью финансирования оплаты контракта №BSAM-S08-5763-1094 от 21.04.2008г. на сумму 10 999 999,99 долларов США. Указанный протокол с визой «согласовано» подписан руководителем ОПГ Жаримбетовым Ж.Д., пособниками в совершении хищения денежных средств членами КК ГБ Татишевым Е.Н., Холодзинским Г.И., Рамазановым А.С., Сатволдиновой Л., Узбекгалиевым Р.Х.



28.04.2008 года Жаримбетов Ж.Д., являясь одним из руководителей ОПГ, действуя спланировано и согласованно с Аблязовым М.К., от имени АО «БТА Банк», на основании незаконно принятого КК ГБ решения № 26 от 28.04.2008г., подписал ДСАО №2000/08/302/34 на сумму 10 999 999,99 долларов США с директором компании «Moranta Invest (Cyprus) Limited» Николетта Кристодоулидоу. ДСАО был подготовлен и подписан сторонами по указанию Ефимовой В.В. и Садыкова К.А., в отсутствие директора указанной компании Николетты Кристодоулидоу.

28.04.2008 года АО «БТА Банк» произведен выпуск аккредитива №IMLC 200/08/187 на сумму 10 999 999,99 долларов США, тем самым совершено хищение денежных средств Банка на указанную сумму.

Далее, продолжая преступный умысел, направленный на хищение денежных средств Банка, в целях придания вида коммерческой деятельности и создания видимости, что выпуск аккредитива будет осуществляться на законных основаниях, 29.04.2008 года между компаниями «Moranta Invest (Cyprus) Limited» и «Bunge SA» заключен контракт №BSAM-S08-5812-1114, согласно которому компания «Bunge SA» обязуется продать компании «Moranta Invest (Cyprus) Limited» Бразильские соевые бобы в количестве 33 900,00 мт., на общую сумму 15 255 000 долларов США, покупатель организует выдачу безотзывного документарного аккредитива на сумму 9 999 999,99 долларов США.

05.05.2008г. по указанию Аблязова М.К., руководителями ОПГ Садыковым К.А. и Ефимовой В.В., без заявления аппликанта (заемщика), организовано вынесение на рассмотрение КК ГБ вопроса о выпуске аккредитива компании «Moranta Invest (Cyprus) Limited» в сумме 9 999 999,69 долларов США, для оплаты обязательств по контракту №BSAM-S08-5812-1114.

Далее, одним из руководителей ОПГ Председателем КК ГБ Жаримбетовым Ж.Д. по единому умыслу с Аблязовым М.К., в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения было организовано принятие КК ГБ незаконного положительного решения, оформленного протоколом заседания № 27 от 05.05.2008г., согласно которому в пользу компании «Moranta Invest (Cyprus) Limited» выпущен аккредитив с целью финансирования оплаты контракта №BSAM-S08-5812-1114 от 29.04.2008г. на сумму 9 999 999,69 долларов США. Указанный протокол с визой «согласовано» подписан руководителем ОПГ Жаримбетовым Ж.Д., пособниками в совершении хищения денежных средств членами КК ГБ Татишевым Е.Н., Холодзинским Г.И., Рамазановым А.С., Сатволдиновой Л., Узбекгалиевым Р.Х.

06.05.2008 года Жаримбетов Ж.Д., являясь одним из руководителей ОПГ, действуя спланировано и согласованно с Аблязовым М.К., от имени АО «БТА Банк», на основании незаконно принятого КК ГБ решения № 27 от 05.05.2008г., подписал ДСАО №2000/08/302/36 на сумму 9 999 999,69 долларов США с директором компании «Moranta Invest (Cyprus) Limited» Николетта Кристодоулидоу. ДСАО был подготовлен и подписан сторонами



по указанию Ефимовой В.В. и Садыкова К.А., в отсутствие директора указанной компании Николетты Кристодоулидоу.

06.05.2008 года АО «БТА Банк» произведен выпуск аккредитива №IMLC 214/08/ на сумму 9 999 999,69 долларов США, тем самым совершено хищение денежных средств Банка на указанную сумму.

Далее, продолжая преступный умысел, направленный на хищение денежных средств Банка, в целях придания вида коммерческой деятельности и создания видимости, что выпуск аккредитива будет осуществляться на законных основаниях, 16.07.2008 года между компаниями «Moranta Invest (Cyprus) Limited» и «Bunge SA» заключен контракт №BSAM-S08-6123-1178, согласно которому компания «Bunge SA» обязуется продать компании «Moranta Invest (Cyprus) Limited» Бразильские желтые соевые бобы в количестве 350 000,00 мт. и Аргентинскую желтозерную кукурузу в количестве 330 000,00 мт., на общую сумму 19 279 500 долларов США, покупатель организует выдачу безотзывного документарного аккредитива на сумму 11 999 999,97 долларов США.

21.07.2008г. по указанию Аблязова М.К., руководителями ОПГ Садыковым К.А. и Ефимовой В.В., без заявления аппликанта (заемщика), организовано вынесение на рассмотрение КК ГБ вопроса о выпуске аккредитива компании «Moranta Invest (Cyprus) Limited» в сумме 11 999 999,97 долларов США, для оплаты обязательств по контракту №BSAM-S08-6123-1178.

Далее, одним из руководителей ОПГ Председателем КК ГБ Жаримбетовым Ж.Д. по единому умыслу с Аблязовым М.К., в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения было организовано принятие КК ГБ незаконного положительного решения, оформленного протоколом заседания № 50 от 21.07.2008г., согласно которому в пользу компании «Moranta Invest (Cyprus) Limited» выпущен аккредитив с целью финансирования оплаты контракта №BSAM-S08-6123-1178 от 16.07.2008г. на сумму 11 999 999,97 долларов США. Указанный протокол с визой «согласовано» подписан пособниками в совершении хищения денежных средств, членами КК ГБ Холодзинским Г.И., Рамазановым А.С., Сатволдиновой Л., Узбекгалиевым Р.Х.

23.07.2008 года иное лицо, являясь одним из руководителей ОПГ, действуя спланировано и согласованно с Аблязовым М.К., занимая должность Председателя Правления, от имени АО «БТА Банк», на основании незаконно принятого КК ГБ решения № 50 от 21.07.2008г., подписал ДСАО №2000/08/302/60 на сумму 11 999 999,97 долларов США с директором компании «Moranta Invest (Cyprus) Limited» Николетта Кристодоулидоу. ДСАО был подготовлен и подписан сторонами по указанию Ефимовой В.В. и Садыкова К.А., в отсутствие директора указанной компании Николетты Кристодоулидоу.

23.07.2008 года АО «БТА Банк» произведен выпуск аккредитива №IMLC 327/08/ на сумму 11 999 999,97 долларов США, тем самым совершено хищение денежных средств Банка на указанную сумму.



Далее, продолжая преступный умысел, направленный на хищение денежных средств Банка, в целях придания вида коммерческой деятельности и создания видимости, что выпуск аккредитива будет осуществляться на законных основаниях, 21.07.2008 года между компаниями «Moranta Invest (Cyprus) Limited» и «Bunge SA» заключен контракт №BSAM-S08-6160-1182, согласно которому компания «Bunge SA» обязуется продать компании «Moranta Invest (Cyprus) Limited» Бразильские соевые бобы в количестве 470 500,00 мт., на общую сумму 15 004 245 долларов США, покупатель организует выдачу безотзывного документарного аккредитива на сумму 9 999 999,94 долларов США.

24.07.2008г. по указанию Аблязова М.К., руководителями ОПГ Садыковым К.А. и Ефимовой В.В., на основании заявления аппликанта (заемщика) на выпуск аккредитива без номера, в отсутствии директора компании, организовано вынесение на рассмотрение КК ГБ вопроса о выпуске аккредитива компании «Moranta Invest (Cyprus) Limited» в сумме 9 999 999,94 долларов США, для оплаты обязательств по контракту №BSAM-S08-6160-1182.

Далее, одним из руководителей ОПГ Председателем КК ГБ Жаримбетовым Ж.Д. по единому умыслу с Аблязовым М.К., в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения было организовано принятие КК ГБ незаконного положительного решения, оформленного протоколом заседания № 51 от 24.07.2008г., согласно которому в пользу компании «Moranta Invest (Cyprus) Limited» выпущен аккредитив с целью финансирования оплаты контракта №BSAM-S08-6160-1182 от 21.07.2008г. на сумму 9 999 999,94 долларов США. Указанный протокол с визой «согласовано» подписан при пособничестве членов КК ГБ Холодзинским Г.И., Рамазановым А.С., Сатволдиновой Л., Узбекгалиевым Р.Х.

01.08.2008 года Финансовый Директор – член Правления Камалов Х.Р., от имени АО «БТА Банк», на основании незаконно принятого КК ГБ решения № 51 от 24.07.2008г., подписал ДСАО №2000/08/302/69 на сумму 9 999 999,94 долларов США с директором компании «Moranta Invest (Cyprus) Limited» Николетта Кристодоулидоу. ДСАО был подготовлен и подписан сторонами по указанию Ефимовой В.В. и Садыкова К.А., в отсутствие директора указанной компании Николетты Кристодоулидоу.

01.08.2008 года АО «БТА Банк» произведен выпуск аккредитива №IMLC 318/08/ на сумму 9 999 999,94 долларов США, тем самым совершено хищение денежных средств Банка на указанную сумму.

Согласно заключения Комитета финансового надзора по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка РК установлено, что решение о финансировании Кредитным Комитетом Головного Банка принято с несоблюдением норм внутренних нормативных документов Банка.



Так, согласно пункту 2 статьи 34 Закона о банках, банковские заемные операции осуществляются в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике, утвержденные органом управления банка.

Внутренняя кредитная политика Банка регламентирована Руководством по корпоративному кредитованию, утвержденным решением Совета директоров Банка №4-2 от 17.06.2004 года протокол №23 (далее РКК), в редакции, действующей на момент предоставления гарантий, а также Инструкцией Банка по технологии выдачи и обслуживанию международных гарантий, утвержденным Советом Директоров Банка №7-4 от 21.07.2006 года.

Одновременно с нарушениями внутренней кредитной политики, установлены нарушения требования Правил ведения документации по кредитованию, утвержденных постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 49 от 23.02.07 года.

Отсутствовали Экспертиза управления рисков, юридическая экспертиза проектов, экспертиза Управления безопасности, оценка залогового имущества.

При указанных обстоятельствах, Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., Садыковым К.А. совершено хищение денежных средств путем незаконного кредитования компании «Moranta Invest (Cyprus) Limited» всего на общую сумму 47 999 999, 1 долларов США.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п. п. «а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 5 787 359 891,48 тенге.

Эпизод незаконной выдачи кредитов оффшорной компании «AMADOR INVESTMENTS LTD» на сумму 14 305 500 000 тенге.

Не останавливаясь на достигнутом, преследуя умысел на хищение средств Банка, организованной преступной группой была использована компания «AMADOR INVESTMENTS LTD», зарегистрированная, как международная компания на территории Республики Кипр. Директором компании «AMADOR INVESTMENTS LTD» является Ifigenia Pantelidou (Евгения Пантелиду).

В целях совершения хищения средств Банка по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К., задействованными сотрудниками Банка были изготовлены учредительные документы оффшорной компании «AMADOR INVESTMENTS LTD».

В этой связи, Аблязовым М.К. конечным бенефициаром и уполномоченным лицом определен Буркитбаев Ж.

Для подготовки всех необходимых документов и создания видимости доходной предпринимательской деятельности Аблязовым М.К. были



вовлечены в преступную деятельность начальник УКБ №6 Банка Ефимова В.В. и директор по кредитованию Банка Садыков К.А., которые в кратчайшие сроки обеспечили подготовку документов на Кредитный Комитет для выдачи кредитов в отсутствии надлежащим образом оформленного кредитного досье. Последние обеспечивали подписание от имени оффшорной компании «AMADOR INVESTMENTS LTD» решения учредителей о кредитовании компаний, договора страхования и банковского займа, проставление оттисков печатей компаний и вели учет денежных средств, выводимых на указанную компанию.

26.07.07г. от имени директора компании «Amador Investments Ltd» Евгении Пантелиду было подписано и подано заявление на финансирование в АО «Банк Туран Алем» на имя Председателя Правления – иное лицо, с просьбой о рассмотрении возможности финансирования на сумму 50 000 000 долларов США, сроком на 3 года, с целью пополнения собственных оборотных средств.

31.07.07г. руководители ОПГ Жаримбетов Ж.Д. и иное лицо, используя свое служебное положение, в нарушение внутрибанковских нормативных документов, подписали составленный в УКБ №6 протокол заседания КК ГБ № 66 о выдаче кредита компании «Amador Investments Ltd» на сумму 50 000 000 долларов США для пополнения собственных оборотных средств, без проведения необходимых экспертиз и без фактического заседания КК ГБ.

На основании этого решения между Председателем Правления АО «Банк Туран Алем» иным лицом и директором «Amador Investments Ltd» Евгенией Пантелиду, от имени которой документы фиктивно оформлялись в УКБ №6 Банка, был заключен Договор банковского займа № 2000/07/100/1674 от 02.08.07 года на сумму – 50 000 000 долларов США, что по курсу НБ РК составляет 6 180 500 000 тенге.

В обеспечение исполнения своих обязательств по Договору банковского займа №2000/07/100/1674, был заключен Договор добровольного страхования гражданско – правовой ответственности № 0753 от 03.09.07г. между АО «Страховая Компания «Лондон - Алматы», в лице заместителя Председателя Правления Мырзатовой К.М., и компанией «Amador Investments Ltd», в лице директора Евгении Пантелиду, от имени которой документы фиктивно оформлялись в УКБ №6 Банка. При этом, по инициативе Садыкова К.А. договор страхования был заключен на 1 год, однако, в установленные сроки договор страхования не был пролонгирован и утерял законную силу.

В этот же день сумма займа была перечислена по следующим реквизитам: LV 97 KBRB 1111 2129 1300 1 в Trasta Komercbanka, Riga Latvia, SWIFT: KBRB LV 2X через корреспондентский счет АО «БанкТуранАлем» в American Express Bank, согласно SWIFT – сообщению в формате № 103 AEIBUS33, получатель - «Amador Investments Ltd».

Для совершения незаконных финансовых операций в крупных размерах членами организованной преступной группы были составлены три



экземпляра протокола заседания КК ГБ от 31.07.2007г. за №66, на двух из которых проставлялись только визы Жаримбетова Ж.Д., Солодченко Р.В.

Однако, достоверно зная, что выдача кредитов без заседания КК ГБ является незаконной и государственные контролирующие органы в ходе проверок могут выявить нарушение внутрибанковских процедур по принятию решения о финансировании заемщиков, по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., руководители ОПГ Ефимова и Садыков в изготоили за аналогичным номером и датой третий экземпляр фиктивного протокола заседания Кредитного Комитета Головного Банка со всеми визами членов Кредитного Комитета председателя КК ГБ Жаримбетова Ж.Д., и членов КК ГБ: Татишева Е.Н., Холодзинского Г.И., Узбекгалиева Р.Х., Тасибекова Б.А., а также Налобиным В.Г., замещающим члена КК Рамазанова А.С. и Исенова Б.С., без фактического проведения заседания КК ГБ.

08.08.07 г. от имени директора «Amador Investments Ltd» Евгении Пантелиду было подписано и подано заявление на финансирование, в АО «БанкТуранАлем» на имя Председателя Правления - иное лицо, с просьбой о рассмотрении возможности финансирования на сумму 65 000 000 долларов США с целью пополнения собственных оборотных средств.

13.08.07 г. руководители ОПГ Жаримбетов Ж.Д. и Солодченко Р.В., используя свое служебное положение, в нарушение внутрибанковских нормативных документов, подписали составленный в УКБ №6 протокол заседания КК ГБ № 67 о выдаче кредита компании «Amador Investments Ltd» на сумму 65 000 000 долларов США для пополнения собственных оборотных средств, без проведения необходимых экспертиз и без фактического заседания КК ГБ.

На основании этого решения между Председателем Правления АО «Банк Туран Алем» иным лицом и директором «Amador Investments Ltd» Евгенией Пантелиду, от имени которой документы фиктивно оформлялись в УКБ №6 Банка, был заключен Договор банковского займа № 2000/07/100/1669 от 13.08.07 года на сумму – 8 125 000 000 тенге на условиях целевого использования, обеспеченности, срочности, платности и возвратности.

В обеспечение исполнения своих обязательств по Договору банковского займа №2000/07/100/1669, был заключен Договор добровольного страхования гражданско – правовой ответственности № 0754 от 03.09.07г. между АО «Страховая Компания «Лондон - Алматы», в лице Председателя Правления Бегимбетова Е.Н. и компанией «Amador Investments Ltd», в лице директора Евгении Пантелиду, от имени которой документы фиктивно оформлялись в УКБ №6 Банка. При этом, по инициативе Садыкова К.А. договор страхования был заключен на 1 год, однако, в установленные сроки договор страхования не был пролонгирован и утерял законную силу.

13.08.07г. сумма займа в размере 8 125 000 000 тенге была перечислена по следующим реквизитам: счет LV 97 KBRB 1111 2129 1300 1 в Trasta



Komercbanka, Riga, Latvia согласно SWIFT – сообщению в формате № 103 KBRB LV 2 от 13.08.07г. получатель - Компания «Amador Investments Ltd».

Членами организованной преступной группы были составлены три экземпляра протокола заседания КК ГБ от 13.08.2007г. за №67, на двух из которых проставлялись только визы Жаримбетова Ж.Д. и Солодченко Р.В.

Однако, достоверно зная, что выдача кредитов без заседания КК ГБ является незаконной и государственные контролирующие органы в ходе проверок могут выявить нарушение внутрибанковских процедур по принятию решения о финансировании заемщиков, по указанию руководителей ОПС Аблязова М.К. и ОПГ Жаримбетова Ж.Д., Ефимова и Садыков изготавлили за аналогичным номером и датой третий экземпляр фиктивного протокола заседания Кредитного Комитета Головного Банка со всеми визами членов Кредитного Комитета, председателя КК ГБ Жаримбетова Ж.Д., и членов КК ГБ: Татишева Е.Н., Узбекгалиева Р.Х., Тасибекова Б.А., а также Налобина В.Г., замещающего члена КК Рамазанова А.С. и Исенова Б.С. , без фактического проведения заседания КК ГБ.

Данная схема выдачи кредитов была зарегламентирована в виде распоряжений №32-76 от 05.12.06г., №529-А от 07.05.08г., подписанных действующими на момент подписания Председателями Правления Банка (соответственно Мәмештеги С.Х., и иным лицом). При этом проекты по клиентам УКБ №6 Управлением мониторинга корпоративного бизнеса никогда не сопровождались, соответственно, ведение документации по данным проектам, финансирование и контрольные функции осуществлялись сотрудниками УКБ №6 самостоятельно.

Распоряжения Председателя Правления №32-76 от 05.12.06г. и №529-А от 07.05.08г. были вынесены следующими содержаниями:

1) по распоряжению №32-76 от 05.12.06г., подписанному Мәмештеги С.Х. - «все выдачи по наличному и безналичному финансированию по УКБ №6 производить на основании Выписки из Протокола заседания Кредитного Комитета ГБ за подписью Мәмештеги С.Х. и Жаримбетова Ж.Д. Контроль за исполнением настоящего распоряжения возложить на Байниетову Ж.К., Садыкова К.А., Ефимову В.В.»

2) по распоряжению №529-А от 07.05.08г., подписанному иным лицом – «все выдачи по наличному и безналичному финансированию по УКБ №6 производить на основании Выписки из Протокола заседания Кредитного Комитета ГБ за подписью Жаримбетова Ж.Д. Контроль за исполнением настоящего распоряжения возложить на Байзакову А.С., Ефимову В.В.

Вышеуказанные распоряжения были вынесены Председателем Правления Банка в нарушение требований Руководства по корпоративному кредитованию и Положения о Кредитном Комитете и, соответственно, пункта 2 статьи 34 Закона о Банках и банковской деятельности в части порядка предоставления займа, так как данными нормативными документами не предусмотрено предоставление корпоративных кредитов на основании решения руководителя Банка, принятого на индивидуальной основе, то есть без коллегиального решения, а именно, решением Кредитного Комитета.



Кроме того, порядок работы по кредитованию УКБ №6, в том числе самостоятельное ведение документации по проектам и осуществление финансирования и контроля, противоречит требованиям Руководства по корпоративному кредитованию.

В результате проверки проведенной специалистами АФН РК на основании постановления установлено, что решение о кредитовании КК ГБ принято с нарушениями норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка, а именно:

1) требований Правил ведения документации по кредитованию, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 49 от 23.02.07г. в части отсутствия следующих документов в кредитном досье заемщика:

- оригинал бизнес-плана заемщика - юридического лица или технико-экономического обоснования выдачи кредита (пп.7 п.8); заключение Банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане (пп.9 п.8 согласно ПВД без изменения и дополнения от 02.10.08г., с последними изменениями и дополнениями – пп.10 п.8).

Документы, оформляемые по результатам мониторинга:

- заключение, содержащее оценку финансового состояния заемщика (пп. 4 п.25) при мониторинге; документы, отражающие регулярность и полноту платежей по возврату кредита (пп.5 п.25); мониторинговый отчет целевого использования заемных средств (п.п. 7 п. 25); справка обслуживающего Банка об оборотах, с указанием входящего и исходящего остатка денег на начало и конец месяца, соответственно, по банковскому счету заемщика - юридического лица, являющегося нерезидентом Республики Казахстан, за последние двенадцать месяцев (п.п. 9 п. 25).

Кроме того, при принятии решения о выдаче кредитов со стороны Кредитного Комитета были допущены следующие нарушения:

- КК ГБ установил срок проведения мониторинга кредита (в т.ч. анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщика) в конце срока кредита в разрез требованиям Приложения №2 Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий против них.

Таким образом, решение о кредитовании компании было принято КК ГБ с нарушениями:

1) требований Руководства по корпоративному кредитованию № 4-2 от 10.04.07г. кредит выдан без тщательного экспертного экономического заключения, экспертизы Управления кредитных рисков и экспертизы Управления комплаенс-контроля. Тогда как одним из основных задач, определенных Положением о Кредитном комитете, утвержденным Правлением АО «Банк Турган Алем» №20 от 06.06.07г., является принятие решение о предоставлении всех видов финансирования в соответствии с кредитной политикой Банка.



2) требований Правил ведения документации по кредитованию. Кредит предоставлялся без представления заемщиком оригинала бизнес-плана или технико-экономического обоснования выдачи кредита, заключение Банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане наличие которых обязательно в соответствии с требованиями Правил ведения документации по кредитованию.

Тем самым, Аблязов М.К. и другие члены организованной преступной группы, продолжавшие действовать по преступному умыслу, направленному на хищение денежных средств Банка, осознававшие незаконный характер своих действий и достоверно знавшие об отсутствии оценки финансовой деятельности заемщика, незаконно выдали кредит указанной компании при недостаточности залогового обеспечения, что прямо указывало на невозможность возврата заемщиком получаемых кредитов.

Денежные средства перечислены на текущие счета оффшорных компаний, специально созданных по указанию Аблязова в целях хищения денежных средств Банка.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 14 305 500 000 тенге.

Эпизод незаконной выдачи кредитов оффшорной компании «Global Team Company» на сумму 10 613 987 979,5 тенге.

В целях совершения хищения средств Банка по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., одним из руководителей ОПГ Ефимовой В.В. при пособничестве иных лиц были подготовлены учредительные документы на оффшорную компанию «Global Team Company», тем самым установлен контроль над деятельностью данной компании с целью ее использования для хищения денежных средств Банка. Согласно учредительным документам на основании регистрационного сертификата №036979, устава, учредительного договора 11.05.2007 года, компания «Global Team Company» была зарегистрирована на территории Республики Сейшельские Острова, как международная компания. Директором компании «Global Team Company» является гражданин Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии Blythe Christopher Victor.

В этой связи, Аблязовым М.К. определен конечный бенефициар в лице Параскевич Т., а уполномоченным лицом на управление счетом и компанией назначена Джунусова З.З.

Также, для подготовки всех необходимых документов и создания видимости доходной предпринимательской деятельности по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. один из руководителей ОПГ - начальник УКБ №6 Ефимовой В.В. и директор по кредитованию Банка Садыков К.А.,



кратчайшие сроки обеспечили подготовку документов на Кредитный Комитет для выдачи кредитов в отсутствии надлежащим образом оформленного кредитного досье. Последние обеспечивали подписание от имени оффшорной компании «Global Team Company» решения учредителей о кредитовании компании, договора залога, специального аккредитивного обслуживания и банковского займа, проставление оттисков печатей компании и вели учет денежных средств, выводимых на указанную компанию.

В соответствии с Решением Директора Компании «Global Team Company» от 21 сентября 2007 года принято решение об обращении в АО «Банк ТуранАлем» с заявлением на имя Председателя Правления АО «Банк ТуранАлем» - иного лица, на открытие аккредитива в пользу «Bunge SA» в размере 52 000 000 долларов США ставка вознаграждения 16% годовых целевое назначение кредита- пополнение собственных оборотных средств. В соответствии с условиями предоставлении обеспечения исполнения своих обязательств, с правом внесудебной реализации залогового имущества, с предоставлением банку согласия на передачу информации в кредитные бюро и наделении полномочиями на подписание документов г-на Christopher Blythe, в качестве обеспечения предоставить товары поступающие в будущем.

После чего, по указанию Аблязова М.К. в нарушение требований внутри банковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения было организовано принятие региональным кредитным комитетом незаконного положительного решения, оформленного протоколом №79 от 27 сентября 2007 года, согласно которому в пользу компании «Global Team Company» выдан кредит на сумму 52 000 000 долларов США.

Указанный протокол с визой «согласовано» подписан Жаримбетовым Ж.Д., Татищевым Е.Н., Налобиным В.Г., Ковшаровым А., Исеновым Б.С., Тасибековым Б.А. и Узбекгалиевым Р.Х.

28 сентября 2007 года между АО «Банк ТуранАлем», в лице Председателя Правления иного лица и компанией «Global Team Company» в лице от именей выступающего директора Christopher Blythe заключен договор банковского займа №2000/07/100/1823.

По условиям Договора банковского займа компании «Global Team Company» предоставлен кредит сроком до 26 сентября 2008 года с 16% ставкой вознаграждения годовых.

28 сентября 2007 года Банком единовременным платежом перечислено 52000000 долларов США со своего ссудного счета 070112573USA на счет 001073132 (транзитный), и далее на счет компании «Global Team Company» LV39 KRBV 1111 2131 0300 1, в «Trasta Komercsebanka», Республика Латвия, г.Рига.

В целях придания вида коммерческой деятельности и создания видимости, что выпуск аккредитива будет осуществляться на законных основаниях, 07.11.2007 года между компаниями «Global Team Company» и



«Bunge SA» заключен контракт BSA-S07-4897-2170, согласно которому компания «Bunge SA» обязуется продать компании «Global Team Company» канадскую желтую сою №2, в количестве 55 200 метрических тонн, на общую сумму 7 199 99 долларов США 99 центов.

Далее, 19 ноября 2007 года директором компании «Global Team Company» Blythe Christopher Victor обратился с заявлением в АО «БТА Банк» на открытие аккредитива в пользу «Bunge SA» в размере 7 199 999 долларов США, 99 центов, сроком действия до 26 ноября 2009 года 12% годовых, целевое назначение кредита - пополнение собственных оборотных средств. В соответствии с условиями предоставлении обеспечения исполнения своих обязательств, с правом внесудебной реализации залогового имущества, с предоставлением банку согласия на передачу информации в кредитные бюро и наделении полномочиями на подписание документов г-на Christopher Blythe, в качестве обеспечения предоставить товары, поступающие в будущем.

В этот же день по указанию Аблязова М.К. организовано вынесение на рассмотрение Регионального Кредитного Комитета вопроса о выпуске кредитования компании «Global Team Company» в сумме 7 199 999 долларов США, 99 центов.

После чего, по указанию Аблязова М.К. в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения, было организовано принятие региональным кредитным комитетом незаконного положительного решения, оформленного протокола №91 от 22 ноября 2007 года, согласно которому в пользу компании «Global Team Company» выпущен аккредитив на сумму 7 199 999 долларов США, 99 центов.

Указанный протокол с визой «согласовано» подписан Жаримбетовым Ж.Д., Татищевым Е.Н., Налобиным А., Исеновым Б.С., Тасибековым Б.А. и Узбекгалиевым Р.Х.

23 ноября 2007 года между АО «БТА Банк», в лице Заместителя Председателя Правления Жаримбетовым Ж.Д. и Компанией «Global Team Company» в лице от имений выступающего директора Christopher Blythe заключен договор банковского займа №2000/07/302/203.

28 ноября 2007 года между АО «БТА Банк» и «Global Team Company» заключено дополнительное соглашение №1 к Договору на специальное аккредитивное обслуживание №2000/07/302/203 от 23 ноября 2007 года.

По условиям дополнительного соглашения №1 к Договору действует с 23 ноября 2007 года до 07 декабря 2007 года, срок действия обязательства по аккредитиву в сумме 3 600 000 долларов США, с отсрочкой платежа 360 дней с даты акцептования документов, устанавливается с 23 ноября 2007 года по 20 ноября 2008 года в сумме 3 599 999 долларов США, 99 центов, с отсрочкой платежа 720 дней с даты акцептования документов, устанавливается с 23 ноября 2007 года до 16 ноября 2009 года. Комиссия за выпуск аккредитива начисляется за фактическое количество дней действия аккредитива исходя из количества дней в году, равного 360.



Далее, 27 ноября 2007 года директором компании «Global Team Company» Blythe Christopher Victor обратиться с заявлением в АО «БТА Банк» на открытие аккредитива в пользу «Bunge SA» в размере 19 000 000 долларов США, сроком действия до 07 декабря 2009 года.

В этот же день по указанию Аблязова М.К. организовано вынесение на рассмотрение Регионального Кредитного Комитета вопроса о выпуске кредитования компании «Global Team Company» в сумме 19 000 000 долларов США.

После чего, по указанию Аблязова М.К. в нарушение требований внутри банковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения было организовано принятие региональным кредитным комитетом незаконного положительного решения, оформленного протокола №93 от 29 ноября 2007 года, согласно которому в пользу компании «Global Team Company» выпущен аккредитив на сумму 19 000 000 долларов США.

Указанный протокол с визой «согласовано» подписан Жаримбетовым Ж.Д., Татишевым Е.Н., Холодзинским Г.И., Налобиным А., Исеновым Б.С., Тасибековым Б.А. и Узбекгалиевым Р.Х.

30 ноября 2007 года между АО «БТА Банк», в лице Председателя Правления – иного лица, и компанией «Global Team Company» в лице от имени выступающего директора Christopher Blythe заключен договор банковского займа №2000/07/302/210, на сумму 19 000 000 долларов США.

10 декабря 2007 года между АО «БТА Банк» и «Global Team Company» заключено дополнительное соглашение №1 к Договору на специальное аккредитивное обслуживание.

Далее, 29 ноября 2007 года директор компании «Global Team Company» Blythe Christopher Victor обратился с заявлением в АО «БТА Банк» на открытие аккредитива в пользу «Bunge SA» в размере 9 999 999 долларов США 84 центов, сроком действия до 07 декабря 2009 года.

В этот же день по указанию Аблязова М.К. организовано вынесение на рассмотрение Регионального Кредитного Комитета вопроса о выпуске кредитования компании «Global Team Company» в сумме 9 999 999 долларов США 84 центов.

После чего, по указанию Аблязова М.К. в нарушение требований внутри банковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения было организовано принятие региональным кредитным комитетом незаконного положительного решения, оформленного протокола №94 от 03 декабря 2007 года, согласно которому в пользу компании «Global Team Company» выпущен аккредитив на сумму 9 999 999 долларов США 84 центов.

Указанный протокол с визой «согласовано» подписан Жаримбетовым Ж.Д., Татишевым Е.Н., Налобиным А., Ковшаровым А., Исеновым Б.С., Тасибековым Б.А. и Узбекгалиевым Р.Х.

03 декабря 2007 года между АО «БТА Банк», в лице Председателя Правления – иного лица, и компанией «Global Team Company» в лице от имени выступающего директора Christopher Blythe заключен договор



банковского займа №2000/07/302/211, на сумму 9 999 999 долларов США 84 центов, тем самым совершено хищение денежных средств Банка на указанную сумму.

Кроме того, в нарушение требований Правил ведения документации, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций в кредитном досье «Global Team Company» отсутствуют заключение банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане, заключение, содержащего оценку финансового состояния заемщика, наличие мониторингового отчета целевого использования заемных денег и анализа эффективности используемого рефинансируемого кредита, прогноз возвратности кредита и его целесообразности.

При указанных обстоятельствах, Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., Садыковым К.А., совершено хищение денежных средств путем незаконного кредитования компании «Global Team Company» на сумму 88 199 999 долларов США 83 центов.

Похищенные денежные средства посредством финансовых операций легализовали и использовали в интересах ОПС, в том числе и в накачке капитала.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 10 613 987 979,5 тенге.

Эпизод незаконной выдачи кредитов оффшорной компании «Carsonway Limited» на сумму 6 036 900 000 тенге.

Не останавливаясь на достигнутом, преследуя умысел на хищение средств Банка, организованной преступной группой была использована компания «Carsonway Limited», зарегистрированная как международная компания на Британских Виргинских островах. Директором компании «Carsonway Limited» является «Multihold Ltd.» (зарегистрированная на Багамских островах 28.11.2000 г.) в качестве представителя действовал г-н Stan Gorin (Стэн Горин).

В целях совершения хищения средств Банка по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К., задействованными сотрудниками Банка были подготовлены учредительные документы оффшорной компании «Carsonway Limited».

В этой связи, Аблязовым М.К. уполномоченным лицом назначен Ризоев Р.

Также, для подготовки всех необходимых документов и создания видимости доходной предпринимательской деятельности, начальник УКБ №6 Банка Ефимова В.В. и директор по кредитованию Банка Садыков К.А., по



указанию Аблязова и Жаримбетова, в кратчайшие сроки обеспечили подготовку документов на Кредитный Комитет для выдачи кредитов при отсутствии надлежащим образом оформленного кредитного досье. Последние обеспечивали подписание от имени оффшорной компании «Carsonway Limited» решений учредителей о кредитовании компаний, договора страхования и банковского займа проставление оттисков печатей компании и вели учет денежных средств выводимых на указанную компанию.

29.10.07 г. от имени директора компании «Carsonway» Стэна Горина, было подписано и подано заявление в АО «Банк ТуранАлем» в адрес Председателя Правления – иного лица, с просьбой о рассмотрении возможности финансирования на сумму 10 000 000 долларов США, с целью пополнение оборотных средств.

01.11.07 г. руководители ОПГ Жаримбетов Ж.Д. и иное лицо, используя свое служебное положение, в нарушение внутрибанковских нормативных документов, подписали составленный в УКБ №6 протокол заседания КК ГБ № 86 о выдаче кредита компании «Carsonway Limited» на сумму 10 000 000 долларов США для пополнения собственных оборотных средств, без проведения необходимых экспертиз и без фактического заседания КК ГБ.

На основании этого 02.11.07г. между АО «Банк ТуранАлем», в лице Председателя Правления – иного лица и компанией «Carsonway Limited», в лице директора Стэна Горина, от имени которого документы фиктивно оформлялись в УКБ №6 Банка, был заключен Договор банковского займа №2000/07/100/2005 на сумму 10 000 000 долларов США, что по курсу НБ РК составляет 1 208 900 000 тенге.

В обеспечение исполнения своих обязательств по Договору банковского займа №2000/07/100/2005, был заключен договор добровольного страхования гражданско-правовой ответственности по договору №00-ДГПО-282 от 03.01.08г., между АО «СК АМАНАТ INSURANCE», в лице Председателя Правления Кадырбекова Т.Б., компанией «Carsonway Limited», от имени директора Стэна Горина и АО «Банк ТуранАлем», в лице Председателя Правления – иного лица. При этом, по инициативе Садыкова К.А. договор страхования был заключен на 1 год, однако, в установленные сроки договор страхования не был пролонгирован и утерял законную силу.

В тот же день сумма займа в размере 10 000 000 долларов США была перечислена по следующим реквизитам: счет LV 53 KBRB 1111 2124 3500 1 в Trasta Komercbank, Riga, Latvia, согласно SWIFT-сообщению в формате №103 KBRBLV2X, получатель - компании «Carsonway Limited».

В ходе своей преступной деятельности организованная преступная группа изготавлила протокола КК ГБ на финансирование компании «Carsonway Limited» в количестве 3 экземпляров за №86 от 01.11.07г., два из которых подписаны Председателем КК ГБ Жаримбетовым Ж.Д. и Председателем Правления иным лицом.

Однако, достоверно зная, что выдача кредитов без заседания КК ГБ является незаконной и государственные контролирующие органы в ходе



проверок могут выявить нарушение внутрибанковских процедур по принятию решения о финансировании заемщиков, по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова руководителями ОПГ Ефимовой и Садыковым организовано изготовление за аналогичным номером и датой третий экземпляр фиктивного протокола заседания Кредитного Комитета Головного Банка со всеми визами членов Кредитного Комитета, председателя КК ГБ Жаримбетова Ж.Д., и членов КК ГБ: Татишева Е.Н., Узбекгалиева Р.Х., Тасибекова Б.А., замещающего члена КК Рамазанова А.С. и Исенова Б.С., без фактического проведения заседания КК ГБ.

14.12.07г. от имени директора компании «Carsonway» Стэна Горина, было подписано и подано заявление в АО «Банк ТуранАлем» в адрес Председателя Правления – иного лица, с просьбой о рассмотрении возможности финансирования на сумму 40 000 000 долл. США, с целью пополнение оборотных средств.

13.12.2007 г. руководители ОПГ Жаримбетов Ж.Д. и иное лицо, используя свое служебное положение, в нарушение внутрибанковских нормативных документов, подписали составленный в УКБ №6 протокол заседания КК ГБ № 98 о выдаче кредита компании «Carsonway Limited» на сумму 40 000 000 долларов США для пополнения собственных оборотных средств, без проведения необходимых экспертиз и без фактического заседания КК ГБ.

На основании этого решения 21.12.07 г. между АО «Банк ТуранАлем», в лице Заместителя Председателя Правления Жаримбетова Ж.Д. и компанией «Carsonway Limited», в лице директора Стэна Горина, от имени которого документы фиктивно оформлялись в УКБ №6 Банка, был заключен Договор банковского займа №2000/07/100/2173 на сумму 40 000 000 долларов, что по курсу НБ РК составляет 4 828 000 000 тенге.

В обеспечение исполнения своих обязательств по Договору банковского займа №2000/07/100/2173, также был заключен договор добровольного страхования гражданско-правовой ответственности по договору №00-ДГПО-279 от 03.01.08г., между АО «СК AMANAT INSURANCE», в лице Председателя Правления Кадырбекова Т.Б., компанией «Carsonway Limited», от имени директора Стэна Горина, и АО «Банк ТуранАлем», в лице Председателя Правления – иного лица. При этом, по инициативе Садыкова К.А. договор страхования был заключен на 1 год, однако, в установленные сроки договор страхования не был пролонгирован и утерял законную силу.

На основании кредитного договора сумма займа в размере 40 000 000 долларов США 21.12.07г. была перечислена по следующим реквизитам: счет LV 53 KBRB 1111 2124 3500 1 в Trasta Komercbank, Riga, Latvia, согласно SWIFT-сообщению в формате №103 KBRBLV2X, получатель - компании «Carsonway Limited».

Для совершения хищения средств Банка в крупном размере членами организованной преступной группы, были составлены три экземпляра протокола заседания КК ГБ от 13.12.2007 г. за №98, на двух из которых проставлялись только визы Жаримбетова Ж.Д. и иного лица.



Однако, достоверно зная, что выдача кредитов без заседания КК ГБ является незаконной и государственные контролирующие органы в ходе проверок могут выявить нарушение внутрибанковских процедур по принятию решения о финансировании заемщиков, по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. руководителями ОПГ Ефимовой и Садыковым организовано изготовление за аналогичным номером и датой третий экземпляр фиктивного протокола заседания Кредитного Комитета Головного Банка со всеми визами членов Кредитного Комитета, председателя КК ГБ Жаримбетова Ж.Д., и членов КК ГБ: Татишева Е.Н., Узбекгалиева Р.Х., Тасибекова Б.А., Холодзинского Г.И. а также Налобина В.Г., замещающего члена КК Рамазанова А.С. и Исенова Б.С. без фактического проведения заседания КК ГБ.

Данная схема выдачи кредита была зарегламентирована в виде распоряжений №32-76 от 05.12.06г., №529-А от 07.05.08г., подписанных действующими на момент подписания Председателями Правления Банка (соответственно Мәмештеги С.Х., и иное лицо). При этом, проекты по клиентам УКБ №6 Управлением мониторинга корпоративного бизнеса никогда не сопровождались, соответственно, ведение документации по данным проектам, финансирование и контрольные функции осуществлялись сотрудниками УКБ №6 самостоятельно.

Распоряжения Председателя Правления №32-76 от 05.12.06г. и №529-А от 07.05.08г. были вынесены следующими содержаниями:

1) по распоряжению №32-76 от 05.12.06г., подписанному Мәмештеги С.Х. - «все выдачи по наличному и безналичному финансированию по УКБ №6 производить на основании Выписки из Протокола заседания Кредитного Комитета ГБ за подписью Мәмештеги С.Х. и Жаримбетова Ж.Д. Контроль за исполнением настоящего распоряжения возложить Байниетову Ж.К., Садыкова К.А., Ефимову В.В.»

2) по распоряжению №529-А от 07.05.08г., подписанному одним из руководителей ОПГ иным лицом – «все выдачи по наличному и безналичному финансированию по УКБ №6 производить на основании Выписки из Протокола заседания Кредитного Комитета ГБ за подписью Жаримбетова Ж.Д. Контроль за исполнением настоящего распоряжения возложить на Байзакову А.С., Ефимову В.В.

Вышеуказанные распоряжения были вынесены Председателем Правления Банка в нарушение требований Руководства по корпоративному кредитованию и Положения о Кредитном Комитете и, соответственно, пункта 2 статьи 34 Закона о Банках и банковской деятельности в части порядка предоставления займа, так как данными нормативными документами не предусмотрено предоставление корпоративных кредитов на основании решения руководителя Банка, принятого на индивидуальной основе, то есть без коллегиального решения, а именно, решением Кредитного Комитета.

Кроме того, было установлено, что без проведения обязательных заключений и экспертиз, с предоставлением необоснованных льгот и отсрочек, при неполном кредитном досье и недостаточном залоговом



обеспечении на заседании Кредитного Комитета Головного Банка 13.12.2007 года было принято решение об изменении процентной ставки вознаграждения по компании «CARSONWAY LIMITED» (протокол КК №98 от 13.12.07 г.) по КД №2000\07\100\2005 от 02.11.2007г.

В результате проверки проведенной АФН РК установлено, что решение о кредитовании КК ГБ принято с нарушениями норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка, а именно:

1) требований Правил ведения документации по кредитованию, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 49 от 23.02.07г. в части отсутствия следующих документов в кредитном досье заемщика:

- оригинал бизнес-плана заемщика - юридического лица или технико-экономического обоснования выдачи кредита (пп.7 п.8); заключение Банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане (пп.9 п.8 согласно ПВД без изменения и дополнения от 02.10.08г., с последними изменениями и дополнениями – пп.10 п.8);

Документы, оформляемые по результатам мониторинга:

- заключение, содержащее оценку финансового состояния заемщика (пп. 4 п.25) при мониторинге; документы, отражающие регулярность и полноту платежей по возврату кредита (пп.5 п.25); мониторинговый отчет целевого использования заемных средств (п.п.7 п. 25); справка обслуживающего Банка об оборотах, с указанием входящего и исходящего остатка денег на начало и конец месяца, соответственно, по банковскому счету заемщика - юридического лица, являющегося нерезидентом Республики Казахстан, за последние двенадцать месяцев (п.п. 9 п. 25).

2) требований внутренней кредитной политики Банка, а именно требований Руководства по корпоративному кредитованию № 4-2 от 10.04.07г. – кредит (40 000 000 долларов США) выдан без решения заемщика на получения кредита, письменного обращения заемщика в АО «Банк ТуранАлем» и юридического заключения, которые были составлены после принятия Кредитным Комитетом решения о кредитовании, а также без тщательного проведения экспертного экономического заключения, экспертизы Управления кредитных рисков, Управления комплаенс-контроля.

Аналогичные нарушения установлены также по кредиту, выданному на сумму 10 000 000 долларов США, который был выдан без юридического заключения, экспертизы Управления кредитных рисков, Управления комплаенс-контроля, и без тщательного проведения экспертного экономического заключения.

Кроме того, при принятии решения о выдаче кредитов (40 000 000 долларов США и 10 000 000 долларов США) со стороны Кредитного Комитета были допущены следующие нарушения:

- КК ГБ установил срок проведения мониторинга кредита (в т.ч. анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщика) в конце срока в



разрез требованию Приложения №2 Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий против них №296.

- КК ГБ одобрил выдать кредит (40 000 000 долларов США) на сумму, превышающую размер активов компании «Carsonway Limited» за минусом долгосрочных активов (инвестиции и основные средства) на пополнение собственных оборотных средств в нарушение пп.4 п.1 Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий против них».

Аблязов М.К. и другие члены организованной группы, продолжавшие действовать по преступному умыслу, направленному на незаконное использование денежных средств Банка, осознавшие незаконный характер своих действий и достоверно знавшие об отсутствии оценки финансовой деятельности заемщика, незаконно выдали кредит указанной компании при недостаточности залогового обеспечения, что прямо указывало на невозможность возврата заемщиком получаемых кредитов, без проведения обязательных заключений и экспертиз, с незаконным предоставлением необоснованных льгот и отсрочек, при неполном кредитном досье и недостаточном залоговом обеспечении, без проведения очного заседания Кредитного Комитета, что является безусловным фактором грубейших нарушений кредитной политики Банка.

Денежные средства перечислялись на текущие счета оффшорных компаний, специально созданных по указанию Аблязова М.К. в целях хищения денежных средств Банка.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 6 036 900 000 тенге.

Эпизод незаконной выдачи кредитов компании «Comwork Ltd» на общую сумму 9 052 500 000 тенге.

Не останавливаясь на достигнутом, ОПГ-ОПС была использована компания «Comwork Ltd», зарегистрированная в качестве международной предпринимательской компании на территории Британских Виргинских островов. Директором компании «Comwork Ltd» является Василики Аргирай.

В целях совершения хищения средств Банка, по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К., задействованными сотрудниками Банка были изготовлены учредительные документы оффшорной компании «Comwork Ltd».

По указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. начальник УКБ№ 6 Ефимова В.В. и директор по кредитованию Банка Садыков К.К., в кратчайшие сроки обеспечили подготовку документов на Кредитный



Комитет для выдачи кредитов в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье.

Последние обеспечивали подписание от имени оффшорных компаний решения учредителей о кредитовании компаний, договора страхования и банковского займа, проставление оттисков печатей оффшорных компаний и вели учет денежных средств, выводимых на указанные компании.

10.12.07г. от имени директора «Comwork Ltd» Василики Аргиры было подписано и подано заявление на финансирование в АО «БанкТуранАлем» на имя Председателя Правления – иного лица с просьбой о рассмотрении возможности финансирования на сумму 75 000 000 долларов США, с целью пополнения собственных оборотных средств.

13.12.07г. руководители ОПГ Жаримбетов Ж.Д. и иное лицо, используя свое служебное положение, в нарушение внутрибанковских нормативных документов, подписали составленный в УКБ №6 протокол заседания КК ГБ № 98 о выдаче кредита компании «Comwork Ltd» на сумму 75 000 000 долларов США для пополнения собственных оборотных средств, без проведения необходимых экспертиз и без фактического заседания КК ГБ.

На основании указанного решения КК ГБ, 19.12.07г. между АО «Банк Туран Алем» в лице Председателя Правления иного лица и компанией «Comwork Ltd» в лице директора Василики Аргирой, от имени которой документы фиктивно оформлялись в УКБ №6 Банка, был заключен Договор банковского займа № 2000/07/100/2165 на сумму 75 000 000 долларов США на условиях целевого использования, обеспеченности, срочности, платности и возвратности, для пополнения собственных оборотных средств.

В обеспечение исполнения своих обязательств по Договору банковского займа №2000/07/100/2165, был заключен Договор добровольного страхования гражданско-правовой ответственности №00-ДГПО-281 от 03.01.08г. между АО «СК АМАНАТ INSURANCE» (Страховщик), в лице Председателя Правления Т.Б. Кадыrbекова, компанией «Comwork Ltd» (Страхователь), от имени директора Василики Аргирой и АО «Банк Туран Алем» (Выгодоприобретатель), в лице Председателя Правления – иного лица. Предметом договора являлось страхование гражданско-правовой ответственности Страхователя, возникшей вследствие неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору банковского займа №2000/07/100/2165 от 19.12.07г. При этом, по инициативе Садыкова К.А. договор страхования был заключен на 1 год, однако, в установленные сроки договор страхования не был пролонгирован и утерял законную силу.

На основании кредитного договора сумма займа в размере 75 000 000 долларов США 19.12.07г. была перечислена по следующим реквизитам: счет № LV 72 KBRB 1111 2107 9400 1 в Trasta Komercbanka, Riga, Latvia согласно SWIFT – сообщению в формате № 103 KBRB LV 2 от 19.12.07г., получатель - компания «Comwork Ltd».

Членами организованной группы были составлены три экземпляра протокола заседания КК ГБ от 13.12.2007г. за №98, на двух из которых проставлялись только визы Жаримбетова Ж.Д. и иного лица.



Однако, достоверно зная, что выдача кредитов без заседания КК ГБ является незаконной и государственные контролирующие органы в ходе проверок могут выявить нарушение внутрибанковских процедур по принятию решения о финансировании заемщиков, по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., руководителями ОПГ Ефимовой и Садыковым организовано изготовление за аналогичным номером и датой третий экземпляр фиктивного протокола заседания Кредитного Комитета Головного Банка со всеми визами членов Кредитного Комитета, председателя КК ГБ Жаримбетова Ж.Д., и членов КК ГБ: Татишева Е.Н., Узбекгалиева Р.Х., Тасибекова Б.А., а также Налобина В.Г., замещающего члена КК Рамазанова А.С. и Исенова Б.С., без фактического проведения заседания КК ГБ.

Данная схема выдачи кредита была зарегламентирована в виде распоряжений №32-76 от 05.12.06г., №529-А от 07.05.08г., подписанных действующими на момент подписания Председателями Правления Банка (соответственно Мәмештеги С.Х., и иным лицом). При этом проекты по клиентам УКБ №6 Управлением мониторинга корпоративного бизнеса никогда не сопровождались, соответственно ведение документации по данным проектам, финансирование и контрольные функции осуществлялись сотрудниками УКБ №6 самостоятельно.

Распоряжения Председателя Правления №32-76 от 05.12.06г. и №529-А от 07.05.08г. были вынесены следующими содержаниями:

1) по распоряжению №32-76 от 05.12.06г., подписанному Мәмештеги С.Х. - «все выдачи по наличному и безналичному финансированию по УКБ №6 производить на основании Выписки из Протокола заседания Кредитного Комитета ГБ за подписью Мәмештеги С.Х. и Жаримбетова Ж.Д. Контроль за исполнением настоящего распоряжения возложить на Байниетову Ж.К., Садыкова К.А., Ефимову В.В.»

2) по распоряжению №529-А от 07.05.08г., подписанному иным лицом – «все выдачи по наличному и безналичному финансированию по УКБ №6 производить на основании Выписки из Протокола заседания Кредитного Комитета ГБ Жаримбетова Ж.Д. Контроль за исполнением настоящего распоряжения возложить на Байзакову А.С., Ефимову В.В.

Вышеуказанные распоряжения были вынесены Председателем Правления Банка в нарушение требований Руководства по корпоративному кредитованию и Положения о Кредитном Комитете и, соответственно, пункта 2 статьи 34 Закона о Банках и банковской деятельности в части порядка предоставления займа, так как данными нормативными документами не предусмотрено предоставление корпоративных кредитов на основании решения руководителя Банка, принятого на индивидуальной основе, то есть без коллегиального решения, а именно решением Кредитного Комитета.

Кроме того, порядок работы по кредитованию УКБ №6, в том числе самостоятельное ведение документации по проектам и осуществление финансирования и контроля, противоречит требованиям Руководства по корпоративному кредитованию.



В результате проверки проведенной АФН РК установлено, что решение о кредитовании КК ГБ принято с нарушениями норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка, а именно:

1) требований Правил ведения документации по кредитованию, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 49 от 23.02.07г. в части отсутствия следующих документов в кредитном досье заемщика:

-оригинал бизнес-плана заемщика - юридического лица или технико-экономического обоснования выдачи кредита (пп.7 п.8); заключение Банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане (пп.9 п.8 согласно ПВД без изменений и дополнений от 02.10.08г., с последними изменениями и дополнениями – пп.10 п.8).

Документы, оформляемые по результатам мониторинга:

-заключение, содержащее оценку финансового состояния заемщика (пп. 4 п.25) при мониторинге; документы, отражающие регулярность и полноту платежей по возврату кредита (пп.5 п.25); мониторинговый отчет целевого использования заемных средств (п.п. 7 п. 25); справка обслуживающего Банка об оборотах, с указанием входящего и исходящего остатка денег на начало и конец месяца, соответственно, по банковскому счету заемщика - юридического лица, являющегося нерезидентом Республики Казахстан, за последние двенадцать месяцев (п.п. 9 п. 25).

Таким образом, решение о кредитовании Компании было принято КК ГБ с нарушениями:

1) требований внутренней кредитной политики Банка, а именно требований Руководства по корпоративному кредитованию № 4-2 от 10.04.07г. кредит выдан без тщательного экспертного экономического заключения и экспертизы Управления комплаенс-контроля.. Тогда как одним из основных задач, определенных Положением о Кредитном Комитете, утвержденным Правлением АО «Банк Туран Алем» №20 от 06.06.07г., является принятие решения о предоставлении всех видов финансирования в соответствии с кредитной политикой Банка.

2) требований Правил ведения документации по кредитованию. Кредит предоставлялся без представления заемщиком оригинала бизнес-плана или технико-экономического обоснования выдачи кредита, заключение Банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане наличие которых обязательно в соответствии с требованиями Правил ведения документации по кредитованию.

Финансирование указанных заемщиков производилось без проведения обязательных заключений и экспертиз, с незаконным предоставлением необоснованных льгот и отсрочек, при неполном кредитном досье и недостаточном залоговом обеспечении, без проведения очного заседания



Кредитного Комитета, что является безусловным фактором грубейших нарушений кредитной политики Банка.

Денежные средства перечислялись на текущие счета оффшорных компаний специально созданных по указанию Аблязова М.К. в целях хищения денежных средств Банка.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 9 052 500 000 тенге.

Эпизод незаконной выдачи кредитов компании «Ditron Solutions Ltd» на общую сумму 9 902 320 000 тенге.

Не останавливаясь на достигнутом, ОПГ-ОПС была использована компания «Ditron Solutions Ltd», зарегистрированная в качестве международной предпринимательской компании на территории Британских Виргинских Островов. Директором Компании «Ditron Solutions Ltd» является Фиона Параксеква, гражданина Республики Австралия.

В целях совершения хищения средств Банка по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К., задействованными сотрудниками Банка были подготовлены учредительные документы оффшорной компании «Ditron Solutions Ltd».

В этой связи, Аблязовым М.К. определен конечный бенефициар в лице Ризоева Р., а уполномоченным лицом на управление счетом и компанией назначена Начинкина С.Л.

Для подготовки всех необходимых документов и создания видимости доходной предпринимательской деятельности под руководством Аблязова М.К., Ефимовой В.В. и Садыковым К.К., в кратчайшие сроки была обеспечена подготовка документов на Кредитный Комитет для выдачи кредитов в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье. Последние обеспечили подписание от имени оффшорных компаний решения учредителей о кредитовании компаний, договора страхования и банковского займа, проставление оттисков печатей оффшорных компаний, вывели денежные средства на указанные компании.

20.12.07г. от имени директора компании «Ditron Solutions Ltd» Фионы Параксеквы было подписано и подано заявление на финансирование в АО «Банк Туран Алем» на имя Председателя Правления – иное лицо, с просьбой о рассмотрении возможности финансирования на сумму 82 000 000 долларов США, с целью пополнения собственных оборотных средств.

24.12.07 г. руководители ОПГ Жаримбетов Ж.Д. и Солодченко Р.В., используя свое служебное положение, в нарушение внутрибанковских нормативных документов, подписали составленный в УКБ №6 протокол заседания КК ГБ № 100 о выдаче кредита компании «Ditron Solutions Ltd» на сумму 82 000 000 долларов США для пополнения собственных оборотных



средств, без проведения необходимых экспертиз и без фактического заседания КК ГБ.

На основании указанного решения, 27.12.07г. между Солодченко Р.В. и директором компании «Ditron Solutions Ltd» Фионой Параксевой, от имени которой документы фиктивно оформлялись в УКБ №6 Банка, был заключен Договор банковского займа № 2000/07/100/2209 от 27.12.07 года на сумму – 82 000 000 долларов США на условиях целевого использования, обеспеченности, срочности, платности и возвратности.

В обеспечение исполнения своих обязательств по Договору банковского займа №2000/07/100/2209, был заключен Договор добровольного страхования гражданско – правовой ответственности № 00 – ДГПО – 277 от 03.01.08г. между АО «СК «Amanat Insurance» (Страховщик), в лице Председателя Правления Кадырбекова Т.Б., компанией «Ditron Solutions Ltd» (Страхователь), от имени директора Фионы Параксевой и АО «Банк Туран Алем» (Выгодоприобретатель), в лице Председателя Правления – иного лица. При этом, по инициативе Садыкова К.А. договор страхования был заключен на 1 год, однако, в установленные сроки договор страхования не был пролонгирован и утерял законную силу.

На основании кредитного договора сумма займа в размере 82 000 000 долларов США, 27.12.07г. была перечислена по следующим реквизитам: счет LV 15 KBRB 1111 2132 9200 1 в Trasta Komercbanka, Riga Latvia, SWIFT: KBRB LV 2X, согласно SWIFT – сообщению в формате № 103 KBRB LV 2 от 27.12.07г, получатель - Компания «Ditron Solutions Ltd».

Членами организованной группы были составлены три экземпляра протокола заседания КК ГБ от 24.12..2007г. за №100, на двух их которых проставлялись только визы Жаримбетова Ж.Д. и иного лица.

Однако, достоверно зная, что выдача кредитов без заседания КК ГБ является незаконной и государственные контролирующие органы в ходе проверок могут выявить нарушение внутрибанковских процедур по принятию решения о финансировании заемщиков, Аблязов М.К. с целью хищения денежных средств Банка, будучи в преступном сговоре с Ефимовой и Садыковым в неустановленное следствием время изготовили за аналогичным номером и датой второй экземпляр фиктивного протокола заседания Кредитного Комитета Головного Банка со всеми визами членов Кредитного Комитета, председателя КК ГБ Жаримбетова Ж.Д., и членов КК ГБ: Татишева Е.Н., Узбекгалиева Р.Х., Тасибекова Б.А., а также Налобина В.Г., замещающего члена КК Рамазанова А.С. и Исенова Б.С., без фактического проведения заседания КК ГБ.

Данная схема выдачи кредита была зарегламентирована в виде распоряжений №32-76 от 05.12.06г., №529-А от 07.05.08г., подписанных действующими на момент подписания Председателями Правления Банка (соответственно Мәмештеги С.Х., и иное лицо). При этом проекты по клиентам УКБ №6 Управлением мониторинга корпоративного бизнеса никогда не сопровождались, соответственно ведение документации по



данным проектам, финансирование и контрольные функции осуществлялись сотрудниками УКБ №6 самостоятельно.

Распоряжения Председателя Правления №32-76 от 05.12.06г. и №529-А от 07.05.08г. были вынесены следующими содержаниями:

1) по распоряжению №32-76 от 05.12.06г., подписанному Мәмештеги С.Х. - «все выдачи по наличному и безналичному финансированию по УКБ №6 производить на основании Выписки из Протокола заседания Кредитного Комитета ГБ за подписью Мәмештеги С.Х. и Жаримбетова Ж.Д. Контроль за исполнением настоящего распоряжения возложить на Байниетову Ж.К., Садыкова К.А., Ефимову В.В.»

2) по распоряжению №529-А от 07.05.08г., подписанному Солодченко Р.В. – «все выдачи по наличному и безналичному финансированию по УКБ №6 производить на основании Выписки из Протокола заседания Кредитного Комитета ГБ за Жаримбетова Ж.Д. Контроль за исполнением настоящего распоряжения возложить на Байзакову А.С., Ефимову В.В.

Вышеуказанные распоряжения были вынесены Мәмеш С.Х. в нарушение требований Руководства по корпоративному кредитованию и Положения о Кредитном Комитете и, соответственно, пункта 2 статьи 34 Закона о Банках и банковской деятельности в части порядка предоставления займа, так как данными нормативными документами не предусмотрено предоставление корпоративных кредитов на основании решения руководителя Банка, принятого на индивидуальной основе, то есть без коллегиального решения, а именно решением Кредитного Комитета.

Кроме того, порядок работы по кредитованию УКБ №6, в том числе самостоятельное ведение документации по проектам и осуществление финансирования и контроля, противоречит требованиям Руководства по корпоративному кредитованию.

В результате проверки проведенной АФН РК установлено, что решение о кредитовании КК ГБ принято с нарушениями норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка, а именно:

1) требований Правил ведения документации по кредитованию, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 49 от 23.02.07г. в части отсутствия следующих документов в кредитном досье заемщика:

-оригинала бизнес-плана заемщика - юридического лица или технико-экономического обоснования выдачи кредита (пп.7 п.8); заключение Банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане (пп.9 п.8 согласно ПВД без изменений и дополнений от 02.10.08г., с последними изменениями и дополнениями – пп.10 п.8}.

Документы, оформляемые по результатам мониторинга:

-заключение, содержащее оценку финансового состояния заемщика (пп. 4 п.25) при мониторинге; документы, отражающие регулярность и полноту платежей по возврату кредита (пп.5 п.25); мониторинговый отчет целевого



использования заемных средств (п.п.7 п. 25); справка обслуживающего Банка об оборотах, с указанием входящего и исходящего остатка денег на начало и конец месяца, соответственно, по банковскому счету заемщика - юридического лица, являющегося нерезидентом Республики Казахстан, за последние двенадцать месяцев (п.п. 9 п. 25).

2) требований Руководства по корпоративному кредитованию № 4-2 от 10.04.07г. – кредит был выдан без тщательного экспертного экономического заключения и экспертизы Управления кредитных рисков, Юридической экспертизы. Кроме того, при принятии решения о выдаче кредита со стороны Кредитного Комитета были допущены следующие нарушения:

КК ГБ установил срок проведения мониторинга кредита (в т.ч. анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщика) в конце срока кредита в разрез требованию Приложения №2 Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий против них.

Финансирование указанных заемщиков производилось без проведения обязательных заключений и экспертиз, с незаконным предоставлением необоснованных льгот и отсрочек, при неполном кредитном досье и недостаточном залоговом обеспечении, без проведения очного заседания Кредитного Комитета, что является безусловным фактором грубейших нарушений кредитной политики Банка.

Денежные средства перечислялись на текущие счета оффшорных компаний, специально созданных по указанию Аблязова в целях хищения денежных средств Банка.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.п.«а, б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 9 902 320 000 тенге.

Эпизод незаконной выдачи кредитов оффшорной компании «Marpen Associates Inc.» на сумму 2 821 019 942 тенге.

В 2005 году по указанию Аблязова М.К. одним из руководителей ОПГ Ефимовой В.В. при пособничестве иных лиц были подготовлены учредительные документы на компанию «Marpen Associates Inc.», тем самым установлен контроль над деятельностью данной компании с целью ее использования для хищения денежных средств Банка.

Согласно учредительным документам компания «Marpen Associates Inc.» зарегистрирована 28.10.2005 года на территории Британских Виргинских островов, единственным учредителем является компания «Commonwealth Trust Limited». Решением учредителя директором компании «Marpen Associates Inc.» назначена Деметра Ставрино.

Ефимовой В.В. при пособничестве иных лиц по указанию руководителей ОПС Аблязова М.К. и ОПГ Жаримбетова Ж.Д. организована подготовка и подписание в отсутствие Д. Ставрино решения об обращении в



АО «Банк ТуранАлем» с заявкой на открытие кредитной линии на общую сумму 50 млн. ДСША, сроком на 36 месяцев, для приобретения объектов недвижимости в г. Алматы и Алматинской области, приобретения доли участия в уставном капитале компаний и пополнения оборотного капитала, а также согласий субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро и субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета.

Далее, Ефимовой В.В. и другими лицами, входившими в состав организованной преступной группы, по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии полного кредитного досье, решения учредителя об обращении в Банк за предоставлением кредитных средств организовано вынесение вопроса об установлении лимита кредитования на компанию «Margen Associates Inc.» на рассмотрение кредитного комитета.

Продолжая преступный умысел, работниками Банка по указанию Ефимовой В.В. был подготовлен бланк опросного листа заседания кредитного комитета о рассмотрении вопроса по установлению лимита кредитования в сумме 50 млн. долларов США на компанию «Margen Associates Inc.» с внесенными в него необоснованными льготными условиями финансирования. Данный опросный лист по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. был завизирован начальником управления корпоративного бизнеса № 6 Ефимовой В.В. и председателем правления банка – иным лицом, что позволило в нарушение требований нормативных документов Банка вынести рассмотрения вопроса об установлении лимита кредитования в заочном порядке.

Далее, Ефимовой В.В., действовавшей по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., было организовано подписание опросного листа заседания ККГБ № 12А от 05.02.2007г., согласно которому компании «Margen Associates Inc.» в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии надлежащего залогового обеспечения, решения учредителей об обращении в Банк и полного кредитного досье с предоставлением необоснованных льготных условий установлен лимит кредитования в сумме 50 млн. долларов США на приобретение объектов недвижимости в г. Алматы и Алматинской области, приобретения доли участия в уставном капитале компаний, пополнения оборотного капитала, сроком на 36 месяцев с момента подписания ГКД под 15 % годовых.

Кроме того, в опросном листе № 12А контроль за исполнением принятого решения кроме работников Банка Рамазанова А.С. и Абдешева Р.М., также возложен на управляющего партнера ТОО «УК «DCM» - иное лицо, не являющееся работником Банка, что свидетельствует об аффилированности компании-заемщика руководству Банку. Опросный лист с визой «согласовано» подписан: Жаримбетовым Ж.Д., Татишевым Е.Н., Холодзинским Г.И., Диканбаевым Е.О., Тасибековым Б.А. и замещающим



лицом исполнительного директора Абдыкалыковой Д.У. – Сабырбаевым Т.Т. опросный лист подписан с визой «согласовано, доступный лимит 35 млн. \$».

При этом, заявление от компании-заемщика на предоставление кредитных средств было предоставлено в Банк только в мае 2007 года.

В целях скрытия признаков преступления, которые могли бы выявиться при проведении проверки уполномоченным органом был подготовлен протокол заседания кредитного комитета № 12А, датированный 05.02.2007г., об установлении лимита кредитования на компанию «Marpen Associates Inc.» в сумме 50 млн. долларов США на приобретение объектов недвижимости в г. Алматы и Алматинской области, приобретения доли участия в уставном капитале компаний, пополнения оборотного капитала, из которого удалены ранее предоставленные необоснованные льготные условия в виде предоставления отсрочки на формирование полного кредитного досье, предоставление решения учредителя и возложения контроля на Каримова Б.К. Протокол № 12А подписан с визой «согласовано»: и.о. председателя ККГБ, членом Совета Директоров Жаримбетовым Ж.Д., членом Совета Директоров Татишевым Е.Н., исполнительным директором Тлеукуловой Г.О., начальником юридического управления Абжановым Д.К., управляющим директором по кредитованию Тасибековым Б.А., начальником управления экономической безопасности Диканбаевым Е.О.

Далее, Ефимовой В.В. при пособничестве иных лиц по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. в отсутствие директора компании «Marpen Associates Inc.» Деметра Ставрино был подготовлен и подписан ГКД 2000/07/38 от 24 апреля 2007 года, согласно которому заемщику предоставлен невозобновляемый лимит кредитования на сумму 50 млн. ДСША, предельная дата освоения – 24.03.2010г., дата возврата всей суммы – 23.04.2010г. Со стороны Банка данный ГКД был подписан исполнительным директором Алибековым Б.Р.

21 мая 2007 года по указанию Аблязова М.К. председателем кредитного комитета Жаримбетовым Ж.Д., членом совета директоров Татишевым Е.Н., исполнительным директором Тлеукуловой Г.О., замещающим лицом начальника юридической службы Абжанова Д.К. – Ильясовым А.М., управляющим директором Рамазановым А.С., начальником управления экономической безопасности Диканбаевым Е.О., управляющим директором Тасибековым Б.А. подписан протокол заседания кредитного комитета № 46, согласно которому на основании доклада менеджера Генеральной Дирекции по работе с казахстанскими компаниями Сахипова Р.Г. принят к сведению мониторинговый отчет по компании «Marpen Associates Inc.», обновлен срок выписки ККГБ № 12А от 05.02.2007г., по которому заемщику установлен лимит кредитования в сумме 50 млн. долларов США.

23.05.2007г. между Банком в лице исполнительного директора Алибекова Б.Р. и компанией в лице Д. Ставрино на основании незаконно принятых кредитным комитетом решений об установлении лимита кредитования подписан ДБЗ № 2000/07/100/1123, согласно которому заемщику единовременным платежом предоставлен кредит в сумме



2 303 924 180 тенге под 15% годовых от суммы кредита на пополнение оборотного капитала, который был зачислен со ссудного счета в Банке на счет в Трастакоммерцбанке, тем самым было совершено хищение денежных средств Банка на указанную сумму.

01.06.2007г. между Банком в лице исполнительного директора иного лица и компанией в лице Д. Ставрино подписан ДБЗ № 2000/07/100/1200 о предоставлении заемщику кредита в сумме 19 600 000 ДСША сроком с 01.06.2007г. до 21.05.2010г. (3 года) на пополнение оборотных средств, которые были перечислены со ссудного счета заемщика на счет Трастакоммерцбанке, тем самым совершено хищение денежных средств Банка на указанную сумму.

18.07.2007г. между Банком в лице исполнительного директора и компанией в лице Д. Ставрино подписан ДБЗ № 2000/07/100/1560 о предоставлении заемщику кредита в сумме 906 000 ДСША сроком с 18.07.2007г. до 21.05.2010г. (3 года) на пополнение оборотных средств, которые были перечислены со ссудного счета заемщика на счет Трастакоммерцбанке, тем самым совершено хищение денежных средств Банка на указанную сумму.

08.11.2007г. между Банком в лице Гордиенко Л.В. и компанией в лице Д. Ставрино подписана заявка № 2000/07/38/100/1 на предоставление банковского займа в сумме 57 800 ДСША в рамках установленного лимита кредитования в сумме 50 млн. ДСША, которые были перечислены на счет заемщика в Трастакоммерцбанке, тем самым совершено хищение денежных средств Банка на указанную сумму.

22.05.2008г. между Банком в лице управляющего директора иного лица и компанией в лице Д. Ставрино заключен договор № 08/205/z залога доли в уставном капитале, согласно которому в качестве залогового обеспечения передано 100% уставного капитала Компании, рыночная стоимость которого согласно отчету ТОО «Центр Независимой Оценки» № 622 от 23.04.2008г. составляет 155 025 ДСША.

При указанных обстоятельствах Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., Садыковым К.А., было совершено хищение денежных средств Банка путем незаконной выдачи кредитов компании «Marpen Associates Inc.» на общую сумму 20 563 800 долларов США и 2 303 924 180 тенге. (39 739 199 долларов США).

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 2 821 019 942 тенге.

Эпизод незаконной выдачи кредитов оффшорной компании «Beltor Limited» на сумму 6 299 000 000 тенге.



Согласно Сертификату регистрации юридического лица №027292 от 05.04.2006г., компания «Beltor Limited» зарегистрирована на территории Республики Сейшельские острова, в соответствии с Законом о международных предпринимательских компаниях как Международная Предпринимательская Компания.

Юридическим адресом Компании «Beltor Limited» является: 306 Victoria House, Victoria, Mahe, Seychelles, территории Республики Сейшельские Острова.

Зарегистрированным Агентом Компании является Intershore Consult (PROPRIETARY) Limited, зарегистрированного на территории Республики Сейшельские острова, по адресу: 306 Victoria House, Victoria. Mahe, Seychelles.

Уставный капитал Компании составляет 5000,00 долларов США, соответствующий 5000,00 акциям номинальной стоимостью 1,00 доллар США каждая. Акции компании выпускаются в валюте Соединенных Штатов Америки и являются одного класса, а так же одной серии.

Согласно Решению подписчиков учредительного договора и устава компании, решено назначить Директором Компании Ms. Gennifer Rene.

Согласно учредительному договору, целью Компании является занятие бизнесом или деятельностью, которая не запрещена законами, действующими на Сейшельских островах.

Компания «Beltor Limited» была создана в соответствии с заранее разработанным Аблязовым планом совершения хищения, для вывода средств Банка под видом получения кредита.

В дальнейшем, Аблязовым М.К. определен конечный бенефициар в лице Киздарбековой Р., а уполномоченным лицом на управление счетом и компанией назначена Ефимова В.В.

Дальнейшие действия всех членов организованной преступной группы и сообщества носили спланированный и согласованный характер, объединенный единством форм и методов преступной деятельности.

Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д., осуществляя свой преступный умысел, направленный на присвоение вверенного чужого имущества, а именно, денежных средств Банка в крупном размере, используя свое служебное положение, давали указание Садыкову К.А. и Ефимовой В.В., отвечающим в отведенных им преступных ролях за вывод денег из Банка на компанию «Beltor Limited», подготовить все необходимые документы для неоднократного получения необеспеченных кредитов, выданных в нарушение законодательства Республики Казахстан, без соблюдения установленных правил Банка.

Так, в соответствии с «Кредитной политикой АО «Банк ТуранАлем», утвержденной Советом Директоров от 17.06.2004 года (протокол №23) в целях обеспечения контроля и предотвращения возникновения корпоративных конфликтов, все сделки, совершаемые лицами, связанными с АО «БТА Банк» особыми отношениями, а также сделки, в совершении



которых имеется заинтересованность могут осуществляться только по решению Совета Директоров Банка, то есть в особом порядке.

Однако, Аблязов М.К., являясь руководящим должностным лицом АО «БТА Банк», то есть лицом, связанными с Банком особыми отношениями, непосредственно имея заинтересованность в получении кредита на свою подконтрольную компанию «Beltor Limited», с целью скрытия своих преступных действий, пользуясь неограниченным влиянием в Банке, в нарушение кредитной политики Банка обеспечили финансирование компании «Beltor Limited», без решения Совета Директоров Банка в обычном порядке, то есть через Кредитный Комитет. В свою очередь члены Кредитного Комитета, достоверно зная, что компания «Beltor Limited» через доверенных лиц и оффшорные компании непосредственно контролируется Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д. беспрепятственно, заведомо незаконно кредитовали данное предприятие.

05 февраля 2007 года членами ОПГ организовано заявление от имени директора компании «Beltor Limited» Ms. Gennifer Rene в АО «БТА Банк» об установлении лимита кредитования в сумме 50 000 000 долларов США на финансирование приобретения объектов недвижимости в г.Алматы и Алматинской области, приобретения доли участия в уставном капитале компаний, и пополнения оборотного капитала.

05.02.2007 года по указанию Аблязова М.К. Жаримбетовым Ж.Д., действующему единственным умыслом на совершение хищения денежных средств банка в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, в отсутствие надлежащего залогового обеспечения организовано принятие Кредитным комитетом незаконного положительного решения, оформленного опросным листом за № 12 «а», согласно которому компании «Beltor Limited» одобрена выдача кредита с целью финансирование приобретения объектов недвижимости в г.Алматы и Алматинской области, приобретения доли участия в уставном капитале компаний, и пополнения оборотного капитала. Указанный опросный лист с визой «согласовано» подписан Жаримбетовым Ж.Д., Татишевым Е.Н., Холодзинским Г.И., Диканбаевым Е.О., Тасибековым Б.А. и замещающим членом КК ГБ Сабырбаевым Т. с визой «согласовано» на 30 млн. долларов США.

Установлены следующие условия финансирования – срок до 36 месяцев, годовая ставка вознаграждения 15% (СКВ), график погашения вознаграждения и основного долга – ежеквартально, льготный период погашения вознаграждения и основного долга – 12 мес. с момента каждой выдачи. Обеспечение – приобретаемая недвижимость с предоставлением отсрочки в оформлении и регистрации договоров залога сроком на 45 дней с момента предоставления кредита по каждой отдельной сделке, и/или требования/активы в будущем по контрактам в рамках проекта по мере их подписания. Срок проведения мониторинга – полугодовой, первый – по истечении 6 мес. с момента подписания ГКД.

Также решено предоставить отсрочку:



- в формировании полного кредитного досье со всеми заключениями сроком на 30 дней с момента подписания ГКД. Предоставить отсрочку в подписании ГКД и в предоставлении решения ОСУ об обращении в Банк за кредитом и предоставлении залогового обеспечения сроком на 30 дней;

Контроль над исполнением возложен кроме работников Банка Рамазанова А.С. и Абдешева Р.М. на Управляющего партнера ТОО «DCM» - иное лицо, что свидетельствует об аффилированности компании с руководством Банка.

14 февраля 2007 года между Банком, в лице управляющего директора Рамазанова А.С. и в отсутствии директора компании «Beltor Limited» Ms. Gennifer Rene заключен Генеральный Кредитный договор № 2000/07/12 на сумму 50 000 000 долларов США.

Продолжая свои преступные действия, направленные на совершение хищения денежных средств Банка, по указанию Аблязова М.К. 05 февраля 2007 года директор компании «Beltor Limited» Ms. Gennifer Rene обратилась с заявлением в банк о предоставлении кредитных ресурсов на сумму 17 000 000 долларов США, на пополнение собственных оборотных средств

08.02.2007 года, действуя по указанию Аблязова М.К., Жаримбетовым Ж.Д. организовано принятие Кредитным комитетом незаконного положительного решения, оформленного протоколом №14 от 08.02.2007 года, согласно которому компании «Beltor Limited» одобрена выдача кредита на сумму 17 000 000 долларов США. Указанный протокол подписан одними из руководителей ОПГ Жаримбетовым Ж.Д., иным лицом и Садыковым К. без фактического рассмотрения данного вопроса на заседании Кредитного комитета Головного банка.

08.02.2007 года между АО «Банк ТуранАлем» в лице Мәмештеги С.Х. и компанией «Beltor Limited» Ms. Gennifer Rene подписан договор банковского займа № 2000/07/100/271 на сумму 17 000 000 долларов США. В этот же день указанная сумма перечислена в «Trasta Komercbanka»:LV 35 KBRB 1111 2128 9200 1, Республика Латвия, г.Рига SWIFT KBRB LV 2X, тем самым совершено хищение денежных средств Банка на указанную сумму.

Не останавливаясь на достигнутом по указанию Аблязова М.К. одним из руководителей ОПГ Жаримбетовым Ж.Д. и другими организовано заявление в Банк от имени директора компании Beltor Limited» Gennifer Rene о предоставлении кредита на сумму 29 850 000 долларов США.

22.02.2007 года, действуя по указанию Аблязова М.К., Жаримбетовым Ж.Д. организовано принятие Кредитным комитетом незаконного положительного решения, согласно которому компании «Beltor Limited» одобрена выдача кредита на сумму 29 850 000 долларов США. Указанный протокол подписан одними из руководителей ОПГ Жаримбетовым Ж.Д. и иным лицом без фактического рассмотрения данного вопроса на заседании Кредитного комитета Головного банка.

30.05.20007 года по указанию Аблязова М.К. одним из руководителей ОПГ Жаримбетовым Ж.Д., организовано заявление в Банк от имени



директора компании «Beltor Limited» Геннifer Rene о предоставлении кредита на сумму 20 105 000 долларов США.

Действуя по указанию Аблязова М.К., председателем Кредитного комитета Жаримбетовым Ж.Д. организовано принятие Кредитным комитетом незаконного положительного решения, согласно которому компании «Beltor Limited» одобрена выдача кредита на сумму 20 105 000 долларов США.

Указанный протокол подписан руководителями ОПГ Жаримбетовым Ж.Д. и иным лицом, без фактического рассмотрения данного вопроса на заседании Кредитного комитета Головного банка.

Похищенные средства были перечислены «Trasta Komercbanka»:LV 35 KBRB 1111 2128 9200 1, Республика Латвия, г.Рига SWIFT KBRB LV 2X, тем самым совершено хищение денежных средств Банка на указанные суммы.

При указанных обстоятельствах Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., Садыковым К.А. совершено хищение денежных средств путем незаконного кредитования компании «Beltor Limited» на сумму 50 000 000 долларов США.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 6 299 000 000 тенге.

Эпизод незаконной выдачи кредитов оффшорной компании «Telford Financiers Corp» на сумму 2 212 466 748,18 тенге.

В целях совершения хищения средств Банка 2006 году по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., одним из руководителей ОПГ Ефимовой В.В. при пособничестве иных лиц были подготовлены учредительные документы на оффшорную компанию «Telford Financiers Corp», тем самым установлен контроль над деятельностью данной компании с целью ее использования для хищения денежных средств Банка.

Согласно учредительным документам на основании регистрационного сертификата № 1374186, устава, учредительного договора 27.12.2006 года компания «Telford Financiers Corp» была зарегистрирована на территории Британских Виргинских Островах, как международная компания. Директором компании «Telford Financiers Corp» является Gundega Emsa (Гандега Эмса).

Для создания видимости доходной предпринимательской деятельности по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. руководителями ОПГ - Ефимовой В.В. и Садыковым К.А., в кратчайшие сроки обеспечена подготовка документов на Кредитный Комитет для выдачи кредитов в отсутствии надлежащим образом оформленного кредитного досье. Последние обеспечивали подписание от имени оффшорной компании «Telford Financiers Corp» решения учредителей о кредитовании компании,



договора банковского займа, проставление оттисков печатей компании и вели учет денежных средств, выводимых на указанную компанию.

16.07.07г. от имени директора компании «Telford Financiers Corp» Гандега Эмса было подписано и подано заявление на финансирование в АО «Банк Туран Алем» на имя Исполнительного Директора иного лица с просьбой о рассмотрении возможности установления кредитной линии в сумме 18 124 574 долларов США на приобретение доли в Уставном капитале компании.

16.07.07г. Кредитный комитет Банка под председательством - Жаримбетова Ж.Д. в составе Татишева Е.Н., Рамазанова А.С., Тасибекова Б.А., Тлеукуловой Г.О., Исенова Б.С., Диханбаева Е.О. используя своё служебное положение, в нарушении внутрибанковских нормативных документов, незаконно подписали протокол заседания КК ГБ № 61 «А» об установлении лимита компании «Telford Financiers Corp» в сумме 18 124 574 долларов США, без проведения необходимых экспертиз и без фактического проведения заседания КК ГБ.

На основании этого решения КК ГБ между Банком, в лице исполнительного директора иного лица и директором «Telford Financiers Corp» Гандэга Эмса, от имени которой, документы оформлялись фиктивно, был заключен Договор банковского займа № 2000/07/100/1599 от 23.07.07 года на сумму – 18 124 574 долларов США.

В этот же день, то есть 23.07.07г. сумма займа была перечислена на счет в Raiffeisen ZentralBank, Vienna, Austria, Oesterreich Ab, SWIFT: RZBAATWW, account №70-55.047.617 через транзитный счет для международных переводов по займам АО «БанкТуранАлем» KZ65319НО10000626491.

Согласно заключению эксперта КФН НБ РК решение директора компании «Telford Financiers Corp» об обращении в АО «Банк ТуранАлем» с ходатайством об открытии кредитной линии Gundega Emsa было принято 20.07.07г. Однако решение об установлении лимита финансирования компании «Telford Financiers Corp» было принято КК ГБ 16.07.07г.

Компании «Telford Financiers Corp» Банком был предоставлен заем на покупку доли в уставном капитале ТОО «Абзал-Т», при наличии задолженности ТОО «Абзал-Т» перед Банком по Генеральному Кредитному Договору №2000/06/87 от 01.09.06г. на сумму 62 770 000 долл. США. При этом, обеспечением по займам компаний ТОО «Абзал-Т» и «Telford Financiers Corp» выступает один и тот же объект недвижимости (административное здание – главный корпус общей площадью 176,8 кв.м., склад общей площадью 45,4 кв.м., контора общей площадью 11,9 кв.м., жилой дом общей площадью 51,7 кв.м., жилой дом общей площадью 157,8 кв.м., с соответствующим земельным участком площадью 15,5371 га, кадастровый №03-051-032-256, по адресу: Алматинская область, Талгарский район, ущелье «Ремизовка», зона отдыха «Ремизовка»). Однако, в Приложении №1 к Генеральному Кредитному Договору №2000/07/89 от 20.07.07г., заключенного между Банком и заемщиком «Telford Financiers



Сор», отражено следующее залоговое имущество, принимаемое Банком в обеспечение: «Недвижимое имущество, а именное неделимый участок (кад. №03:051:032:453), общей площадью 2,0010 га, принадлежащее ТОО «Абзал-Т» на праве частной собственности, расположенное по адресу: Республика Казахстан, Алматинская область, Талгарский район, ущелье «Ремизовка», зона отдыха «Ремизовка».

В соответствии с требованием внутреннего Руководства по корпоративному кредитованию и Правил ведения документации в кредитном досье компании «Telford Financiers Corp» отсутствуют Экспертное заключение, Заключение Управления Кредитных Рисков, Заключение Управления экономической безопасности, Юридическое заключение по проекту, Заключение по залоговому имуществу. Имеется только Комплаенс – заключение от 14.08.08г., составленное после принятия решения КК ГБ об установлении лимита кредитования.

В результате преступных действий Аблязова М.К., Жаримбетова Ж.Д., Садыкова К.А., банку причинен крупный материальный ущерб в размере 18 124 574 долларов США.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 2 212 466 748,18 тенге.

Эпизод незаконной выдачи кредитов оффшорной компании «Fedelm corp» на сумму 16 574 496 631,6 тенге.

В 2005 году по указанию Аблязова М.К. одним из руководителей ОПГ Ефимовой В.В. при пособничестве иных лиц были подготовлены учредительные документы на компанию «Fedelm corp», тем самым установлен контроль над деятельностью данной компании с целью ее использования для хищения денежных средств Банка.

Согласно Сертификату регистрации юридического лица № 1376422 от 02.01.2007 года Компания «Fedelm corp» зарегистрирована на территории Британских Виргинских островов, в соответствии с Законом о международных предпринимательских компаниях как Международная Предпринимательская Компания.

Юридическим адресом Компании «Fedelm corp» является: P.O. BOX 3321, Drake Chambers, Tortola, British Virgin Island.

Зарегистрированным Агентом Компании является Commonwealth Trust Limited, зарегистрированного на территории Британских Виргинских Островов, по адресу: P.O. BOX 3321, Роуд Таун, Тортола, Британские Виргинские Острова. Директором указанной компании является Demetra Stavrinou

Далее, 16.07.2007 года Ефимовой В.В. при пособничестве иных лиц по указанию руководителей Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. организована



подготовка и подписание в отсутствие Demetra Stavrinou решения об обращении в АО «Банк ТуранАлем» с заявкой №2000/07/100/100/1 о предоставлении в рамках Генерального Кредитного Договора №2000/07/88 от 20.07.2007 года, банковского займа в размере 137 778 624 долларов США, под 15% годовых, для приобретения доли уставного капитала компании ТОО «Алау Со».

Далее, Ефимовой В.В. и другими лицами, входившими в состав организованной преступной группы, по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии полного кредитного досье, решения учредителя об обращении в Банк за предоставлением кредитных средств организовано вынесение вопроса об установлении лимита кредитования на компанию «Fedelm corp» на рассмотрение кредитного комитета.

Продолжая преступный умысел, работниками Банка по указанию Ефимовой В.В. был подготовлен бланк опросного листа заседания кредитного комитета о рассмотрении вопроса по установлению лимита кредитования в сумме 135 778 624 долларов США на компанию «Fedelm corp» с внесенными в него необоснованными льготными условиями финансирования.

25.06.07г. между Банком в лице Управляющего директора Налобина В.Г. и от имени директора компании «Fedelm corp», Demetra Stavrinou заключен Генеральный Кредитный Договор №2000/07/1601/ согласно которому Кредитор предоставляет Заемщику лимит кредитования в сумме 135 778 624 долларов США на приобретение доли уставного капитала компании ТОО «Алау Со». Предельная дата освоения - 23.07.07 года, а окончательная дата расчета - 20.07.11 года.

Далее, 23.09.2007 года в целях сокрытия признаков преступления, по указанию Аблязова М.К. заемные средства компанией «Fedelm corp» согласно мемориальным ордером № 95083156 Банком на расчетный счет компании для дальнейшего зачисления на счет в Trasta Komercbanka, произведена выдача кредита в сумме 135 778 624 долларов США. Дальнейшее движение денежных средств установить не представляется возможным.

Исходя из вышеуказанного следует, что компания «Fedelm corp» была создана с целью хищения и вывода денежных средств Банка под видом выдачи кредита на законном основании.

При указанных обстоятельствах Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., Садыковым К.А. было совершено хищение денежных средств Банка путем незаконной выдачи кредита компании «Fedelm corp» на общую сумму 135 778 624 долларов США.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием



служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 16 574 496 631,6 тенге.

Эпизод незаконной выдачи кредитов оффшорной компании «Uniflex Global Limited» на сумму 14 129 613 780 тенге.

Так, по указанию Аблязова М.К. одним из руководителей ОПГ Ефимовой В.В. при пособничестве иных лиц были подготовлены учредительные документы на компанию «Uniflex Global Limited», тем самым установлен контроль над деятельностью данной компании с целью ее использования для хищения денежных средств Банка.

Согласно учредительных документов на основании регистрационного сертификата №036982, устава, учредительного договора, письменного решения подписчика от 11.05.2007 года на территории Сейшельских островов по адресу: 103 Sham Peng Tong Plaza, Victoria, Mahe, Seychelles зарегистрирована компания «Uniflex Global Limited». Директором компании назначена Alcindor Joahna Linzi Rita, 25.07.1985 года рождения, гражданка Республики Сейшельские Острова, паспорт №0003884 выдан 14.01.2005 года.

15.08.2007 года между компанией «Berit Limited» (Продавец) в лице директора – Demetra Stavrinou и компанией «Uniflex Global Limited» (Покупатель) в лице директора - Alcindor Joahna Linzi Rita заключен договор купли – продажи 100% доли Уставного капитала в ТОО «Питомник Тянь – Шаньские ели», стоимость приобретаемой доли составляет 113 000 750 долларов США.

В тот же день, от имени директора компании «Uniflex Global Limited» Alcindor Joahna Linzi Rita, в Банк направлено решение с заявкой на открытие кредитной линии на общую сумму 113 000 750 долларов США, сроком на 48 месяцев, на цели: приобретение объектов недвижимости, пополнение оборотного капитала, приобретение долей или акций в уставных капиталах компаний и строительство, административные расходы.

22.08.2007 года между Банком в лице Управляющего директора – иного лица и от имени директора компании «Uniflex Global Limited» Alcindor Joahna Linzi Rita, заключен Генеральный Кредитный Договор №2000/07/100, согласно которому Кредитор предоставляет Заемщику лимит кредитования в сумме 113 000 750 долларов США, на условиях целевого использования, обеспеченности, срочности, платности и возвратности. Предельная дата освоения – 22.08.2008 года, а окончательная дата расчета – 22.08.2011 года.

10.09.2007 года одним из руководителей ОПГ Жаримбетовым Ж.Д. и другими лицами, входящими в состав организованной преступной группы, по указанию Аблязова М.К. в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения организовано принятие незаконного положительного решения, оформленного выпиской из опросного листа №74 «А», согласно которому в пользу компании «Uniflex Global Limited» установлен лимит финансирования в сумме 113 000 750 долларов США.



Таким образом, решение о кредитовании было принято Кредитным комитетом Головного Банка с нарушениями:

1) требований внутренней кредитной политики Банка, а именно требований Руководства по корпоративному кредитованию №4-2 от 10.04.07 года – кредит выдан без экспертизы Управления кредитных рисков, Управления комплаенс-контроля, и без тщательного проведения экспертного экономического заключения, тогда как одним из основных задач, определенных Положением о Кредитном Комитете, утвержденным Правлением Банка №20 от 06.06.2007 года, является принятие решения о предоставлении всех видов финансирования в соответствии с кредитной политикой Банка.

2) требований Правил ведения документации по кредитованию. Кредит предоставлялся без представления заемщиком оригинала бизнес-плана или технико-экономического обоснования выдачи кредита. Заключение банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане, наличие которых обязательно в соответствии с требованиями Правил ведения документации по кредитованию.

3) основной цели деятельности Кредитного Комитета, которым является принятие решения о финансировании проектов, руководствуясь принципом минимизации рисков согласно Положению о Кредитном Комитете.

13.09.2007 года от имени директора компании «Uniflex Global Limited» Alcindor Joahna Linzi Rita в Банк направлена заявка №2000/07/100/100/1 о предоставлении в рамках Генерального Кредитного Договора №2000/07/100 от 22.08.2007 года, банковского займа в размере 113 000 750 долларов США.

13.09.2007 года мемориальным ордером №19794086 Банком на расчетный счет компании «Uniflex Global Limited» Raiffeisen ZentralBank, Vienna, Austria, Oesterreich A6 для дальнейшего зачисления на счет в Trasta Komercbanka, Riga, Latvia произведена выдача кредита в сумме 113 000 750 долларов США, тем самым совершено хищение денежных средств Банка на указанную сумму.

11.02.2008 года между Банком в лице директора по работе с клиентами Гордиенко Л.В. (залогодержатель) с одной стороны, ТОО «Питомник Тянь-Шанские ели» в лице директора Адилбекова Е.Н. (залогодатель) со второй стороны и от имени директора компании «Uniflex Global Limited» Alcindor Joahna Linzi Rita (должник) с третьей стороны, заключили договор залога недвижимости (ипотека) №08/42z.

Кроме того, в нарушение требований Правил ведения документации, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций в кредитном досье «Uniflex Global Limited» отсутствуют заключение банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане, заключение, содержащего оценку финансового состояния заемщика, наличие мониторингового отчета целевого



использования заемных денег и анализа эффективности используемого рефинансируемого кредита, прогноз возвратности кредита и его целесообразности.

При указанных обстоятельствах Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., Садыковым К.А. совершено хищение денежных средств путем незаконного кредитования компании «Uniflex Global Limited» на сумму 113 000 750 долларов США.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 14 129 613 780 тенге.

- путем выдачи незаконных кредитов оффшорной компании «Kinmate Trading LTD» на сумму 6 033 000 000 тенге.

Так, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А. и Ефимова В.В. с целью создания условий для хищения средств Банка разработали преступный план, который предполагал четкое распределение ролей между членами ОПГ для вывода денег Банка на подконтрольные им коммерческие структуры, зарегистрированные как на территории Республики Казахстан, так и на оффшорных территориях.

Для этих целей, руководители организованной преступной группы – иное лицо, Садыков К.А. и Ефимова В.В., а также подконтрольные им лица – заместитель начальника УКБ №6 Банка Джунусова З.З., начальник отдела УКБ №6 Начинкина С.Л., заручившись поддержкой Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., согласно заранее распределенных ролей обеспечивали выполнение ключевых для деятельности организованной преступной группы организационно-аналитические и контрольные функции по созданию оффшорных компаний, компаний-резидентов, подыскание кандидатур на должности учредителей (представителей учредителей), руководителей вышеуказанных компаний и фирм, обеспечивали необходимый документооборот и взаимодействие между ними, контроль за денежными потоками и отдельными финансовыми операциями в общей схеме хищения денежных средств.

Кроме того, Джунусова З.З. и Начинкина С.Л. обеспечивали режим максимального благоприятствования аффилиированным с ОПГ-ОПС компаниям в целях беспрепятственного вывода средств Банка под видом выдачи кредитов, обеспечивали своевременное и согласованное с Аблязовым и Жаримбетовым принятие решений, подписание документов, в том числе и своевременное предоставление необходимых документов на рассмотрение Кредитного комитета Банка, в другие структурные подразделения Банка, а также обеспечение своевременного подписания иных документов удовлетворяющих интересы организованной преступной группы по хищению средств банка.



Компания Kinmate Trading LTD», зарегистрировано в Республике Сейшельские острова как Международная предпринимательская компания, 5 апреля 2006 года. Форма собственности-частная. Директор Labonte Elisana Marie-Antonitte, 10.06.1961 г.р., адрес: 306, Victoria House, Victoria, Mahe, Seychells. Сфера деятельности - торговля. Уставной капитал Компании составляет 5000,00 долларов США, соответствующий 5000,00 акциям номинальной стоимостью 1,00 доллар США каждая. Учредителем компании является Intershore Consult Limited.

Для контроля за компанией Аблязовым М.К. определен конечный бенефициар в лице Ниязбекова Б., а уполномоченными лицами на управление счетом и компанией назначены Ниязбеков Б. и Тезекбаев Н.

Компания «Kinmate Trading Limited» являлась вновь образованной компанией, юридическая регистрация произведена 05.04.06 года, однако балансовые данные представлены на 01.10.07 г., валюта баланса составляет 82 208 000 долларов США и на 01.04.08 горда с валютой баланса составила 76 564 000 долларов США (из них 50 000 000 долларов США долгосрочные финансовые обязательства). При этом Банком не проводилась первоначальная оценка финансового состояния Заемщика.

Несмотря на указанные требования, разработанные и утвержденные для исключения возможности хищения денежных средств Банка, один из руководителей ОПГ председатель Кредитного комитета Жаримбетов Ж.Д., а также члены Кредитного комитета, содействовавшие совершению преступления Татищев Е.Н., Исенов Б., Узбекгалиев Р.Х., Тасибеков Б.А., реализуя волю своего руководителя Аблязова М.К., умышленно их не исполняли и шли на их нарушения.

21.12.2007 года по указанию Аблязова М.К. одним из руководителей ОПГ председателем Кредитного комитета Жаримбетовым Ж.Д. в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, в отсутствие надлежащего залогового обеспечения организовано принятие Кредитным комитетом незаконного положительного решения, оформленного протоколом за №99, согласно которому компании «Kinmate Trading Limited» одобрена выдача кредита с целью пополнение собственных оборотных средств на сумму 50 000 000 долларов США. Указанный протокол с визой «согласовано» подписан Жаримбетовым Ж.Д., Татищевым Е.Н., Исеновым Б.С., Налобиным В.Г., Узбекгалиевым Р.Х. и Тасибековым Б.А. Контроль за исполнением был возложен на одного из руководителей ОПГ начальника Управления корпоративного бизнеса №6 Ефимову В.В., которая в дальнейшем не соблюдала установленные правила Банка, тем самым создала условия для хищения денежных средств Банка.

24 декабря 2007 года между АО «Банк ТуранАлем» (далее - БТА), в лице заместителя Председателя Правления Жаримбетова Ж.Д. и директором компании «Kinmate Trading Limited» заключен Договор банковского займа № 2000/07/100/2179 на сумму 50 000 000 долларов США. В этот же день похищенные денежные средства единовременным платежом перечислены на счет заемщика, по следующим реквизитам: LV91 KBRD 2128 3900 в «Trasta



Komercbanka», Республика Латвия, г.Рига SWIFT KBRB LV 2X через счет №001 073 132 и АО «БТА Банк».

Согласно заключения Комитета финансового надзора Республики Казахстан установлено, что решение о кредитовании Кредитным комитетом головного Банка принято с нарушениями норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка.

Так, согласно пункту 2 статьи 34 Закона о банках, банковские заемные операции осуществляются в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике, утвержденные органом управления банка.

Внутренняя кредитная политика Банка регламентирована Руководством по корпоративному кредитованию, утвержденным решением Совета директоров Банка № 4-2 от 17.06.04г. протокол № 23 (далее - РКК), в редакции, действующей на момент выдачи займа.

В соответствии с пунктом 2.2 «Процесс кредитования» РКК, до момента выдачи кредита установлен порядок выполнения ответственными подразделениями последовательных процедур, требующих в том числе, проведение экспертиз проекта (включая экономическую экспертизу проекта, юридическую экспертизу проектов, экспертизу Управления экономической и региональной безопасности, экспертизу Управления рисков, оценку залогового имущества).

В соответствии с пунктом 3.2 «Проведение экспертизы проектов» РКК, проведение экспертизы проектов является вторым и самым важным этапом в процессе осуществления финансирования компании. От того насколько тщательно будет проведена экспертиза проекта, будут зависеть и все последующие взаимоотношения клиента и банка. Экспертиза проекта делится на следующие составляющие экспертизы различных подразделений Банка:

- Экономическая экспертиза проектов (Управление корпоративного кредитования);
- Юридическая экспертиза проектов (Юридическая служба);
- Экспертиза Управления безопасности (Управление экономической безопасности);
- Экспертиза Управления рисков (Управление кредитных рисков);
- Оценка залогового имущества (Управление экспертизы и мониторинга обеспечения кредитов);

Основной является экономическая экспертиза проекта. Ответственными за ее составление являются Кредитные подразделения банка. В результате проведения экономической экспертизы проекта кредитным подразделением готовится Экспертное заключение (приложение №1). В случае получения положительной оценки экономической экспертизы, проект считается официально принятый к рассмотрению, и кредитное подразделение направляет документацию по проекту для проведения последующих экспертиз.

Также в соответствии с требованиями РКК:



- указанные Экспертизы и Заключения должны выноситься на рассмотрение Кредитному комитету, который по результатам рассмотрения выводов изложенных в данных Экспертизах и Заключениях должен принимать соответствующее решение о кредитовании;

- указанные Экспертизы и Заключения, должны быть включены в состав кредитного досье при его формировании;

- также с начала кредитования и в течение его срока должны проводиться мониторинги (такие как, текущий мониторинг проекта, технический мониторинг кредитов и мониторинг залогового имущества), отчеты по которым, а также акт проверки целевого использования, акты проверки наличия залогов или переоценки должны включаться в кредитное досье.

Кроме этого, в соответствии с требованиями подпункта 10) пункта 3 Правил ведения документации по кредитованию, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 49 от 23.02.07г. (далее – Правила ведения документации) - кредитное досье по кредитам должно содержать, в том числе, заключение банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане.

Также в соответствии с требованиями пункта 25 Правил ведения документации, к кредитному досье должны быть приобщены, в том числе следующие документы:

- пп.4) заключение банка, содержащее оценку финансового состояния заемщика (ежеквартальное)

- пп.6) мониторинговый отчет по определению рыночной стоимости залога с приложением подтверждающих документов, в том числе из независимых источников, в сроки и порядке, предусмотренные внутренней политикой банка, но не реже одного раза в полгода.

- пп.7) мониторинговый отчет целевого использования заемных денег, предусматривающий анализ использования заемных денег, подкрепленные соответствующими документами, а также анализ документов, подтверждающих целевое использование кредитов, полученных в других банках, в случае направления получаемого кредита на рефинансирование задолженности заемщика. Данный анализ должен содержать эффективность использования рефинансируемого кредита, прогноз возвратности кредита, целесообразность рефинансирования.

При указанных обстоятельствах, Аблязовым М.К. и другими совершено хищение денежных средств, путем незаконного кредитования компании «Kinmate Trading Limited» на сумму 50 000 000 долларов США.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием



служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 6 033 000 000 тенге.

Эпизод незаконной выдачи кредитов оффшорной компании «Berg Trans Contracts Corp» на сумму 11 973 059 876,6 тенге.

В 2005 году в целях совершения хищения средств Банка по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., одним из руководителей ОПГ Ефимовой В.В. при пособничестве иных лиц были подготовлены учредительные документы на оффшорную компанию «Berg Trans Contracts Corp», тем самым установлен контроль над деятельностью данной компании с целью ее использования для хищения денежных средств Банка.

Согласно учредительным документам на основании регистрационного сертификата №1374191, устава, учредительного договора 27.12.2006 года компания «Berg Trans Contracts Corp», была зарегистрирована на Британско-Виргинских островах, как международная компания. Директором компании «Berg Trans Contracts Corp», является гражданин Республики Панамы Santamaria Del Cid Roger Alberto.

В этой связи, Аблязовым М.К. определен конечный бенефициар в лице Ходжаназарова А., а уполномоченным лицом на управление счетом и компанией назначен Тезекбаев Н.

Также, для подготовки всех необходимых документов и создания видимости доходной предпринимательской деятельности по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., руководители ОПГ - начальник УКБ №6 Банка Ефимова В.В. и директор по кредитованию Банка Садыков К.А., в кратчайшие сроки обеспечили подготовку документов на Кредитный Комитет для выдачи кредитов в отсутствии надлежащим образом оформленного кредитного досье. Последние обеспечивали подписание от имени оффшорной компании «Berg Trans Contracts Corp» решения учредителей о кредитовании компании, договора залога, специального аккредитивного обслуживания и банковского займа, проставление оттисков печатей компании и вели учет денежных средств, выводимых на указанную компанию.

20 декабря 2006 года Директором Компании «Berg Trans Contracts Corp» Santamaria Del Cid Roger Alberto подано заявление на получение кредита в АО «Банк ТуранАлем» на имя Председателя Правления – иного лица, с просьбой о рассмотрении возможности финансирования на сумму 80 000 000 долларов США, со сроком до 27 декабря 2010 года, под 12% годовых, целевое назначение кредита - пополнение собственных оборотных средств.

После чего, по указанию Аблязова М.К. в нарушение требований внутри банковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения было организовано принятие региональным кредитным комитетом незаконного положительного решения, оформленного протоколом №100 от 24 декабря 2007 года, согласно которому в пользу компаний «Berg Trans Contracts Corp» выдан кредит на сумму 80 000 000 долларов США.



Указанный протокол с визой «согласовано» подписан Жаримбетовым Ж.Д., Татищевым Е.Н., Налобиным В.Г., Исеновым Б.С., Тасибековым Б.А. и Узбекгалиевым Р.Х.

27 декабря 2006 года между АО «Банк ТуранАлем», в лице Председателя Правления – иным лицом и Компанией «Berg Trans Contracts Сорг» в лице директора Santamaria Del Cid Roger Alberto заключен договор банковского займа №2000/07/100/2210.

По условиям Договора банковского займа компании «Berg Trans Contracts Сорг» предоставлен кредит сроком до 27 декабря 2010 года с 12% ставкой вознаграждения годовых. Погашение основного долга и вознаграждения производится ежегодно, 27 числа, начиная с 27 декабря 2008 года. 27 декабря 2007 года Банком единовременным платежом перечислено 80 000 000 долларов США со своего ссудного счета 070112573USA на счет 001073132 (транзитный), и далее на счет компании «Berg Trans Contracts Сорг» LV39RBRB 1111 2132 0000 1, в «Trasta Komercebanka», Республика Латвия, г.Рига.

В целях придания вида коммерческой деятельности и создания видимости, что выпуск аккредитива будет осуществляться на законных основаниях, 21.01.2008 года между компаниями «Berg Trans Contracts Corp» и «BUNGE SA» заключен контракт №BSA-S08-5232-2362, согласно которому компания «BUNGE SA» обязуется продать компании «Berg Trans Contracts Corp» нерафинированное дегуммированное соевое масло в количестве 5,700.00 мт., на общую сумму 6 720 300 долларов США, покупатель организует выдачу безотзывного документарного аккредитива на сумму 3 999 999 долларов США 20 центов.

21.01.2008 года руководители ОПГ Жаримбетов Ж.Д. и иное лицо, по единому умыслу с Аблязовым М.К., используя свои служебные полномочия, в нарушение внутрибанковских нормативных документов, заведомо зная и осознавая неправомерность своих действий, незаконно подписали составленный в кредитном отделе УКБ №6 протокол заседания ККГБ № 3 от 21 января 2008 года о выпуске аккредитива компании «Berg Trans Contracts Сорг» в сумме 3 999 999 долларов США 20 центов, для оплаты обязательств по контракту №BSA-S08-5232-2362, без положительных заключений подразделении Банка и без фактического проведения заседания ККГБ. Согласно данного протокола КК ГБ в пользу компании «Berg Trans Contracts Сорг» выпущен аккредитив с целью финансирования оплаты контракта №BSA-S08-5232-2362 от 21.01.2008г. на сумму 3 999 999 долларов США 20 центов.

Указанный протокол с визой «согласовано» подписан Жаримбетовым Ж.Д., Татищевым Е.Н., Холодзинским Г.И., Рамазановым А.С., Ибрагимовым Р.Ш., Сатволдиновой Л.Г. и Узбекгалиевым Р.Х.

12 февраля 2008 года между АО «БТА Банк» и «Berg Trans Contracts Сорг» заключено дополнительное соглашение №1 к Договору аккредитива №1.



По условиям Договора аккредитива №1 аккредитив действует с 24 января 2008 года до 08 февраля 2008 года, срок действия обязательств по нему 360 дней с даты акцептования документов, банком бенефициара «UBS AG» (Швейцария, г.Женева). 24 января 2008 года АО «БТА Банк» выпущен безотзывный аккредитив по заявке «Berg Trans Contracts Corp» в пользу компании «Benge SA» (Швейцария, г.Женева) на сумму 3 999 999 долларов США 20 центов, для оплаты контракта купли-продажи №BSA-SO8-5232-2362 от 21 января 2008 года (далее- Контракт №1). По условиям Контракта №1 «Berg Trans Contracts Corp» приобретает нерафинированное дегуммированное соевое масло в количестве 5700 МТ (далее залоговое имущество №1) у компании «Benge SA», общая стоимость по Контракту №1 составляет 6 720 300 долларов США, предоплата составляет 3 999 999 долларов США 20 центов. Доставка товара производится в срок до 30 января 2008 года из любого порта в США в любом порт в Китае.

В обеспечение использования обязательств «Berg Trans Contracts Corp» по Договору аккредитива №1, 12 февраля 2008 года между АО «БТА Банк» и «Berg Trans Contracts Corp» заключен договор залога №08/46/z товаров, поступающих в собственность «Berg Trans Contracts Corp» в будущем (далее - Договор залога №1). По условиям Договора залога №1 «Berg Trans Contracts Corp» в залог предоставлен товар, поступающий в будущем по Контракту №1. Согласно пункта 1.3 Договора залога №1 стоимость предмета залога составляет 565 493 084 тенге, определенная отчетом об оценке №08-5/134 от 01 февраля 2008 года, выполненного ТОО «Agento-S». При выпуске данного аккредитива Кредитором были использованы денежные средства инобанка, а именно средства банка бенефициара «UBS AG».

Согласно пункта 2.1. Договора аккредитива №1 «Berg Trans Contracts Corp» за 3 дня до наступления срока платежа по аккредитиву обязан обеспечить наличие денег для исполнения обязательств по аккредитиву на накопительном счете №703076125 в АО «БТА Банк», в противном случае в соответствии с условиями пункта 2.2. этого же договора Банк исполняет обязательства по аккредитиву за счет собственных средств. «Berg Trans Contracts Corp», взятые на себя обязательства, установленные вышеуказанными пунктами, не исполнены, Банком выполнено обязательство по погашению аккредитива перед инобанком за счет собственных средств, таким образом, в соответствии с требованиями пункта 2.3. Договора аккредитива №1 погашение аккредитива заявителя «Berg Trans Contracts Corp» по кредиту перед Банком учитывается на счете просроченной задолженности и подлежит погашению в полном объеме с учетом условий, предусмотренных пунктом 3.6. (начисление пени 0,5% за каждый день просрочки).

Далее, 04 июля 2008 года директором компании «Berg Trans Contracts Corp» Santamaria Del Cid Roger Alberto обратиться с заявлением в АО «БТА Банк» на открытие аккредитива в пользу «GDC Trading LLC» в размере 9 999 999 долларов США 76 центов, сроком действия до 15 января 2010 года.



В этот же день по указанию Аблязова М.К. организовано вынесение на рассмотрение Регионального Кредитного Комитета вопроса о выпуске кредитования компании «Berg Trans Contracts Corp» в сумме 9 999 999 долларов США 76 центов.

После чего, по указанию Аблязова М.К. в нарушение требований внутри банковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения было организовано принятие региональным кредитным комитетом незаконного положительного решения, оформленного протокола №45 от 08 июля 2008 года, согласно которому в пользу компании «Berg Trans Contracts Corp» выпущен аккредитива на сумму 9 999 999 долларов США 76 центов.

Указанный протокол с визой «согласовано» подписан Жаримбетовым Ж.Д., Рамазановым А.С., Ибрагимовым Р.Ш., Сатволдиновой Л.Г. и Узбекгалиевым Р.Х.

09 июля 2008 года между АО «БТА Банк», в лице Первого заместителя Председателя Правления Жаримбетовым Ж.Д. и компанией «Berg Trans Contracts Corp» в лице директора Santamaria Del Cid Roger Alberto заключен договор на специальное аккредитивное обслуживание №2000/08/302/54 на сумму 9 999 999 долларов США 76 центов.

08 августа 2008 года между АО «БТА Банк» и «Berg Trans Contracts Corp» заключено дополнительное соглашение №1 к Договору на специальное аккредитивное обслуживание.

Далее, 29 июля 2008 года директор компании «Berg Trans Contracts Corp» Santamaria Del Cid Roger Alberto обратился с заявлением в АО «БТА Банк» на открытие аккредитива в пользу «GDC Trading LLC» в размере 5 000 000 долларов США, сроком действия до 15 августа 2008 года.

В этот же день по указанию Аблязова М.К. организовано вынесение на рассмотрение Регионального Кредитного Комитета вопроса о выпуске кредитования компании «Berg Trans Contracts Corp» в сумме 5 000 000 долларов США.

После чего, по указанию Аблязова М.К. в нарушение требований внутри банковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения было организовано принятие региональным кредитным комитетом незаконного положительного решения, оформленного протокола №53 от 31 июля 2008 года, согласно которому в пользу компании «Berg Trans Contracts Corp» выпущен аккредитива на сумму 5 000 000 долларов США.

Указанный протокол с визой «согласовано» подписан Холодзинским Г.И., Рамазановым А.С., Ибрагимовым Р.Ш., Сатволдиновой Л.Г. и Узбекгалиевым Р.Х.

01 августа 2008 года между АО «БТА Банк», в лице Председателя Правления – иного лица и Компанией «Berg Trans Contracts Corp» в лице директора Santamaria Del Cid Roger Alberto заключен договор на специальное аккредитивное обслуживание №2000/08/301/192 на сумму 5 000 000 долларов США.



07 и 29 августа 2008 года между АО «БТА Банк» и «Berg Trans Contracts Corp» заключено дополнительное соглашение №1 и №2 к Договору аккредитива №2.

По условиям Договора аккредитива №2 вознаграждение по кредиту устанавливается по ставке 7,313750% (6M Libor 3,113750% + 0,20% годовых + 4% маржа Банка), срок действия кредита устанавливается с 05 августа 2008 года до 27 мая 2011 года.

Начисление вознаграждения производится на сумму непогашенной задолженности и погашается в тот же день графика погашения основного долга. 01 августа 2008 года Банком выпущен безотзывный аккредитив по заявке «Berg Trans Contracts Corp» в пользу компании «GDC Trading LLC» (США, штат Техас, г.Хьюстон) на сумму 5 000 000 долларов США, для оплаты контракта купли-продажи №BSAM-S08-6163-1186 от 22 июля 2008 года (далее Контракт №2). По данному займу производилась погашение основного долга- 28 ноября 2008 года погашено 833 333 долларов США. По условиям Контракта №2 компания «Berg Trans Contracts Corp» приобретает замороженную свинину высшего качества в количестве 3 600 000 фунтов, тримминг в количестве 4 500 000 фунтов, потроха в количестве 2 900 000 фунтов (далее- Залоговое имущество №2) у компании «Bunge SA», общая стоимость по Контракту №2 составляет 10 184 000 долларов США, но предоплата в размере 5 000 000 долларов США осуществляется в пользу компании «GDC Trading LLC». Доставка товара производится в срок до 05 августа 2008 года из любого порта в США в любой порт в России/Евразии.

Кроме того, в нарушение требований Правил ведение документации, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций в кредитном досье «Berg Trans Contracts Corp» отсутствуют заключение банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане, заключение, содержащего оценку финансового состояния заемщика, наличие мониторингового отчета целевого использования заемных денег и анализа эффективности используемого рефинансируемого кредита, прогноз возвратности кредита и его целесообразности.

При указанных обстоятельствах, Аблязовым М.К. и другими совершено хищение денежных средств путем незаконного кредитования компании «Berg Trans Contracts Corp» на сумму 98 999 998 долларов США 98 центов.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 11 973 059 876,6 тенге.

Эпизод незаконной выдачи кредитов оффшорной компании «Enverolt marketing Ltd» на сумму 8 453 200 000 тенге.



В конце 2005 года в г. Алматы Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д., разработали преступный план с целью хищения денежных средств Банка, через подконтрольную компанию «Enverolt marketing Ltd».

Для этих целей Садыков К.А. и Ефимова В.В., при пособничестве иных лиц, заручившись поддержкой Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., согласно заранее распределенных ролей обеспечивали выполнение ключевых для деятельности организованной преступной группы организационно-аналитические и контрольные функции по созданию оффшорных компаний, компаний-резидентов, подыскание кандидатур на должности учредителей (представителей учредителей), руководителей вышеуказанных компаний и фирм, обеспечивали необходимый документооборот и взаимодействие между ними, контроль за денежными потоками и отдельными финансовыми операциями в общей схеме хищения денежных средств.

Кроме того, последние обеспечивали режим максимального благоприятствования аффилированным с Аблязовым и Жаримбетовым компаниям в целях беспрепятственного вывода средств Банка под видом выдачи кредитов, обеспечивали своевременное и согласованное с Аблязовым и Жаримбетовым принятие решений, подписание документов, в том числе и своевременное предоставление необходимых документов на рассмотрение Кредитного комитета Банка, в другие структурные подразделения Банка, а также обеспечение своевременного подписания иных документов удовлетворяющих интересы организованной преступной группы по хищению средств банка.

24 июля 2006 года по указанию Аблязова М.К. при пособничестве членов ОПГ подготовлены учредительные документы на компанию «Enverolt marketing Ltd», с целью ее использования для хищения денежных средств Банка.

Согласно учредительным документам компания «Enverolt marketing Ltd», зарегистрировано на территории Британских Виргинских островах. Формальным директором назначен Чарли Калопунги.

Доверенным лицом компании на подписание необходимых документов была назначена Параскевич Т.

Так, после завершения процедуры регистрации компании, Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д. приступили к следующему этапу хищения, которое выражалось в том, чтобы члены Регионального Кредитного комитета Банка беспрепятственно, положительно решили вопрос об установлении лимита финансирования специально созданной для этого компании «Enverolt marketing Ltd».

Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д., осуществляя свой преступный умысел, направленный на присвоение вверенного чужого имущества, а именно денег Банка в крупном размере, принадлежащих его акционерам, используя свое служебное положение, совместно с Председателем Правления Банка – иным лицом, директором по кредитованию Банка Садыковым К.А., начальником УКБ №6 Банка Ефимовой В.В., отвечающих в отведенных им преступных ролях за вывод денег из Банка на компанию «Enverolt marketing



Ltd», подготовили все необходимые документы для неоднократного получения необеспеченных кредитов, в последующих выданных в нарушение законодательства Республики Казахстан, без соблюдения установленных правил Банка.

07 июня 2007 года по указанию руководителей ОПС Аблязова М.К. и ОПГ Жаримбетова Ж.Д., члены Регионального Кредитного Комитета АО «Банк ТуранАлем», несмотря на то, что данная компания являлась вновь образованной, не имела собственных активов, на основании протокола заседания № 46/3 от 07 июня 2007 года, в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, в отсутствии залогового имущества у заемщика и опыта работы в кредитуемой сфере, приняли решение об установлении лимита финансирования компании «Enverolt marketing Ltd» в сумме 70 000 000 долларов США, для реализации проекта по строительству бизнес центра по адресу: г.Москва, пересечение 1-го Сетуньского проезда с 3-м транспортным кольцом.

Указанный протокол был подписан руководителями ОПС Аблязовым и ОПГ Жаримбетовым при пособничестве членов РКК Колпакова и Жанкулиевой.

Для ускорения процесса хищения денежных средств Банка, по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., в тот же день, то есть 07 июня 2007 года между Банком в лице Жанкулиевой А.А. и компанией «Enverolt marketing Ltd» в отсутствии директора Чарли Калопунги заключен генеральный кредитный договор об установлении лимита кредитования № 2000/07/59 на сумму 70 000 000 долларов США,

В дальнейшем денежные средства в сумме 70 000 000 долларов США несколькими траншами были перечислены на счет заемщика, по следующим реквизитам: № 4080784010000000165 в ООО «Славинвестбанк» г.Москва.

07 марта 2008 года Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д. с целью сокрытия своих преступных действий заведомо зная, что своими действиями причинят крупный ущерб Банку, имея все соответствующие полномочия, и все организационные и иные возможности для отказа в принятии заведомо незаконного решения, распоряжаясь вверенным им имуществом Банка, без подписей членов РКК осуществили перевод долга компании «Enverolt marketing Ltd» на компанию «Sandown Holding Sarl», являющуюся должником Банка на заведомо невыгодных условиях.

При указанных обстоятельствах, Аблязовым М.К. и другими совершено хищение денежных средств, путем незаконного кредитования компании «Enverolt marketing Ltd» на сумму 70 000 000 долларов США.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 8 453 200 000 тенге.



Эпизод незаконной выдачи кредитов оффшорной компании «Seaham Holding Sarl» на сумму 1 808 550 000 тенге.

Так, по указанию Аблязова М.К. одним из руководителей ОПГ Ефимовой В.В. при пособничестве иных причастных лиц, 23.12.2005 года зарегистрирована на территории Luxembourg, 1, rue de Nassau, L-2213, ОГРН 1075003002711 оффшорная компания «Seaham Holding Sarl», тем самым установлен контроль над деятельностью данной компании с целью ее использования.

15.05.2008 года между Банком в лице Управляющего директора – Главы представительства АО «БТА Банк» в городе Москва Хажаева И.Г. и компанией «Seaham Holding Sarl» в лице Представителя Кононко И.В., заключен кредитный договор №2000/08/100/209, согласно условий которого Банк выдает кредит в сумме 15 000 000 долларов США, ставка вознаграждения – 16% годовых, срок финансирования до 30.04.2015 года, выплата вознаграждения 30.04.2010 года далее ежегодно, погашение основного долга в конце срока – 2015 год. Обеспечением исполнения обязательств служил: залог 95,05% долей в Уставном капитале ООО «Марин Гарденс» ОГРН 1037702003041, при этом предоставлена отсрочка сроком 1 месяц. Целью финансирования являлось – финансирование проекта по приобретению интеллектуальной собственности в рамках строительства многофункционального торгово-развлекательного комплекса Океанариума на Поклонной горе (в т.ч. приобретение технической, проектной и разрешительной документации по проекту, консалтинговые услуги, предоставление займов, прочие затраты на покупку интеллектуальной собственности по проекту).

Однако в нарушение кредитной политики Банка, утвержденной решением Совета директоров №23 от 17.06.2004 года, оценка стоимости залогового имущества не проводилась, договор залога не был заключен. Хотя, согласно главы 8 данной кредитной политики до оформления договора залога в обязательном порядке проводится экспертиза прав залогодателя на предмет залога оценки стоимости залогового имущества. Таким образом, региональным кредитным комитетом Банка, для компании «Seaham Holding Sarl» необоснованно предоставлены льготные условия в ущерб интересам Банка без обеспечения залогового имущества.

В нарушение Правил ведения документации по кредитованию, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23.02.2007 года №49, в кредитном досье отсутствуют какие-либо уставные документы компании «Seaham Holding Sarl», а также заключения Банка о возможности выдачи кредита.

Компанией «Seaham Holding Sarl» с момента получения кредита не производились платежи в счет исполнения обязательств перед Банком по возврату кредита и выплате начисленного вознаграждения.

Общая задолженность компании «Seaham Holding Sarl» перед Банком составляет 15 000 000 долларов США.



При указанных обстоятельствах Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., Садыковым К.А. совершено хищение денежных средств путем незаконного кредитования компании «Seaham Holding Sarl», на общую сумму 15 000 000 долларов США.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.п. «а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 1 808 550 000 тенге.

Эпизод незаконной выдачи кредитов компании «Belinia Holdings Ltd» на общую сумму 12 091 000 000 тенге.

Преследуя умысел на хищение средств Банка, ОПГ-ОПС была использована компания «Belinia Holdings Ltd», зарегистрированная в качестве международной предпринимательской компании на территории Республики Кипр. Директором компании «Belinia Holdings Ltd» является Soula Charilaou (Соула Чарилау).

В целях совершения хищения средств Банка по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К., задействованными сотрудниками Банка были изготовлены учредительные документы оффшорной компании «Belinia Holdings Ltd».

На управление компанией Аблязовым М.К. определено уполномоченное лицо Серго Э.С.

Для подготовки всех необходимых документов и создания видимости доходной предпринимательской деятельности Аблязовым М.К. были вовлечены в преступную деятельность начальник УКБ № 6 Ефимова В.В. и директор по кредитованию Банка Садыков К.А., которые в кратчайшие сроки обеспечили подготовку документов на КК ГБ для выдачи кредитов в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье.

Последние обеспечивали подписание от имени оффшорных компаний решения учредителей о кредитовании компаний, договора страхования и банковского займа, проставление оттисков печатей оффшорной компании и вели учет денежных средств выводимых на указанную компанию.

19.04.07г. от имени директора компании «Belinia Holdings Ltd» Soula Charilaou (Соула Чарилау) было подписано и подано заявление в АО «Банк Туран Алем» на имя Председателя Правления – иного лица, с просьбой о рассмотрении возможности финансирования на сумму 205 000 000 долларов США, с целью пополнения собственных оборотных средств, с гарантией оплаты всех комиссионных, страховых и других выплат по предоставленному финансированию. Предлагаемое обеспечение – страхование гражданско-правовых рисков по договору.

26.04.07г. руководители ОПГ Жаримбетов Ж.Д. и иное лицо, используя свое служебное положение, в нарушение внутрибанковских нормативных документов, подписали составленный в УКБ №6 протокол заседания КК ГБ



№ 40 о выдаче кредита компании «Belinia Holdings Ltd» на сумму 205 000 000 долларов США для пополнения собственных оборотных средств, без проведения необходимых экспертиз и без фактического заседания КК ГБ.

На основании указанного решения КК ГБ, 10.05.2007 года был заключен Договор банковского займа №2000/07/100/1002 на сумму 100 000 000 долларов США. Сумма данного кредита была зачислена на ссудный счет компании «Belinia Holdings Ltd», и в этот же день перечислена на счет указанной компании в Trasta Komercbanka, Riga, Latvia. Указанная сумма до настоящего времени Банку не возвращена.

В обеспечение обязательств по Договору банковского займа №2000/07/100/1002, был заключен Договор добровольного страхования гражданско – правовой ответственности №0445 от 01.08.07г., между АО «СК «Лондон - Алматы» (Страховщик), в лице Председателя Правления Бегимбетова Е.Н. и компанией «Belinia Holdings Ltd» (Страхователь), в лице директора Soula Charilaou, от имени которой документы фиктивно оформлялись в УКБ №6 Банка. При этом, по инициативе Садыкова К.А. договор страхования был заключен на 1 год, однако, в установленные сроки договор страхования не был пролонгирован и утерял законную силу.

Протокол заседания КК ГБ от 26.04.2007г. за №40 членами организованной группы был составлен в двух экземплярах, на одном из которых проставлялись только визы Жаримбетова Ж.Д. и иного лица.

Однако, достоверно зная, что выдача кредитов без заседания КК ГБ является незаконной и государственные контролирующие органы в ходе проверок могут выявить нарушение внутрибанковских процедур по принятию решения о финансировании заемщиков, руководитель ОПС Аблязов М.К. с целью хищения денежных средств Банка, в преступном сговоре с руководителями ОПГ Ефимовой и Садыковым изготовили за аналогичным номером и датой второй экземпляр фиктивного протокола заседания Кредитного Комитета Головного Банка со всеми визами членов Кредитного Комитета председателя КК ГБ Жаримбетова Ж.Д., и членов КК ГБ: Татишева Е.Н., Диканбаева Е.О., Тасибекова Б.А., а также Налобина В.Г., замещающего Рамазанова А.С., Исенова Б.С., без фактического проведения заседания КК ГБ.

Данная схема выдачи кредита была зарегламентирована в виде распоряжений №32-76 от 05.12.06г., №529-А от 07.05.08г., подписанных действующими на момент подписания Председателями Правления Банка (соответственно Мәмештеги С.Х., и иным лицом). При этом, по введенной Аблязовым и Жаримбетовым практике, проекты по клиентам УКБ №6 Управлением мониторинга корпоративного бизнеса никогда не сопровождались, соответственно, ведение документации по данным проектам, финансирование и контрольные функции осуществлялись сотрудниками УКБ №6 самостоятельно.

Распоряжения Председателя Правления №32-76 от 05.12.06г. и №529-А от 07.05.08г. были вынесены следующего содержания:



1) по распоряжению №32-76 от 05.12.06г., подписанному Мәмештеги С.Х. - «все выдачи по наличному и безналичному финансированию по УКБ №6 производить на основании Выписки из Протокола заседания Кредитного Комитета ГБ за подписью Председателя Правления Мәмештеги С.Х. и члена Совета Директоров Жаримбетова Ж.Д.. Контроль за исполнением настоящего распоряжения возложить на Начальника Управления мониторинга корпоративного бизнеса Байниетову Ж.К., Исполнительного директора Садыкова К.А., Начальника Корпоративного бизнеса №6 Ефимову В.В.».

2) по распоряжению №529-А от 07.05.08г., подписанному иным лицом, – «все выдачи по наличному и безналичному финансированию по УКБ №6 производить на основании Выписки из Протокола заседания Кредитного Комитета ГБ за подписью Первого Заместителя Председателя Правления АО Банка Жаримбетова Ж.Д.. Контроль за исполнением настоящего распоряжения возложить на Начальника Управления мониторинга корпоративного бизнеса Байзакову А.С., Начальника Корпоративного бизнеса №6 Ефимову В.В.».

Вышеуказанные распоряжения были вынесены Председателем Правления Банка в нарушение требований Руководства по корпоративному кредитованию и Положения о Кредитном Комитете и, соответственно, пункта 2 статьи 34 Закона о Банках и банковской деятельности в части порядка предоставления займа, так как данными нормативными документами не предусмотрено предоставление корпоративных кредитов на основании решения руководителя Банка, принятого на индивидуальной основе, то есть без коллегиального решения, а именно, решением Кредитного Комитета.

Кроме того, порядок работы по кредитованию УКБ №6, в том числе самостоятельное ведение документации по проектам и осуществление финансирования и контроля, противоречит требованиям Руководства по корпоративному кредитованию.

Таким образом, Аблязов М.К., и другие члены ОПГ-ОПС, продолжавшие действовать по преступному умыслу, направленному на незаконное использование денежных средств Банка, осознававшие незаконный характер своих действий и достоверно знавшие об отсутствии оценки финансовой деятельности заемщика, незаконно выдали кредит указанной компании при недостаточности залогового обеспечения, что прямо указывало на невозможность возврата заемщиком получаемых кредитов.

В результате проверки АФН РК проведенной на основании постановления от 14.04.2009 года установлено, что решение о кредитовании КК ГБ принято с нарушениями норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка, а именно:

1) требований Правил ведения документации по кредитованию, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 49 от 23.02.07г. в части отсутствия следующих документов в кредитном досье заемщика: оригинала бизнес-плана заемщика - юридического лица или



технико-экономического обоснования выдачи кредита (пп.7 п.8); заключение Банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане (пп.9 п.8 согласно ПВД без изменения и дополнения от 02.10.08г., с последними изменениями и дополнениями – пп.10 п.8).

Документы, оформляемые по результатам мониторинга:

-заключение, содержащее оценку финансового состояния заемщика (пп.4 п.25), при мониторинге; документы, отражающие регулярность и полноту платежей по возврату кредита (пп.5 п.25); мониторинговый отчет целевого использования заемных денег (п.п.7 п.25); справка обслуживающего Банка об оборотах, с указанием входящего и исходящего остатка денег на начало и конец месяца, соответственно, по банковскому счету заемщика - юридического лица, являющегося нерезидентом Республики Казахстан, за последние двенадцать месяцев (п.п. 9 п. 25).

2) требований Руководства по корпоративному кредитованию № 4-2 от 10.04.07г. – кредит выдан без тщательного проведения экспертного экономического заключения и экспертизы Управления кредитных рисков. Тогда как одним из основных задач, определенных Положением о Кредитном комитете, утвержденным Правлением АО «Банк Туран Алем» №20 от 06.06.07г., является принятие решения о предоставлении всех видов финансирования в соответствии с кредитной политикой Банка.

КК ГБ установил срок проведения мониторинга кредита (в т.ч. анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщика) в конце срока кредита в разрез требованию Приложения №2 Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий против них. Согласно Приложению №2 указанных Правил, финансовое состояние заемщика оценивается в соответствии с методикой, утвержденной органом управления Банка и являющейся неотъемлемым дополнением к внутренним правилам Банка. При этом методика должна разрабатываться Банком самостоятельно, с учетом требований настоящих Правил и должна включать периодичность (как правило, не реже одного раза в квартал) оценки финансового состояния.

Таким образом, финансирование указанных заемщиков производилось без проведения обязательных заключений и экспертиз, с незаконным предоставлением необоснованных льгот и отсрочек, при неполном кредитном досье и недостаточном залоговом обеспечении, без проведения очного заседания Кредитного Комитета, что является безусловным фактором грубейших нарушений кредитной политики Банка.

Тем самым денежные средства перечислялись на текущие счета оффшорных компаний специально созданных по указанию Аблязова в целях хищения денежных средств Банка.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием



служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 12 091 000 000 тенге.

Эпизод незаконной выдачи кредитов компании «Tradestock Inc.» на общую сумму 6 307 080 000 тенге.

Не останавливаясь на достигнутом, преследуя умысел на хищение средств Банка, ОПГ-ОПС была использована компания «Tradestock Inc.», зарегистрированная в качестве международной предпринимательской компании на территории Республики Панама. Согласно резолюции Совета Директоров компании от 08.08.05 г., директором «Трэйдесток Инк.» был назначен Дамиан Калдербанк Джеймс, гражданин Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии.

В целях совершения хищения средств Банка по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К., задействованными сотрудниками Банка были изготовлены учредительные документы оффшорной компании «Tradestock Inc.»

В этой связи, Аблязовым М.К. определен конечный бенефициар в лице Параскевич Т. а уполномоченными лицами на управление счетом и компанией назначены Давыдова М., Параскевич Т. и Джунусова З.

Для подготовки всех необходимых документов и создания видимости доходной предпринимательской деятельности Аблязовым М.К. были вовлечены в преступную деятельность руководители ОПГ начальник УКБ №6 Банка Ефимова В.В. и директор по кредитованию Банка Садыков К.А., которые в кратчайшие сроки обеспечили подготовку документов на Кредитный Комитет для выдачи кредитов при отсутствии надлежащим образом оформленного кредитного досье. Последние обеспечивали подписание от имени оффшорной компании «Tradestock Inc.» решения учредителей о кредитовании компаний, договора страхования и банковского займа, проставление оттисков печатей компаний и вели учет денежных средств, выводимых на указанную компанию.

Последние обеспечивали подписание от имени оффшорных компаний решения учредителей о кредитовании компаний, проставление оттисков печатей оффшорных компаний и вели учет денежных средств, выводимых на указанные компании.

25.09.07г. от имени директора «Трэйдесток Инк.» Дамиана Калдербанка было подписано и подано заявление на финансирование в АО «БанкТуралем» на имя Председателя Правления – иного лица, с просьбой о рассмотрении возможности финансирования на сумму 52 000 000 долларов США, сроком на 1 год, с целью пополнения собственных оборотных средств.

27.09.07г. руководители ОПГ Жаримбетов Ж.Д. и иное лицо, используя свое служебное положение, в нарушение внутрибанковских нормативных документов, подписали составленный в УКБ №6 протокол заседания КК ГБ № 79 о выдаче кредита компании «Tradestock Inc.» на сумму 52 000 000 долларов США для пополнения собственных оборотных средств, без проведения необходимых экспертиз и без фактического заседания КК ГБ.



28.09.07 года, на основании решения КК ГБ, между АО «Банк Туран Алем» в лице Председателя Правления – иного лица и компанией «Tradestock Inc.» в лице директора Дамиана Калдербанка, был заключен Договор банковского займа № 2000/07/100/1828 на сумму 52 000 000 долларов США, на условиях целевого использования, обеспеченности, срочности, платности и возвратности, для пополнения собственных оборотных средств.

В обеспечение исполнения своих обязательств по Договору банковского займа №2000/07/100/1828, был заключен Договор добровольного страхования гражданско-правовой ответственности № 0899 от 01.12.07г. между АО «СК Лондон Алматы» в лице Председателя Правления Бегимбетова Е.Н. и компанией «Tradestock Inc.» в лице директора Дамиана Калдербанка, от имени которого документы фиктивно оформлялись в УКБ №6 Банка. При этом, по инициативе Садыкова К.А. договор страхования был заключен на 1 год, однако, в установленные сроки договор страхования не был пролонгирован и утерял законную силу.

28.09.07г. сумма в размере 52 000 000 долларов США была перечислена по следующим реквизитам: счет LV 09 KBRB 1111 2107 9300 1 в Trasta Komercbanka, Riga Latvia, согласно SWIFT – сообщению в формате № 103 KBRB LV 2 от 28.09.07г., получатель - Компания «Tradestock Inc.»

По указанию руководителей ОПГ-ОПС, были составлены три экземпляра протокола заседания КК ГБ от 27.09.2007г. за №79, на двух из которых проставлялись только визы Жаримбетова Ж.Д. и иного лица.

Однако, достоверно зная, что выдача кредитов без заседания КК ГБ является незаконной и государственные контролирующие органы в ходе проверок могут выявить нарушение внутрибанковских процедур по принятию решения о финансировании заемщиков, руководитель ОПС Аблязов М.К. с целью хищения денежных средств Банка, будучи в преступном сговоре с руководителями ОПГ Ефимовой и Садыковым изготовили за аналогичным номером и датой третий экземпляр фиктивного протокола заседания Кредитного Комитета Головного Банка со всеми визами членов Кредитного Комитета, председателя КК ГБ Жаримбетова Ж.Д., и членов КК ГБ: Татишева Е.Н., Узбекгалиева Р.Х., Тасибекова Б.А., а также Налобина В.Г., замещающего члена КК Рамазанова А.С. и Исенова Б.С. , без фактического проведения заседания КК ГБ.

Данная схема выдачи кредита была зарегламентирована в виде распоряжений №32-76 от 05.12.06г., №529-А от 07.05.08г., подписанных действующими на момент подписания Председателями Правления Банка (соответственно Мәмештеги С.Х., и иным лицом). При этом проекты по клиентам УКБ №6 Управлением мониторинга корпоративного бизнеса никогда не сопровождались, соответственно ведение документации по данным проектам, финансирование и контрольные функции осуществлялись сотрудниками УКБ №6 самостоятельно.

Распоряжения Председателя Правления №32-76 от 05.12.06г. и №529-А от 07.05.08г. были вынесены со следующими содержаниями:



1) по распоряжению №32-76 от 05.12.06г., подписанному Мәмештеги С.Х. - «все выдачи по наличному и безналичному финансированию по УКБ №6 производить на основании Выписки из Протокола заседания Кредитного Комитета ГБ за подписью Председателя Правления Мәмештеги С.Х. и члена Совета Директоров Жаримбетова Ж.Д. Контроль за исполнением настоящего распоряжения возложить на Начальника Управления мониторинга корпоративного бизнеса Байниетову Ж.К., Исполнительного директора Садыкова К.А., Начальника УКБ №6 Ефимову В.В.»

2) по распоряжению №529-А от 07.05.08г., подписанному иным лицом – «все выдачи по наличному и безналичному финансированию по УКБ №6 производить на основании Выписки из Протокола заседания Кредитного Комитета ГБ за подписью Первого Заместителя Председателя Правления Банка Жаримбетова Ж.Д. Контроль за исполнением настоящего распоряжения возложить на Начальника Управления мониторинга корпоративного бизнеса Байзакову А.С., Начальника УКБ №6 Ефимову В.В.

Вышеуказанные распоряжения были вынесены Председателем Правления Банка в нарушение требований Руководства по корпоративному кредитованию и Положения о Кредитном Комитете и, соответственно, пункта 2 статьи 34 Закона о Банках и банковской деятельности в части порядка предоставления займа, так как данными нормативными документами не предусмотрено предоставление корпоративных кредитов на основании решения руководителя Банка, принятого на индивидуальной основе, то есть без коллегиального решения, а именно, решением Кредитного Комитета.

Кроме того, порядок работы по кредитованию УКБ №6, в том числе самостоятельное ведение документации по проектам и осуществление финансирования и контроля, противоречит требованиям Руководства по корпоративному кредитованию.

В результате проверки проведенной АФН РК установлено, что решение о кредитовании ККГБ принято с нарушениями норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка, а именно:

1) требований Правил ведения документации по кредитованию, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 49 от 23.02.07г. в части отсутствия следующих документов в кредитном досье заемщика:

- оригинал бизнес-плана заемщика - юридического лица или технико-экономического обоснования выдачи кредита (пп.7 п.8); заключение Банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане (пп.9 п.8 согласно ПВД без изменения и дополнения от 02.10.08г., с последними изменениями и дополнениями –пп.10 п.8).

Документы, оформляемые по результатам мониторинга:

-заключение, содержащее оценку финансового состояния заемщика (пп. 4 п.25) при мониторинге; документы, отражающие регулярность и полноту



платежей по возврату кредита (пп.5 п.25); мониторинговый отчет целевого использования заемных средств (п.п.7 п.25); справка обслуживающего Банка об оборотах, с указанием входящего и исходящего остатка денег на начало и конец месяца, соответственно, по банковскому счету заемщика - юридического лица, являющегося нерезидентом Республики Казахстан, за последние двенадцать месяцев (п.п.9 п.25).

2) требований Руководства по корпоративному кредитованию № 4-2 от 10.04.07г. – кредит был выдан без тщательного экспертного экономического заключения и экспертизы Управления комплаенс-контроля.

Кроме того, при принятии решения о выдаче кредита со стороны Кредитного Комитета были допущены следующие нарушения:

КК ГБ установил срок проведения мониторинга кредита (в т.ч. анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщика) в конце срока кредита в разрез требованию Приложения №2 Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий против них.

Кроме того было установлено, что без проведения обязательных заключений и экспертиз, с предоставлением необоснованных льгот и отсрочек на заседании Кредитного Комитета Головного Банка 13.12.2007 года (протокол КК №98 от 13.12.07г.) было принято решение об изменении процентной ставки вознаграждения по компании «TRADESTOCK INC» по КД №2000/07/100/1828 от 28.09.2007 г.

Таким образом, финансирование указанных заемщиков производилось без проведения обязательных заключений и экспертиз, с незаконным предоставлением необоснованных льгот и отсрочек, при неполном кредитном досье и недостаточном залоговом обеспечении, без проведения очного заседания Кредитного Комитета, что является безусловным фактором грубейших нарушений кредитной политики Банка.

Тем самым, денежные средства перечислялись на текущие счета оффшорных компаний, специально созданных по указанию Аблязова в целях хищения денежных средств Банка.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 6 307 080 000 тенге.

Эпизод незаконной выдачи кредитов оффшорной компании «Lingard Industry Limited» на сумму 1 226 600 000 тенге.

В целях совершения хищения средств Банка по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., одним из руководителей ОПГ Ефимовой В.В. при пособничестве иных лиц были подготовлены учредительные документы на оффшорную компанию «Lingard Industry Limited», тем самым установлен контроль над деятельностью данной компании с целью ее использования для



хищения денежных средств Банка. Согласно учредительным документам на основании регистрационного сертификата № 1051505, устава, учредительного договора 15.09.2006 года компания «Lingard Industry Limited» была зарегистрирована на Британско-Виргинских островах, как международная компания. Директором компании «Lingard Industry Limited» является Mendoza Murillo Carlos Alberto (Мендоза Мурилла Карлос Альберто).

В этой связи, Аблязовым М.К. определен конечный бенефициар и уполномоченное лицо на управление счетом и компанией - Касымбеков М.Г.

Также, для подготовки всех необходимых документов и создания видимости доходной предпринимательской деятельности по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. один из руководителей ОПГ - начальник УКБ №6 Банка Ефимова В.В. и директор по кредитованию Банка Садыков К.А., в кратчайшие сроки обеспечили подготовку документов на Кредитный Комитет для выдачи кредитов в отсутствии надлежащим образом оформленного кредитного досье. Последние обеспечивали подписание от имени оффшорной компании «Lingard Industry Limited» решения учредителей о кредитовании компании, договора залога, специального аккредитивного обслуживания и банковского займа, проставление оттисков печатей компаний и вели учет денежных средств, выводимых на указанную компанию.

В целях придания вида коммерческой деятельности и создания видимости, что выпуск аккредитива будет осуществляться на законных основаниях, 11.06.2007 года между компаниями «Lingard Industry Limited» и «Alfred C.Toepfer GmbH» заключен контракт №ACT-061107-1, согласно которому компания «Alfred C.Toepfer GmbH» обязуется продать компании «Lingard Industry Limited» аргентинской кукурузы в количестве 50 000,00 мт., на общую сумму 8 200 000 долларов США, покупатель организует выдачу безотзывного документарного аккредитива на сумму 5 000 000 долларов США.

18.06.2007 года руководители ОПГ Жаримбетов Ж.Д. и иное лицо, по указанию Аблязова М.К., используя свои служебные полномочия, в нарушение внутрибанковских нормативных документов, заведомо зная и осознавая неправомерность своих действий, незаконно подписали составленный в кредитном отделе УКБ №6 протокол заседания ККГБ № 54 о выпуске аккредитива компании «Lingard Industry Limited» в сумме 5 000 000 долларов США, для оплаты обязательств по контракту № ACT-061107-1, без положительных заключений подразделении Банка и без фактического проведения заседания ККГБ. Согласно данного протокола КК ГБ в пользу компании «Lingard Industry Limited» выпущен аккредитив с целью финансирования оплаты контракта № ACT-061107-1 от 11.06.2007г. на сумму 5 000 000 долларов США.

18.06.2007 года иное лицо, являясь одним из руководителей ОПГ, действуя спланировано и согласовано с Аблязовым М.К., зная о том, что данный вопрос ККГБ не рассматривался, имея умысел на хищение денежных



средств Банка, занимая должность Председателя Правления, от имени АО «БТА Банк», подписал договор на специальное аккредитивное обслуживание (далее ДСАО) №2000/07/302/77 на сумму 5 000 000 долларов США с директором компании «Lingard Industry Limited» Карлос Альберто Мендоза Мурилла. ДСАО был подготовлен и подписан сторонами по указанию Ефимовой В.В. и Садыкова К.А., в отсутствие директора указанной компании Карлос Альберто Мендоза Мурилла.

В обеспечение исполнения своих обязательств по ДСАО №2000/07/302/77, формально был заключен Договор о залоге товаров, поступающих в собственность Залогодателя в будущем № 07/369/z от 18.06.07г. между АО «БанкТурАлем», в лице Председателя Правления – иного лица и компанией «Lingard Industry Limited», в лице директора Карлос Альберто Мендоза Мурилла, от имени которой документы фиктивно оформлялись в УКБ №6 Банка.

18.06.2007 года АО «БТА Банк» произведен выпуск аккредитива №IMLC 283/07/ на сумму 5 000 000 долларов США, тем самым совершено хищение денежных средств Банка на указанную сумму.

Далее, продолжая преступный умысел, направленный на хищение денежных средств Банка, в целях придания вида коммерческой деятельности и создания видимости, что выпуск аккредитива будет осуществляться на законных основаниях, 11.06.2007 года между компаниями «Lingard Industry Limited» и «Alfred C.Toepfer GmbH» заключен контракт №ACT-061107-3, согласно которому компания «Alfred C.Toepfer GmbH» обязуется продать компании «Lingard Industry Limited» аргентинского жмыха соевых бобов в количестве 29 400mt., на общую сумму 7 821 282 долларов США, покупатель организует выдачу безотзывного документарного аккредитива на сумму 5 000 000 долларов США.

25.06.2007 года руководитель ОПГ Жаримбетов Ж.Д., и вовлеченный в преступный умысел Жумахметов А.С. по единому умыслу с Аблязовым М.К., используя свои служебные полномочия, в нарушение внутрибанковских нормативных документов, заведомо зная и осознавая неправомерность своих действий, незаконно подписали составленный в кредитном отделе УКБ №6 протокол заседания ККГБ № 56 о выпуске аккредитива компании «Lingard Industry Limited» в сумме 5 000 000 долларов США, для оплаты обязательств по контракту № ACT-061107-3, без положительных заключений подразделении Банка и без фактического проведения заседания ККГБ. Согласно данного протокола КК ГБ в пользу компании «Lingard Industry Limited» выпущен аккредитив с целью финансирования оплаты контракта № ACT-061107-3 от 11.06.2007г. на сумму 5 000 000 долларов США.

27.06.2007 года иное лицо, являясь одним из руководителей ОПГ, действуя по указанию Аблязова М.К., зная о том, что данный вопрос ККГБ не рассматривался, имея умысел на хищение денежных средств Банка, занимая должность Председателя Правления, от имени АО «БТА Банк», подписал договор на специальное аккредитивное обслуживание (далее



ДСАО) №2000/07/302/102 на сумму 5 000 000 долларов США с директором компании «Lingard Industry Limited» Карлос Альберто Мендоза Мурилла. ДСАО был подготовлен и подписан сторонами по указанию Ефимовой В.В. и Садыкова К.А., в отсутствие директора указанной компании Карлос Альберто Мендоза Мурилла.

В обеспечение исполнения своих обязательств по ДСАО №2000/07/302/102, формально был заключен Договор о залоге товаров, поступающих в собственность Залогодателя в будущем № 07/393/z от 27.06.07г. между АО «БанкТурАлем», в лице Председателя Правления – иного лица, и компанией «Lingard Industry Limited», в лице директора Карлос Альберто Мендоза Мурилла, от имени которой документы фиктивно оформлялись в УКБ №6 Банка.

27.06.2007 года АО «БТА Банк» произведен выпуск аккредитива №IMLC 318/07/ на сумму 5 000 000 долларов США, тем самым совершено хищение денежных средств Банка на указанную сумму.

При указанных обстоятельствах, Аблязовым М.К. и другими совершено хищение денежных средств путем незаконного кредитования компании «Lingard Industry Limited» всего на общую сумму 10 000 000 долларов США.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 1 226 600 000 тенге.

Эпизод незаконной выдачи кредитов оффшорной компании «Daniels Tradekorp Inc» на сумму 6 369 263 525,1 тенге.

В 2006 году по указанию Аблязова М.К. одним из руководителей ОПГ Ефимовой В.В., при пособничестве иных лиц были подготовлены учредительные документы на компанию «Daniels Tradekorp Inc», тем самым установлен контроль над деятельностью данной компании с целью ее использования для хищения денежных средств Банка.

В этой связи, Аблязовым М.К. конечный бенефициар и уполномоченным лицом назначен Ризоев Р.

Согласно учредительным документам: сертификата регистрации № 1045429, устава компании, учредительного договора, компания «Daniels Tradekorp Inc» зарегистрирована на территории Британских Виргинских островов по адресу: P.O. BOX 116, Sea Meadow House, Blackburne Highway, Road Town, Tortola. В соответствии с сертификатом № 1045429 с регистрационными записями, директорами компании назначены Suseth Walthia Parris и Matthew Charles Stokes.

Регистрация указанной оффшорной компании была необходима для вывода и хищения денежных средств Банка под видом выдачи на законном основании кредитных средств.



В целях придания вида коммерческой деятельности и создания видимости, что выпуск аккредитива будет осуществляться на законных основаниях, 24.07.2008 года между компаниями «Grove Services, Inc» и «Daniels Tradekorp Inc» заключен контракт GRO-080724, согласно которому компания «Grove Services, Inc» обязуется продать компании «Daniels Tradekorp Inc» Максимум 50,000 НМТ замороженных четвертинок куриных ножек, на общую сумму 60 000 000 долларов США, покупатель организует выдачу безотзывного документарного аккредитива на сумму 40 000 000,00 долларов США.

31.07.2008г. по указанию Аблязова М.К., Жаримбетова Ж.Д., Садыкова К.А. и Ефимовой В.В., без заявления аппликанта (заемщика), организовано вынесение на рассмотрение КК ГБ вопроса о выпуске аккредитива компании «Daniels Tradekorp Inc» в сумме 40 000 000,00 долларов США, для оплаты обязательств по контракту №GRO-080724.

Далее, руководителем ОПС Аблязовым М.К. в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения было организовано принятие КК ГБ незаконного положительного решения, оформленного протоколом заседания № 53 от 31.07.2008г., согласно которому в пользу компании «Daniels Tradekorp Inc» выпущен аккредитив с целью финансирования оплаты контракта № GRO-080724 от 24.07.2008г. на сумму 40 000 000,00 долларов США. Указанный протокол с визой «согласовано» подписан Жаримбетовым Ж.Д., Татишевым Е.Н., Холодзинским Г.И., Рамазановым А.С., Узбекгалиевым Р.Х., Ибрагимовым Р.Ш., Куатбековой З.Б.

31.07.2008 года иное лицо, являясь одним из руководителей ОПГ, занимая должность Председателя Правления, от имени АО «БТА Банк», на основании незаконно принятого КК ГБ решения № 53 от 31.07.2008г., подписал ДСАО №2000/08/302/68 на сумму 40 000 000,00 долларов США с директором компании «Daniels Tradekorp Inc» Suseth Walthia Parris. ДСАО был подготовлен и подписан сторонами по указанию Ефимовой В.В. и Садыкова К.А., в отсутствие директора указанной компании Suseth Walthia Parris.

28.04.2008 года АО «БТА Банк» произведен выпуск аккредитива №IMLC 336/08 на сумму 40 000 000,00 долларов США, тем самым совершено хищение денежных средств Банка на указанную сумму.

01.10.2008 года АО «БТА Банк» произведен выпуск аккредитива №IMLC 440/08/ на сумму 7 995 050,00 долларов США, тем самым совершено хищение денежных средств Банка на указанную сумму.

Далее, продолжая преступный умысел, направленный на хищение денежных средств Банка, в целях придания вида коммерческой деятельности и создания видимости, что выпуск аккредитива будет осуществляться на законных основаниях, 24.09.2008 года между компаниями «Louis Dreyfus Commodities Suisse SA» и «Daniels Tradekorp Inc» заключен контракт №56S9555, согласно которому компания «Louis Dreyfus Commodities Suisse SA» обязуется продать компании «Daniels Tradekorp Inc» Канадская пшеница



Мукомольная, в количестве 49 550 мт., на общую сумму 12 090 200 долларов США, покупатель организует выдачу безотзывного документарного аккредитива на сумму 7 995 050 долларов США.

01.10.2008г. по указанию Аблязова М.К., Жаримбетова Ж.Д., Садыкова К.А. и Ефимовой В.В., без заявления аппликанта (заемщика), организовано вынесение на рассмотрение Кредитного Комитета Головного Банка (далее КК ГБ) вопроса о выпуске аккредитива компании «Daniels Tradekorp Inc» в сумме 7 995 050,00 долларов США, для оплаты обязательств по контракту № 56S9555.

Далее, руководителем ОПС Аблязовым М.К., в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения было организовано принятие КК ГБ незаконного положительного решения, оформленного протоколом заседания № 69 от 29.09.2008г., согласно которому в пользу компании «Daniels Tradekorp Inc» выпущен аккредитив с целью финансирования оплаты контракта № 56S9555 от 24.09.2008г. на сумму 7 995 050,00 долларов США. Указанный протокол с визой «согласовано» подписан Жаримбетовым Ж.Д., Татишевым Е.Н., Холодзинским Г.И., Рамазановым А.С., Узбекалиевым Р.Х., Ибрагимовым Р.Ш., Куатбековой З.Б.

01.10.2008 года по указанию Аблязова М.К., Жаримбетов Ж.Д., являясь одним из руководителей ОПГ, занимая должность Первого заместителя Председателя Правления, от имени АО «БТА Банк», на основании незаконно принятого КК ГБ решения № 69 от 29.09.2008г., подписал договор на специальное аккредитивное обслуживание (далее ДСАО) №2000/08/302/110 на сумму 7 995 050,00 долларов США с директором компании «Daniels Tradekorp Inc» Suseth Walthia Parris. ДСАО был подготовлен и подписан сторонами по указанию Ефимовой В.В. и Садыкова К.А., в отсутствие директора указанной компании Suseth Walthia Parris.

Не останавливаясь на достигнутом, продолжая преступную деятельность, направленный на хищение денежных средств Банка, в целях придания вида коммерческой деятельности и создания видимости, что выпуск аккредитива будет осуществляться на законных основаниях, 26.01.2009 года между компаниями «Louis Dreyfus Commodities Suisse SA» и «Daniels Tradecorp Inc.» заключен контракт №56T1540, согласно которому компания «Louis Dreyfus Commodities Suisse SA» обязуется продать компании «Daniels Tradecorp Inc.» канадскую пшеницу в количестве 32 940,00 мт., на общую сумму 7 477 380,00 долларов США, покупатель организует выдачу безотзывного документарного аккредитива на сумму 4 998 240,00 долларов США.

26.01.2009г. по указанию Аблязова М.К., Жаримбетова Ж.Д., Садыкова К.А. и Ефимовой В.В., без заявления аппликанта (заемщика), организовано вынесение на рассмотрение КК ГБ вопроса о выпуске аккредитива компании «Daniels Tradecorp Inc.» в сумме 4 998 240,00 долларов США, для оплаты обязательств по контракту №56T1540.



Далее, руководителем ОПС Аблязовым М.К., в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения было организовано принятие КК ГБ незаконного положительного решения, оформленного протоколом заседания № 4 от 26.01.2009г., согласно которому в пользу компании «Daniels Tradekorp Inc» выпущен аккредитив с целью финансирования оплаты контракта № 56T1540 от 26.01.2009г. на сумму 4 998 540,00 долларов США. Указанный протокол с визой «согласовано» подписан Жаримбетовым Ж.Д., Татишевым Е.Н., Холодзинским Г.И., Рамазановым А.С., Узбекгалиевым Р.Х., Ибрагимовым Р.Ш., Куатбековой З.Б.

29.01.2009 года по указанию Аблязова М.К., Жаримбетов Ж.Д., являясь одним из руководителей ОПГ, занимая должность Первого заместителя Председателя Правления, от имени АО «БТА Банк», на основании незаконно принятого КК ГБ решения № 4 от 26.01.2009г., подписал ДСАО №2000/08/302/8 на сумму 4 998 240,00 долларов США с директором компании «Daniels Tradecorp Inc.» Matthew Charles Stokes. ДСАО был подготовлен и подписан сторонами по указанию Ефимовой В.В. и Садыкова К.А., в отсутствие директора указанной компании Matthew Charles Stokes.

29.01.2009 года АО «БТА Банк» произведен выпуск аккредитива №IMLC 027/09/ на сумму 4 998 240,00 долларов США, тем самым совершено хищение денежных средств Банка на указанную сумму.

При указанных обстоятельствах, Аблязовым М.К. и другими совершено хищение денежных средств путем незаконного кредитования компании «Daniels Tradecorp Inc.» всего на общую сумму 52 993 290 долларов США.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 6 369 263 525,1 тенге.

Часть похищенных денежных средств Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., Садыковым К.А., Мәмеш С.Х. и другими была легализована путем использования на приобретение акций 11-й эмиссии посредством проведения ряда финансовых операций, основой которых являлось перечисление части незаконно выданных кредитных средств оффшорным компаниям на счета других подконтрольных оффшорных компаний, таких как «ZRL BETEILIGUNGS GmbH», являющего учредителем ТОО «КазКапиталИнвест», «GEM Equity Management Holding»- учредитель ТОО «СМКК», «Interfunding Facilities Limited»- учредитель ТОО «Компания Макта Арал», «Mosdel Finance LTD»- учредитель ТОО «Компания Ависта ЛТД», «Biofusion Limited»-учредитель ТОО «НАК-ЛТД», «Finex Global LTD»- учредитель ТОО «Управляющая компания «Импекскапитал», «Centle Resources Inc.»- учредитель ТОО «Компания Примиум Инвест», а также следующих подконтрольных оффшорных компаний- «Strident Enterprises



LTD», «GemestraLimited», «EurobusinessGroupInc.», «StefflerGlobalInc.» и др., по которым сложно было бы отследить бенефициарных (реальных) собственников.

Похищенные денежные средства поступали на счета оффшорных компаний – учредителей и в дальнейшем перечислялись на счета вышеуказанных ТОО, которые в свою очередь приобретали на них акции Банка.

При 11-й эмиссии участвовали 152 акционеров, из которых 21 были из числа компаний, подконтрольных ОПГ-ОПС Аблязова М.К. через аффилированную брокерскую компанию АО «БТА Секьюритис», 100% акционером которого являлся АО «БТА Банк».

Так, ТОО «СМКК» приобрело 198 619 штук простых акций на общую сумму 12 349 732 182 тенге, в т.ч.:

- 24.05.2007 года 99 110 штук простых акций на сумму 6 162 461 580 тенге, за счет денежных средств поступивших от продажи ценных бумаг в компанию ТОО «Каменское плато» на основании клиентского заказа №836 от 22.05.2007г. на сумму 6 162 500 986 тенге;

-27.06.2007 года 94 685 штук простых акций на сумму 5 887 323 930 тенге, за счет денежных средств поступивших от продажи ценных бумаг в компанию «Forward Corporation» на основании клиентских заказов №866, 867, 868, 869, 870 от 24.05.2007г. на общую сумму 5 889 185 388 тенге;

-29.06.2007 года приобрело 4 824 штук простых акций на сумму 299 946 672 тенге, за счет денежных средств поступивших от продажи ценных бумаг в компанию АО «БТА Страхование» на основании клиентского заказа № 875 от 29.06.2007г. на сумму 149 975 866 тенге и от продажи ценных бумаг в СП АО «Лондон-Алматы» на основании клиентского заказа №874 от 29.06.2007г. на сумму 149 975 866 тенге.

ТОО «МактаАрал» приобрело 129 864 штук простых акций на общую сумму 8 074 683 792 тенге, в т.ч.:

-24.05.2007 года 13 670 штук простых акций на сумму 849 973 260 тенге, за счет денежных средств поступивших 13.12.2006 года со счета в АО «БТА Банк» № KZ89319Z010000329406 в сумме 1 647 476 999 тенге от учредителя ТОО «Макта Арал-2», как взнос в уставной капитал.

В свою очередь, денежные средства на счет ТОО «Макта Арал-2» поступили от учредителя оффшорной компании «Biofusion Limited», со счета №041467470, как взнос в уставной капитал;

-21.06.2007 года 48 248 штук простых акций на сумму 2 999 964 144 тенге, за счет денежных средств поступивших 21.06.2007 года от учредителя ТОО «Макта Арал-2» в сумме 3 000 000 040 тенге, со счета в АО «БТА Банк» № KZ89319Z010000329406, как взнос в уставной капитал.

В свою очередь, денежные средства на счет ТОО «Макта Арал-2» поступили от учредителя оффшорной компании «BiofusionLimited», со счета №041467470, как взнос в уставной капитал;

-28.06.2007 года 46 477 штук простых акций на сумму 2 889 846 906 тенге, за счет денежных средств поступивших 27.06.2007 года от учредителя



ТОО «Макта Арал-2» в сумме 2 889 893 176 тенге, со счета в АО «БТА Банк» № KZ89319Z010000329406, как взнос в уставной капитал.

В свою очередь, денежные средства на счет ТОО «Макта Арал-2» поступили от учредителя оффшорной компании «BiofusionLimited», со счета №041467470, как взнос в уставной капитал. ТОО «Агроинвест» приобрело 214 973 штук простых акций на общую сумму 13 366 591 194 тенге, в т.ч.:

- 07.06.2007 года 76 104 простых акций на сумму 4 731 994 512 тенге, за счет средств, поступивших 06.06.2007 года от учредителя ТОО «Оркен-Капитал» на счет № KZ12319A010000449703 (KZT) в АО «БТА Банк» в сумме 4 732 500 000 тенге со счета № KZ42319A010000459542 в АО «БТА Банк», назначение платежа- взнос в уставной капитал.

В свою очередь, ТОО «Оркен-Капитал» указанные денежные средства получило 05.06.2007 года от учредителя компании «Gemestra Limited» в сумме 4 739 462 600 тенге, в качестве входящего международного перевода, назначение платежа - взнос в уставной капитал согласно решения б.н. от 16.04.2007 года;

- 22.06.2007 года 138 869 простых акций на сумму 8 634 596 682 тенге, за счет средств поступивших 21.06.2007 года от учредителя ТОО «Оркен-Капитал» на счет № KZ12319A010000449703 (KZT) в АО «БТА Банк» в сумме 8 689 940000 тенге, со счета № KZ42319A010000459542, открытом в АО «БТА Банк», назначение платежа- взнос в уставной капитал.

В свою очередь, ТОО «Оркен-Капитал» указанные денежные средства получило 21.06.2007 года от учредителя компании «Gemestra Limited» в сумме 8 702 257 361,35 тенге, в качестве входящего международного перевода, назначение платежа - взнос в уставной капитал согласно решения б.н. от 16.04.2007г.

ТОО «НАК- LTD» 20.06.2007 приобрело 7 664 штук простых акций на общую сумму 476 532 192 тенге, за счет денежных средств, полученных 20.06.07 года от АО «ТАС» на счет №260161401 в сумме 3 250 366 808 тенге, с назначением платежа- согласно С320/06/07-389 от 20.06.07 года по заявке клиента.

В свою очередь источником возникновения денежных средств компании АО «ТАС» является международный перевод полученный 20.06.07 года от компании «Mignola Services» на счет №56529540 на сумму 25 326 901 450 тенге.

ТОО «Яссы-Инвест» приобрело 216 154 штук простых акций на общую сумму 13 440 023 412 тенге, в т.ч.:

- 22.06.2007 года 13 525 простых акций на сумму 823 982 856 тенге, за счет средств, поступивших 21.06.2007 года от учредителя ТОО «Яссы Капитал» на счет № KZ84319Z010000329690 (KZT) в АО «БТА Банк» в сумме 825 510 327 тенге, со счета № KZ21319A010000459532, назначение платежа- взнос в уставной капитал согласно протокола б.н. общего собрания участников от 23.12.2005 года.

В свою очередь, ТОО «Яссы Капитал» указанные денежные средства получило 21.06.2007 года от учредителя компании «Eurobusiness Group INC.»



сумме 834 292 000 тенге, в качестве входящего международного перевода, назначение платежа - взнос в уставной капитал согласно протоколу б.н. от 16.04.2007 года;

- 29.06.2007 года 202 901 простых акций на сумму 12 615 978 378 тенге, за счет средств, поступивших 28.06.2007 года от учредителя ТОО «Яссы Капитал» на счет № KZ84319Z010000329690 (KZT) в АО «БТА Банк» в сумме 12 620 000 000 тенге, со счета № KZ21319A010000459532, назначение платежа- взнос в уставной капитал согласно протокола б.н. общего собрания участников от 23.12.2005 года.

В свою очередь, ТОО «Яссы Капитал» указанные денежные средства получило 28.06.2007 года от учредителя компании «Eurobusiness Group INC.» в сумме 12 926 080 000 тенге, в качестве входящего международного перевода, назначение платежа - взнос в уставной капитал согласно протоколу б.н. от 16.04.2007 года.

- 27.08.2007 года 1 простую акцию на сумму 62 178 тенге, за счет средств, поступивших 28.06.2007 года от учредителя ТОО «Яссы Капитал» на счет № KZ84319Z010000329690 (KZT) в АО «БТА Банк» в сумме 12 620 000 000 тенге, со счета № KZ21319A010000459532, назначение платежа- взнос в уставной капитал согласно протокола б.н. общего собрания участников от 23.12.2005 года.

В свою очередь, ТОО «Яссы Капитал» указанные денежные средства получило 28.06.2007 года от учредителя компании «Eurobusiness Group INC.» в сумме 12 926 080 000 тенге, в качестве входящего международного перевода, назначение платежа- взнос в уставной капитал согласно протоколу б.н. от 16.04.2007 года.

ТОО «Яссы-Капитал» 26.06.2007 года приобрело 5 048 штук простых акций на общую сумму 313 874 544 тенге, за счет средств поступивших 22.06.2007 года от учредителя «Eurobusiness Group INC.» на счет компании № KZ21319A010000459532 (KZT) в АО «БТА Банк» в сумме 367 320 000 тенге, в качестве входящего международного перевода, назначение платежа- взнос в уставной капитал согласно протоколу б.н. от 16.04.2007 года.

ТОО «Компания Инвесткапитал» приобрело 255 006 штук акций на общую сумму 15 855 763 068 тенге, в т.ч.:

- 28.06.2007 года 84 774 штук простых акций на сумму 5 271 077 772 тенге;

- 28.06.2007 года 164 487 штук простых акций на сумму 10 227 472 686 тенге;

- 27.09.2007 года 5 745 штук акций на сумму 357 212 610 тенге, оплата за все акции произведены за счет денежных средств поступивших 27.06.2007 года от ТОО «Каз Капитал Инвест» со счета в АО «БТА Банк» № KZ21319A010000454585 в сумме 15 499 554 000 тенге, назначение платежа- взнос в уставной капитал.

В свою очередь, денежные средства на счет ТОО «Каз Капитал Инвест» поступили со счета №001917711 от учредителя оффшорной компании «ZRL Beteiligungs» в сумме 15 499 554 000 тенге, как взнос в уставной капитал;



ТОО «Компания Евразия Инвест» 24.08.07 года приобрело 286 штук простых акций на общую сумму 17 782 908 тенге, за счет денежных средств, поступивших 26.06.07г. на счет №001917711 в АО «БТА Банк» в сумме 14 300 000 000 тенге, в виде кредита, с назначением платежа- согласно ДБЗ №2000/06/100/1375 от 26.06.07 года, целью данного кредита являлось пополнения собственных оборотных средств.

ТОО «Компания Премиум инвест» 24.08.2007 года приобрело 1 511 штук простых акций на общую сумму 93 950 958 тенге, на денежные средства, поступившие 05.07.07 года в сумме 4 529 592 000 тенге в качестве перевода от АО «Туран Алем Секьюритис» с назначением платежа-согласно СЗ 05-07-07-448 на счет №260161401 через АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», по заявке клиента.

В свою очередь источником возникновения денежных средств компании АО «ТАС» является международный перевод полученный 20.06.07 года от компании «Mignola Services» на счет №56529540 на сумму 25 326 901 450 тенге.

ТОО «НСК-Капитал» 18.09.07 года приобрело 618 штук простых акций на общую сумму 38 426 004 тенге, за счет средств, полученных 13.09.07 года от АО «Туран Алем Секьюритис» на счет №101467258 в АО «АТФ Банк» в сумме 34 775 231 тенге, согласно договору купли-продажи недвижимого имущества № 01/07-09-07К от 03.07.07 года.

В свою очередь, источником возникновения денежных средств в размере 35 317 993 тенге компании АО «Туран Алем Секьюритис» является - конвертация доллара согласно СЗ 12/09/07-652 от 12.09.07г.

ТОО «Управляющая компания «Импекскапитал» 27.09.07 года приобрело 86 штук простых акций на общую сумму 5 347 308 тенге, за счет средств, полученных 27.09.07 года в сумме 5 752 575 тенге на счет №001917711 в АО «БТА Банк» от оффшорной компании учредителя «Finex Global LTD» в виде взноса в уставной капитал со счета № 607076021.

ТОО «Компания Global Securities» приобрело 27 041 штук простых акций на общую сумму 1 681 355 298 тенге, в т.ч.:

- 27.09.2007 года 12 508 штук простых акций на сумму 777 722 424 тенге, за счет средств поступивших 27.09.2007 года на брокерский счет компании №2033000800848, открытый в АО «БТА Секьюритис» с брокерского счета №2033000800677 компании АО «ИГ Алан» в АО «БТА Секьюритис» в сумме 7 777 616 88,17 тенге, назначение платежа – зачисление средств на лицевой счет по сделке;

- 12.12.2007 года 14 533 простых акций на сумму 903 632 874 тенге, за счет средств, находившихся в качестве остатка на брокерском счету №2033000800848, открытом в АО «БТА Секьюритис». (сумма остатка - 213440589,82 тенге) и средств поступивших 11.12.2007 года от учредителя «Steffler Global INC» на счет № KZ24319A010000459963 (KZT) в сумме 699 422 000 тенге в качестве входящего международного перевода, назначение платежа- взнос в уставной капитал согласно устава от 29.10.2007г.



АО «Инвестиционная группа «Алан» 19.05.08 года приобрело 463 штук простых акций на общую сумму 28 788 414 тенге, источником оплаты послужили денежные средства, поступившие 15.05.08 года от АО «Туран Алем Секьюритис» в сумме 200 000 000 тенге по клиентской заявке согласно СЗ 15/05/08-359 от 15.05.08 года

В свою очередь, источником возникновения денежных средств компании АО «ТАС» являются средства, перечисленные 12.05.2008 года с АО «БТА Банк» в сумме 24 078 000 тенге, в виде зачислений от проданной валюты.

Компания «Torland Production Inc.» приобрела 153 305 штук простых акций на общую сумму 9 532 198 290 тенге.

Компания «CP Credit Prive SA» приобрела 202 727 штук простых акций на общую сумму 12 605 159 406 тенге.

Компания «Strident Energy Limited» приобрела 653 370 штук простых акций на общую сумму 40 625 239 860 тенге.

Компания «Drey Associates Limited» приобрела 442 230 штук простых акций на общую сумму 27 496 976 940 тенге.

Компания «Forward Corporation» приобрела 13 947 штук простых акций на общую сумму 867 196 566 тенге.

Компания «QVT Fund LP» 17.11.2006 года приобрела 26 941 штук акций на общую сумму 1 675 137 498 тенге.

Компания «Refgen Technologies Inc.» приобрела 188 367 штук акций на общую сумму 11 712 283 326 тенге, в том числе 18.04.2007 года 107 400 штук акций на сумму 6 677 917 200 тенге; 20.09.2007 года 60 569 штук акций на сумму 3 766 059 282 тенге; 26.09.2007 года 20 398 штук акций на сумму 1 268 306 844 тенге.

Компания «East Capital Explorer Financial Institutions Fund Cyprus Ltd» 13.06.2007 года приобрела 101 200 штук акций на общую сумму 6 292 413 600 тенге.

Тем самым, при 11-й эмиссии из размещенных 3 007 575 акций на общую сумму 187 004 998 350 тенге, аффилированным с Аблязовым М.К. компаниям были проданы 2 839 420 штук акций на общую сумму 176 549 456 760 тенге, т.е. 94,4% от общего объема акции были реализованы для искусственного увеличения Уставного капитала банка, который на конец эмиссии выглядел следующим образом:

На конец отчетного периода Уставной капитал сформирован в размере 304 503 430 350 тенге, в т.ч.: простые именные акции – 187 004 998 350 тенге, и по отношению к предыдущей 10-й эмиссии документально был увеличен на 38,6 %.

Фактически при 11-й эмиссии Уставной капитал был увеличен лишь на 5,6%, а на 94,4% он был увеличен искусственно, путем выведения из кредитного портфеля Банка незаконных займов подконтрольным оффшорным компаниям и перечисления этих денежных средств посредством ряда неоднократных финансовых операций в аффилированные компании для



покупки акций. Реального поступления инвестиций в Банк в виде дохода от продажи акций не произошло.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Мәмеш С.Х., Садыков К.А. и другие создав мнимый успех и рентабельность Банка, в период 2007 года, для последующего осуществления плана по незаконному хищению, привлекли дополнительные капиталовложения в виде денежных средств добросовестных вкладчиков, депозиторов, акционеров и иных инвесторов, на общую сумму 1 355 600 709 495,76 тенге.

Оставшаяся часть похищенных денежных средств была легализована посредством проведения ряда финансовых операций и использована на нужды ОПС.

Таким образом, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Мәмеш С.Х., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст.193 ч.3 п.п.«б», «в» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года) – легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, то есть совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах на общую сумму 168 524 985 394,96 тенге.

В результате преступных действий Аблязова и его ОПС на похищенные кредитные средства Банка были приобретены всего 4 931 945 штук акций на общую сумму 250 183 935 342,4 тенге, из выпущенных в период 9,10,11 эмисии - 5 262 189 штук акций на сумму 266 349 984 253,2 тенге, что составляет 93,7%.

Продолжающийся мнимый рост капитала Банка позволил в период 2008 года привлечь дополнительные денежные средства добросовестных инвесторов и вкладчиков на общую сумму 900 072 215 503,60 тенге.

Произведенные финансовые манипуляции руководителя ОПС Аблязова М.К. помогли реализовать ему масштабный преступный замысел, направленный на завладения денежными средствами, привлеченными Банком в результате преступных действий.

Так, Аблязовым при активном участии руководителей и членов ОПГ совершены многочисленные факты хищения денежных средств, посредством выдачи безвозвратных займов и их дальнейшая легализация.

Эпизод незаконной выдачи кредитов ТОО «Казэксим» на общую сумму 410 366 288 тенге.

Так, в ноябре 2005 года, в городе Алматы Председатель Совета директоров АО «БанкТуранАлем» Аблязов М.К., используя служебное положение, в силу которого имел полномочия руководить общей



деятельностью и кредитной политикой Банка, а также обладая влиянием на принятие решений органами Банка о финансировании различных субъектов, для совершения преступления - хищения имущества АО «Банк Туран Алем» в крупном размере путем присвоения и растраты.

Руководителем ОПС Аблязовым в состав ОПГ Жаримбетова был вовлечен его знакомый Сандыкбаев Б.Т.

Согласно разработанному преступному плану, организованная группа, под видом кредитования специально созданной ими коммерческой организации ТОО «Казэксим», якобы с целью реструктуризации задолженности по проблемному заемщику ТОО «Kazeximgroup» намеревалась вывести из активов банка денежные средства в крупном размере.

Для достижения совместного преступного умысла, между членами ОПС-ОПГ были распределены преступные роли и разработан подробный многоэтапный план совершения тяжкого преступления – хищения путем присвоения и растраты вверенных денежных средств АО «Банк ТуранАлем» в крупном размере.

В соответствии с распределенными преступными ролями, Аблязов М.К., являясь организатором и руководителем преступного сообщества, используя свое служебное положение руководителя Банка, а также находясь в составе Инвестиционного комитета Банка, выносил на рассмотрение органов Банка вопросы о признании убыточной производственной деятельности заемщика ТОО «Kazeximgroup», признании его проблемным заемщиком, на основании чего предлагал изменить условия его финансирования путем отчуждения части его активов в пользу созданного организованной группой ТОО «Казэксим» и направлении их в качестве залогового обеспечения перед Банком. Также, Аблязов М.К. для достижения преступного умысла, оказывал давление на подчиненных сотрудников Банка с целью обеспечения принятия ими положительных решений по вопросам, касающихся финансирования ТОО «Казэксим».

В свою очередь, руководитель ОПГ Жаримбетов Ж.Д., являясь одновременно первым заместителем Председателя Правления и Председателем Кредитного Комитета головного Банка, для достижения совместного преступного умысла по совершению хищения вверенного имущества АО «БТА Банк» путем присвоения и растраты, должен был обеспечить рассмотрение Кредитным Комитетом заявок от ТОО «Казэксим» с положительным решением, а также оказывать воспрепятствование внутренним службам Банка принимать предусмотренные законодательством меры при обнаружении нарушений заемщиком условий кредитования.

Сандыкбаеву Б.Т. было поручено возглавить коммерческую организацию ТОО «Казэксим», созданную для вывода из Банка денежных средств под видом кредитования, от имени которой в дальнейшем подавать кредитные заявки в АО «Банк ТуранАлем», оформлять необходимые документы и в дальнейшем по различным схемам и фиктивным сделкам совершать отчуждение кредитных средств и имущества в пользу членов



организованной группы и созданных в их интересах других организаций, а также в ТОО «Маис Агро», которое входило в группу компаний ТОО «Kazeximgroup» и являлось собственником основных активов данного холдинга.

В соответствии с преступным планом, для облегчения совершения задуманного хищения чужого имущества, 9.02.2006 года Сандыкбаев Б.Т. на основании приказа № 126-л назначен генеральным директором ТОО «Маис Агро», которое являлось дочерней организацией ТОО «Kazeximgroup» и единственным акционером ЗАО «Беловодский крахмалопаточный комбинат» (Кыргызская Республика).

В феврале 2006 года Аблязов М.К., находясь в городе Алматы и возглавляя организованное преступное сообщество, совершая хищение денежных средств Банка в крупном размере, исполняя принятую на себя преступную роль, с целью прикрытия совершающегося преступления, инициировал проведение заседания Инвестиционного комитета Банка, на рассмотрение которого вынес вопрос в отношении заемщика ТОО «Kazeximgroup» на основании отчета службы безопасности Банка о нецелевом использовании им кредитных средств.

08.02.2006 года состоялось заседание Инвестиционного комитета головного банка, члены которого, являясь подчиненными Аблязову М.К. и Жаримбетову Ж.Д. сотрудниками Банка и находясь под их влиянием, согласно протокола № 3/06 от 08.02.2006 года приняли решение: проработать программу реструктуризации бизнеса по заемщику Банка ТОО «Kazeximgroup», посредством разделения его на производственную и инвестиционную составляющие, исполнение которого было поручено Управлению кредитного бизнеса Банка.

После совершения предварительной подготовки к совершению хищения денежных средств АО «Банк ТурАлем», позволяющего организованной группе реализовать свой преступный план под предлогом исполнения решения Инвестиционного комитета в части создания производственного блока по заемщику Банка ТОО «Kazeximgroup» Жаримбетов М.К., исполняя свою преступную роль, используя служебное положение первого заместителя Председателя Правления АО «Банк ТурАлем», в силу которого имел полномочия управления деятельностью Банка, поручил подчиненным ему сотрудникам Жадикову С.А. и Орашаеву А.К. создать коммерческую организацию ТОО «Казэксим» и назначить ее руководителем члена организованной группы Сандыкбаева Б.Т.

02.03.2006 года в соответствии со свидетельством о государственной регистрации юридического лица № 73101-1910-ТОО Департаментом юстиции города Алматы зарегистрировано ТОО «Казэксим», генеральным директором которого назначен Сандыкбаев Б.Т.

Таким образом, Сандыкбаев Б.Т. одновременно являлся генеральным директором ТОО «Маис Агро» и ТОО «Казэксим».

В период с января 2006 года по май 2006 года, Сандыкбаев Б.Т., находясь в составе организованной группы, под предлогом получения



кредита, исполняя свою преступную роль, подчиняясь групповой дисциплине, в целях прикрытия совершаемого преступления подготовил мнимый проект-презентацию о кредитовании ТОО «Казэксим», в соответствии с которым для оздоровления производства проблемного заемщика ТОО «Kazeximgroup» требовалась кредитные средства Банка в размере около 1,7 млрд. тенге.

Аблязов М.К., в мае 2006 года находясь в городе Алматы, используя служебное положение Председателя Совета Директоров АО «Банк ТуранАлем», с целью хищения денежных средств Банка, в соответствии с которым обладал полномочиями руководителя Банка в части проведения кредитной политики, для прикрытия преступных намерений, инициировал проведение дополнительного заседания Инвестиционного комитета головного Банка, на рассмотрение которого вынес вопросы в отношении заемщика ТОО «Kazeximgroup»: кредитование ТОО «Казэксим» согласно разработанному Сандыкбаеву Б.Т. проекту.

31.05.2006 года состоялось заседание Инвестиционного комитета банка, на котором Жаримбетов Ж.Д., участвуя в качестве его члена и используя служебное положение Председателя Правления АО «Банк ТуранАлем», для достижения совместного преступного умысла, направленного на хищение путем присвоения и растраты вверенных денежных средств АО «Банк ТуранАлем» в крупном размере, с целью обеспечения принятия положительного решения, давал указание членам ОПГ, правомочным на принятие решения. В тот же день, в результате исполнения Жаримбетовым Ж.Д. своей преступной роли, Инвестиционным комитетом АО «Банк ТуранАлем» согласно протоколу № 6/06 от 31 мая 2006 года принято решение: одобрить бюджет финансирования производственного блока по заемщику Банка ТОО «Kazeximgroup», которым являлся ТОО «Казэксим», ответственными по исполнению данного решения назначить Жаримбетова Ж.Д. и Алимханова Т.О.

После предварительной подготовки, Сандыкбаев Б.Т., находясь в организованной группе и исполняя свою преступную роль, с целью совершения хищения денежных средств в крупном размере, в июне 2006 года являясь генеральным директором ТОО «Казэксим», подал кредитную заявку на финансирование в головной офис АО «Банк ТуранАлем» по адресу: город Алматы, ул.Джолдасбекова, 97. Данная заявка была вынесена на рассмотрение Кредитного Комитета головного Банка, в ходе которого Управлением рисками Банка было выдано отрицательное заключение, мотивированное повышенными рисками и возможными отрицательными последствиями для Банка при возможном финансировании по льготным условиям.

06.06.2006 года в ходе заседания Кредитного Комитета Жаримбетов Ж.Д., участвуя в качестве его Председателя и используя служебное положение для достижения совместного преступного умысла, с целью обеспечения принятия положительного решения оказывал давление на остальных членов данного коллективного органа Банка, которые являлись



подчиненными ему по службе сотрудниками, а также мотивировал принятие положительного решения по финансированию ТОО «Казэксим» необходимостью исполнения предыдущих решений Инвестиционного комитета. В тот же день, в результате исполнения Жаримбетовым Ж.Д. своей преступной роли, Кредитным Комитетом АО «Банк ТуранАлем» согласно протоколу № 57 от 06.06.2006 года принято решение установить лимит финансирования для ТОО «Казэксим» на общую сумму 1 773 368 949 тенге с целевым назначением: пополнение оборотных средств, приобретение и строительство основных средств. Кроме того, 08.06.2006 года состоялось дополнительное заседание Кредитного Комитета головного Банка, на котором Жаримбетов Ж.Д., являясь его Председателем, оказал на остальных его членов давление с целью достижения преступного умысла о хищении денежных средств Банка под предлогом кредитования на льготных условиях, в результате чего, данным коллегиальным органом Банка согласно протокола № 59 от 08.06.2006 года принято решение не изменять условия предыдущего заседания по финансированию ТОО «Казэксим» при неполном кредитном досье, финансировать при недостаточном залоговом обеспечении, залоги оформлять по мере их поступления, разрешить досрочное погашение кредита и расторжение генерального кредитного соглашения без штрафных санкций.

16.06.2006 года в городе Алматы на основании протоколов Кредитного комитета №57 от 06.06.2006 года и №59 от 08.06.2006 года, между Управляющим директором АО «БТА Банка» Тасибековым Б.А. и генеральным директором ТОО «Казэксим» Сандыкбаевым Б.Т. заключено генеральное кредитное соглашение № 2000/06/53, в соответствии с которым Банком последнему открыт лимит кредитования в сумме 1 839 368 949 тенге под 13% годовых, сроком до 19.06.2013 года, с целевым назначением – покупка основных средств, закуп сельскохозяйственной техники на посевые работы. Согласно генеральному кредитному соглашению заемщик ТОО «Казэксим» обязался:

- использовать кредит исключительно по целевому назначению;
- всю выручку от реализации проекта направлять на погашение обязательств заемщика;
- не осуществлять какой-либо бизнес, не связанный с целевым использованием кредита;
- не осуществлять какие-либо инвестиции, продавать опционы на продукцию, давать займы третьей стороне.

При этом, залогом обеспечения обязательств заемщика ТОО «Казэксим» послужило имущество, поступающее в будущем, а также которое уже было принято Банком в качестве залогов по кредитным обязательствам ТОО «Kazeximgroup». Залоговым имуществом покрыто только 25% от всей суммы полученного кредита, при этом залоги принадлежат третьему лицу и не определено по какому именно заемщику.

На основании генерального кредитного соглашения № 2000/06/53 от 16.06.2006 года АО «Банк ТуранАлем» за период с 2006 по 2008 гг.



перечислены в ТОО «Казэксим» Сандыкбаевым Б.Т. денежные средства в крупном размере на общую сумму 1 442 326 213, 59 тенге.

В результате преступных действий, совершенных ОПГ-ОПС, АО «Банк ТуранАлем» причинен ущерб в крупном размере на общую сумму 1 442 326 213, 59 тенге.

В указанный период Сандыкбаев Б.Т., с целью совершения дальнейшего хищения данных денежных средств путем присвоения и растраты, находясь в организованной группе, исполняя свою преступную роль, для облегчения достижения преступного результата, привлек в организованную группу своего знакомого безработного Богданова А.В., которому было поручено участвовать в качестве представителя третьих организаций, которым переводились кредитные средства на контролируемые организованной группой банковские счета.

Богданов А.В., исполняя отведенную ему организованной группой преступную роль, с целью совершения хищения вверенного чужого имущества в крупном размере, 30.03.2006 года зарегистрировал в оффшорной зоне на территории Британских Виргинских островов компанию «Metropolitan Managers Corp», завладел ее печатью, а также в банке «UKIO BANKAS» Литовской Республики открыл на нее банковские счета, которые контролировались им через электронную сеть путем использования специального ключа. Кроме того, Богданов А.В. подготовил общую доверенность данной компании, которая позволяла ему представлять ее интересы при совершении различных сделок.

18.12.2006 года в городе Бишкек, Кыргызской Республики Сандыкбаев Б.Т., находясь в организованной группе, с целью совершения хищения вверенных денежных средств ТОО «Казэксим» и ТОО «Маис Агро» в крупном размере путем присвоения и растраты, в соответствии с преступным планом, используя служебное положение, в качестве генерального директора ТОО «Маис Агро» заключил фиктивный, заведомо невыгодный договор купли-продажи ценных бумаг с другим участником организованной группы, представителем компании «Metropolitan Managers Corp» Богдановым А.В. В соответствии с договором ТОО «Маис Агро» без предварительной оценки продало компании «Metropolitan Managers Corp» принадлежащие ему 1 040 618 простых акций ЗАО «Беловодский крахмалопаточный комбинат» на общую сумму 1 500 000 долларов США (191 880 000 тенге в эквиваленте).

На основании данного договора у Независимого реестродержателя ОсОО «Медина» (Кыргызская Республика, г.Бишкек) произведена запись в реестре акционеров ЗАО «Беловодский крахмалопаточный комбинат», согласно которой следует, что держателем 20% акций последнего в количестве 1 040 618 штук является компания «Metropolitan Managers Corp». Однако, компания «Metropolitan Managers Corp» за приобретенные акции в ТОО «Маис Агро» оплату в размере 1 500 000 долларов США (191 880 000 тенге в эквиваленте) не произвела.



В результате преступных действий членов ОПГ Сандыкбаева Б.Т. и Богданова А.В., совершено хищение в крупном размере вверенного имущества ТОО «Маис Агро», которому причинен ущерб в крупном размере на сумму 1 500 000 долларов США (191 880 000 тенге в эквиваленте).

Далее, Сандыкбаев Б.Т. и Богданов А.В., не останавливаясь на достигнутом, находясь в организованной группе, действуя неоднократно, совершили хищение вверенных денежных средств ТОО «Маис Агро» в крупном размере путем присвоения и растраты при следующих обстоятельствах.

31.01.2008 года в городе Алматы Сандыкбаев Б.Т., с целью неоднократного совершения хищения вверенных денежных средств ТОО «Маис Агро» в крупном размере путем присвоения и растраты, в соответствии с преступным планом, используя служебное положение, в качестве генерального директора ТОО «Маис Агро» заключил договор №1 (о временной финансовой помощи) с другим участником организованной группы, Председателем Правления ЗАО «Беловодский крахмалопаточный комбинат» Богдановым А.В. Согласно договору генеральный директор ТОО «Маис Агро» Сандыкбаев Б.Т., без отражения в бухгалтерском учете, offered ЗАО «Беловодский крахмалопаточный комбинат» финансовую помощь в размере 48 552 508,49 сомов (218 486 288 тенге в эквиваленте), которые в тот же день принял на основании приходного кассового ордера № 12 от 31.01.2008 года в кассу предприятия другой член организованной группы Богданов А.В., являясь Председателем Правления ЗАО «Беловодский крахмалопаточный комбинат», используя служебное положение. Далее, Богданов А.В., в соответствии с разработанным планом исполняя отведенную ему преступную роль для достижения общего преступного умысла, побужденного корыстными мотивами, находясь в организованной группе, совершая хищение вверенного чужого имущества в крупном размере путем присвоения и растраты, на основании расходного кассового ордера № 71 от 31.01.2008 года, одновременно используя свое положение представителя компании «Metropolitan Managers Corp», получил из кассы ЗАО «Беловодский крахмалопаточный комбинат» денежные средства 48 552 508,49 сомов (218 486 288 тенге в эквиваленте), которые в дальнейшем были распределены между членами организованной группы.

В результате исполнения преступных действий руководителем ОПС Аблязовым М.К. и членами ОПГ Жаримбетова Ж.Д., Сандыкбаевым Б.Т. и Богдановым А.В., неоднократно совершено хищение в крупном размере вверенного чужого имущества ТОО «Маис Агро», которому причинен ущерб на сумму 48 552 508,49 сомов (218 486 288 тенге в эквиваленте).

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 410 366 288 тенге.



Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст.193 ч.3 п.п.«б»,«в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) – легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, то есть совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод выдачи заведомо незаконных и безвозвратных кредитов ТОО «Компания КазАгроРесурс» на общую сумму 853 523 535,82 тенге.

Руководители ОПГ-ОПС владея информацией о подконтрольной Банку ТОО «Компания КазАгроРесурс», финансируемой Банком с 2003 года в рамках Генерального кредитного соглашения №2000/03/99 от 26.12.2003 г., а также владея информацией об изменении состава участников, действовавших с ними в едином умысле, направленном на создание условий для незаконного обогащения, в соответствии с разработанным планом по незаконному использованию денежных средств Банка для выдачи заведомо безвозвратных кредитов и предоставления необоснованных льготных условий компании ТОО «Компания КазАгроРесурс».

ТОО «Компания КазАгроРесурс» было создано на основании принятого бывшим руководителем АО «Банк ТуранАлем» Татищевым Е.Н. решения о создании вертикально-интегрированного холдинга для выращивания, хранения и реализации зерновых и масличных культур на внутреннем и внешнем рынках, оказания услуг по обработке земель, уборке урожая и его хранению, научному сопровождению выращивания зерновых и масличных культур, зарегистрированное 09.12.2003г. в органах юстиции в качестве юридического лица за №59646-1910-ТОО, единственным участником которого являлась Булатханова С.С.

В феврале 2004 года осуществлена перерегистрация юридического лица, в результате которой учредителями стали Булатханова С.С. с 90% долей уставного капитала и Жумахмет Руслан Сейтмагамбетулы с 10% долей уставного капитала. На основании договора купли-продажи от 01.06.2004г. Жумахмет Р.С. продал 6% доли в УК ТОО «Компания Казагроресурс» Булатхановой С.С..

02.03.2005г. Булатханова С.С. передала свою долю участия 96% в товариществе Кожабаевой З.Т.

Руководители ОПГ Аблязов и Жаримбетов, зная о финансировании в возглавляемом Банке ТОО «КазАгроРесурс», с целью незаконного обогащения за счет действующих компаний заемщиков, подконтрольных Банку, для инвестирования средств Банка в бизнес проекты в ближнем и дальнем зарубежье, привлекли подконтрольную оффшорную компанию «Centile Resources, Inc.» зарегистрированную на территории Британских Виргинских островов, выступающую учредителем ТОО «Компания



«Премиум-Инвест», которую представлял доверенное лицо Аблязова Ризоев Р.Р. Так, в соответствии с решением Аблязова и Жаримбетова 12.10.2005 года в состав учредителей ТОО «Компания КазАгроРесурс» введены ТОО «Компания «Премиум-Инвест» в лице Ризоева Р.Р. с долей уставного капитала 99,99%, и исполнительный директор компании Мусабаев Б.К. с долей в размере 0,01%.

С момента заключения ГКС №2000/03/99 от 26.12.2003 г. до 2005 года Банком ТОО «Компания КазАгроРесурс» было предоставлено финансирование в различных валютах на общую сумму 1 977 088 473,79 тенге, 3 071 845,12 долларов США и 6 596 939,25 Евро по 59 кредитным договорам, ни одна из вышеуказанных сумм до первого квартала 2005 года не была погашена, что объективно указывало на финансовую несостоятельность предприятия по возврату полученных кредитных средств, о чём достоверно было известно работникам Банка, в том числе и членам Кредитного Комитета.

При этом залоговое обеспечение по полученным кредитам составляло всего 10,6 %, что согласно требованиям внутрибанковских правил являлось одним из оснований, позволявших прекратить финансирование данного заемщика.

Однако, несмотря на вышеизложенное, исполняя указание руководителей ОПГ Аблязова и Жаримбетова, преследовавших свои цели незаконного обогащения, Кредитный Комитет Головного Банка продолжал незаконно финансировать ТОО «Компания КазАгроРесурс», таким образом, после первого квартала 2005 года, в рамках ГКС №2000/03/99 от 26.12.2003г. были заключены следующие дополнительные соглашения:

- дополнительное соглашение №4 от 07.02.2006г. Увеличение лимита до 49 597 190 долларов США: Лимит 1 – 42 783 360 долларов США сроком до 26.12.2013г., Лимит 2 – 6 813 830 долларов США сроком до 30.04.2007г..

- дополнительное соглашение №5 от 08.09.2006г. Увеличение лимита до 51 989 764 долларов США и 136 800 евро: Лимит 1 – 45 175 934 долларов США сроком до 26.12.2013г.; Лимит 2 – 6 813 830 долларов США сроком до 30.04.2007г.; Лимит 3 – 136 800 евро сроком до 04.08.2011г..

- дополнительное соглашение №6 от 13.10.2006г. Увеличение лимита до 51 989 764 долларов США и 185 973 евро: Лимит 1 – 45 175 934 долларов США сроком до 26.12.2013г.; Лимит 2 – 6 813 830 долларов США сроком до 30.04.2007г.; Лимит 3 – 136 800 евро сроком до 04.08.2011г.; Лимит 4 – 49 173 евро сроком до 30.03.2007г..

Однако, в последующем, в связи с невозможностью возврата компанией заемщиком кредитных средств Банку, на заседании Комитета по проблемным долгам АО «Банк ТуранАлем» от 05.04.2007г. за №12 было принято решение о проведении реструктуризации задолженности ТОО «Компания «КазАгроРесурс», в части преобразования всех действующих кредитных договоров, выданных в национальной валюте в один единый кредитный договор.



Таким образом, все безвозвратные кредиты, выданные в национальной валюте ТОО «Компания «КазАгроРесурс» были объединены в один кредит и общая сумма задолженности товарищества в сумме 4 248 154 676 тенге была погашена за счет новых кредитных средств, выданных по Договору Банковского займа №2000/07/100/1272 от 15.06.2007 года, в соответствии с планом реструктуризации и объединения задолженности.

Кроме того, в процессе ежегодного финансирования ТОО «Компания КазАгроРесурс» сумма основного долга и вознаграждения превышала стоимость залогового обеспечения, что, согласно раздела 3.2.5 РКК от 17.06.2004 года, являлось условием, позволяющим прекратить кредитование указанного убыточного предприятия.

Таким образом, исполняя поручение руководителей ОПС Аблязова и ОПГ Жаримбетова, преследующих цель незаконного обогащения за счет средств Банка, 27.12.2005 года, несмотря на вышеизложенное, член Кредитного Комитета Головного Банка АО «Банк ТуранАлем» Диканбаев Е.О., осознававший незаконный характер своих действий и достоверно зная об убыточности финансово-хозяйственной деятельности и наличии ссудной задолженности у компании ТОО «Компания КазАгроРесурс», отсутствии оборотных средств, что прямо указывало на невозможность возврата предприятием получаемых кредитных средств, в нарушение разделов 3.3, 3.4, 4.1 РКК, без наличия заключений управления кредитных рисков, управления экономической безопасности и экспертного заключения Банка, при недостаточности предоставленного залогового обеспечения, нарушая требования п.п. 2.2. Приложения 3 к Главе 3.3. РКК от 17.06.2004 г., согласно которому увеличение суммы лимита (разового финансирования) по методу «Опросного листа», разрешается на сумму не более чем на 5 000 000 долларов США, тем самым, предоставляя необоснованные льготные условия заемщику, способствуя незаконному использованию денежных средств Банка, одобрила увеличение лимита кредитования ТОО «Компания КазАгроРесурс» на сумму 30 000 000 долларов США и подписал опросный лист КК ГБ № 115 «а» от 27.12.2005г. с положительной визой. Также данный опросный лист подписали члены ККГБ – Председатель Погорелов А.М., члены Комитета: Жаримбетов Ж.Д., Татишев Е.Н., Тлеукулова Г.О., Сапаров А.К., Булатханова С.С.

27.12.2005 года на основании вышеуказанного незаконно принятого Кредитным Комитетом решения № 115 «а» от 27.12.2005 года, Банком, в лице уполномоченного Тасибекова Б.А. и ТОО «Компания КазАгроРесурс», в лице директора Мусабаева Б.К. был подписан Договор Банковского займа (Кредитный договор) № 2000/05/100/2049 от 27.12.05 г. Сумма кредита – 30 000 000 долларов США. Однако, данный кредит был выдан в рамках ГКС №2000/03/99 в нарушение условий пункта 21 опросного листа №115 «А» от 27.12.2005г. указанного выше, т.е. данный лимит должен был быть оформлен отдельным ГКС.

Выдача кредита произведена по платежному поручению №35210692 от 27.12.05 г., с зачислением со ссудного счета заемщика № 816 110 331 на его



текущий счет в долларах США № 912 070 639, открытый в Алматинском Филиале Банка.

06.02.2006 года члены Кредитного Комитета Головного Банка продолжая действовать по преступному умыслу руководителей ОПГ Аблязова и Жаримбетова, направленному на незаконное использование денежных средств Банка, осознавая незаконный характер своих действий и достоверно зная об убыточности финансово-хозяйственной деятельности, наличии ссудной задолженности, отсутствии оборотных средств и недостаточности залогового обеспечения ТОО «Компания КазАгроРесурс», что прямо указывало на невозможность возврата заемщиком получаемых кредитов, в нарушение разделов 3.3, 3.4, 4.1 РКК без наличия заключения управления рисков Банка, незаконно подписал с положительной визой протокол заседания КК ГБ № 12 от 06.02.2006г., об увеличении лимита кредитования, установленного на ТОО «Компания КазАгроРесурс» согласно ГКС №2000/03/99 от 26.12.03г. (остаток 42 783 360 долларов США) - до 49 597 190 долларов США + новое финансирование 6 813 830 долларов США. Общий лимит 49 597 190 долларов США. Также указанный протокол подписали с положительной визой другие члены КК ГБ Жаримбетов Ж.Д., Татишев Е.Н., Тлеукулова Г.О., Абжанов Д.К., Диканбаев Е.О., Булатханова С.С. и Председатель Погорелов А.М..

На основании незаконно принятого КК ГБ решения №12 от 06.02.2006г. между АО «Банк ТуранАлем» и ТОО «Компания КазАгроРесурс» были заключены 11 кредитных договоров на общую сумму 853 523 535,82 тенге.

Общая сумма кредитов выданных ТОО «Компания КазАгроРесурс» до марта 2005 года составляет 3 886 582 417 тенге, а после 2005 года выдано кредитных средств на сумму 7 091 611 254 тенге, сумма задолженности ТОО «Компания КазАгроРесурс» перед Банком составляет 7 269 974 551 тенге.

Таким образом, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст.220 ч.1 УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - незаконное использование работником Банка собственных средств Банка для выдачи заведомо безвозвратных кредитов и предоставления необоснованных льготных условий клиентам Банка, повлекшее причинение крупного ущерба Банку на сумму 853 523 535,82 тенге.

Эпизод незаконной выдачи кредитов ТОО «Express Development» на общую сумму 5 425 440 633 тенге.

07.02.2006 года в городе Алматы, по указанию руководителей ОПС Аблязова и ОПГ Жаримбетова путем реорганизации компании «Express Development», созданы два вновь образованных ТОО, а именно ТОО «Express Development» и «Express Development plus». При этом, ТОО «Express Development», войдя в группу компаний ТОО «УК DCM» использовано Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д. с целью хищения денежных средств Банка в крупном размере.



Так, по указанию члена ОПГ – иного лица, который являлся координатором деятельности компаний, входивших в группу ТОО «УК DCM», 17.03.2006 года Мурзатаев М.Н. назначен на должность заместителя Председателя Правления ТОО «Express Development», с правом первой подписи во всех банковских и финансовых документах.

В свою очередь Мурзатаев М.Н., из корыстных побуждений с целью получения материального вознаграждения, а также движимый личной заинтересованностью в угоду руководителям и членам ОПГ-ОПС, осознавая, что по указанию Аблязова М.К. специально назначен иным лицом на вышеуказанную должность, беспрекословно выполнял указания Аблязова М.К., доводимые ему через членов ОПГ – иного лица и Ахмедьярову Ж., о подготовке документов на получение необоснованных и необеспеченных кредитов в Банке, удовлетворявшие потребности ОПГ-ОПС.

20.03.2006 года Мурзатаев М.Н. активно выполняя отведенную ему роль члена ОПГ, исполняя указание Ахмедьяровой Ж., подписал заявление о финансировании в АО «Банк ТуранАлем» на получение кредита в размере 17 520 000 долларов США, на приобретение земельных участков по г.Алматы для строительства ЖК «Ансар», сроком на 36 месяцев, которое было отправлено в УКБ №3 Банка для рассмотрения и принятия решения.

В свою очередь, члены ОПГ Абдешев Р.М. и Тасибеков Б.А., являясь соответственно начальником и куратором УКБ №3 Банка, получив на рассмотрение заявление Мурзатаева М.Н. об открытии кредитной линии в сумме 17 520 000 долларов США, должны были обеспечить выполнение данным подразделением и другими ответственными подразделениями Банка последовательных процедур, требующих проведение экспертизы проектов, включая экономическую экспертизу, юридическую экспертизу, экспертизу управления комплаенс-контроля, управления экономической безопасности, управления кредитных рисков, оценку залогового имущества, и по их результатам составление экспертного заключения.

Соучастники преступления Тасибеков Б.А. и Абдешев Р.М., используя свое служебное положение, достоверно зная о принадлежности ТОО «Express Development» к группе компаний ТОО «УК DCM» и соответственно Аблязову М.К. и Жаримбетову Ж.Д., в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье, 23.03.2006 года предоставили на заседание КК ГБ документы на рассмотрение вопроса об установлении лимита финансирования ТОО «Express Development» на сумму 17 520 000 долларов США.

Далее, на основании представленных документов по проекту финансирования ТОО «Express Development» члены Кредитного Комитета 23.03.2006 года в соответствии с протоколом заседания №31А, КК ГБ одобрили установление лимита финансирования ТОО «Express Development» в размере 17 520 000 долларов США.

Протокол заседания КК ГБ № «31А» от 23.03.06 года подписан пособниками преступления из числа работников Банка, входящими в состав КК ГБ: с визой «согласен»: Председатель КК ГБ Погорелов А.М., с визой



«согласовано» член Совета Директоров Татишев Е.Н., главный экономист - член Правления - Джолдыбаева С.М., с визой «предлагаю поэтапное финансирование» исполнительный директор – Тлеукулова Г.О., с визой «согласен с резолюцией КК» - замещающий члена КК ГБ, начальника юридического управления Абжанова Д.К. - Сарсенов Н., с визой «согласовано» управляющий директор по кредитованию Тасибеков Б.А., «согласовано» заместитель начальника Службы безопасности – начальник управления – Диканбаев Е.О.

При этом, КК ГБ в вышеуказанном составе, ТОО «Express Development», в данном случае и в дальнейшем предоставлены особые условия кредитования и необоснованные льготы, применяемые только к группе компаний ТОО «УК DCM», в частности, льготные условия виде разрешения на досрочное погашения кредита, без взимания штрафных санкций.

Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д., являясь руководящими должностными лицами Банка, то есть лицами, связанными с Банком особыми отношениями, непосредственно имея заинтересованность в получении кредита на подконтрольную компанию ТОО «Express Development», с целью сокрытия своих преступных действий, пользуясь неограниченным влиянием в Банке, в нарушение кредитной политики Банка, обеспечили финансирование и неоднократное увеличение установленного лимита кредитования ТОО «Express Development» без решения Совета Директоров Банка в обычном порядке, то есть через КК ГБ.

В свою очередь, члены КК ГБ, являясь пособниками совершаемого преступления, достоверно зная, что данное ТОО через доверенных лиц и оффшорные компании непосредственно контролируется Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., беспрепятственно, заведомо незаконно, содействовали совершению преступления путем одобрения кредитования данного предприятия и увеличения лимитов финансирования.

Решение об установлении финансирования ТОО «Express Development» принято членами КК ГБ в интересах Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., при наличии значительных кредитных рисков. Приняв положительное решение о финансировании ТОО «Express Development», члены КК ГБ создали необходимые условия для заключения Генерального Кредитного Договора (далее - ГКД).

Во исполнение преступного умысла Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., направленного на совершение хищения денежных средств Банка, 30.03.2006 года члены ОПГ Тасибеков Б.А. и Мурзатаев М.Н. заключили ГКД №2000/06/29, с лимитом кредитования в размере 17 520 000 долларов США. Указанные денежные средства были потрачены для приобретения земельного участка площадью 4,5 га расположенного в г.Алматы в квадрате ул. Абая-Тургут Озала-Гайдара-Есенжанова. Выдача кредита произведена по мемориальному ордеру №52923784 от 07.04.2006 г. с зачислением ссудного счета заемщика №047783284 на расчетный счет заемщика №929467152.



Также, для совершения хищения как можно максимального количества денежных средств Банка, по указанию руководителей ОПС Аблязова и ОПГ Жаримбетова произведены следующие незаконные действия.

Так, начальник УКБ №3 Абдешев Р.М. и управляющий директор Тасибеков Б.А., являясь соучастниками совершающего преступления, 11.07.2006 года предоставили на заседание КК ГБ документы на рассмотрение вопроса об изменении схемы финансирования с установлением лимита в сумме 600 000 долларов США ТОО «Express Development». То есть, увеличен ранее установленный лимит до 18 120 000 долларов США.

На основании представленных документов, члены Кредитного Комитета 11.07.2006 года в соответствии с протоколом заседания №71, КК ГБ незаконно увеличил лимит финансирования ТОО «Express Development» на сумму 600 000 долларов США.

Протокол заседания за №71 от 11.07.2006 года подписан членами КК ГБ: - с визой «согласен»: Председателем КК ГБ Погореловым А.М., членом Совета Директоров Татишевым Е.Н., членом Совета Директоров Жаримбетовым Ж.Д., Главным экономистом - членом Правления - Джолдыбаевой С.М., замещающим членом КК ГБ - исполнительного директора Тлеукуловой Г.О. – Ковшаровым А.В., замещающим членом КК ГБ - начальника Юридического управления Абжанова Д.К. - Сарсеновым Н.Г., исполнительным директором Толеубаевой З.М., замещающим члена КК ГБ заместителя начальника службы безопасности – начальника управления – Диканбаева Е.О. – Нуржановым А.М.

Решение об увеличении лимита финансирования ТОО «Express Development» принято членами КК ГБ в интересах Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., при наличии значительных кредитных рисков.

На основании вышеуказанного решения Кредитного Комитета Банка, 18.07.2006 года между членами ОПГ Тасибековым Б.А. и Мурзатаевым М.Н. заключено дополнительное соглашение №1 к ГКД №2000/06/29 от 30.03.2006 года, с изменениями в части увеличении лимита кредитования до 18 120 000 долларов США.

Кроме этого, члены ОПГ Тасибеков Б.А. и Абдешев Р.М., используя свое служебное положение, зная о принадлежности ТОО «Express Development» к группе компаний ТОО «УК DCM» и соответственно Аблязову М.К. и Жаримбетову Ж.Д., 13.11.2006 года предоставили на заседание КК ГБ документы на рассмотрение вопроса об установлении лимита финансирования ТОО «Express Development» на сумму 13 300 000 долларов США, то есть увеличении ранее установленного лимита до 31 420 000 долларов США.

На основании представленных документов, члены Кредитного Комитета 13.11.2006 года в соответствии с протоколом заседания №110 установили лимит финансирования ТОО «Express Development» в размере 13 300 000 долларов США, то есть увеличили лимит финансирования до 31 420 000 долларов США.



Протокол заседания КК ГБ №110 от 13.11.2006 года подписан руководителем и членом ОПГ из числа работников Банка, входящих в состав КК ГБ: - с визой «согласен»: и.о. Председателя КК ГБ - Жаримбетовым Ж.Д., заместителем начальника службы безопасности – начальником управления – Диканбаевым Е.О., членом Совета Директоров - Татишевым Е.Н., замещающим члена КК - исполнительного директора Тлеукулову Г.О. – Ковшаровым А.В., управляющим директором по кредитованию Булатхановой С.С.,

Опять же, выражая прямую заинтересованность в совершении хищения денежных средств Банка, вышеуказанными членами КК ГБ ТОО «Express Development» предоставлены особые льготные условия.

Решение об увеличении лимита финансирования ТОО «Express Development» принято КК ГБ в интересах Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., при наличии значительных кредитных рисков.

На основании вышеуказанного решения КК ГБ, 13.11.2006 года между членами ОПГ Тасибековым Б.А. и Мурзатаевым М.Н. заключено дополнительное соглашение №2 к ГКД №2000/06/29 от 30.03.2006 г., с изменениями в части увеличения лимита кредитования до 31 420 000 долларов США.

Кроме этого, соучастники преступления Тасибеков Б.А. и Абдешев Р.М., способствуя хищению, 06.03.2007 года предоставили на заседание КК ГБ документы на рассмотрение вопроса об установлении лимита финансирования ТОО «Express Development» на сумму 10 480 000 долларов США, то есть на увеличение ранее предоставленного лимита до 41 900 000 долларов США.

На основании представленных документов, 06.03.2007 года, в соответствии с протоколом заседания №24, КК ГБ установил лимит финансирования ТОО «Express Development» в размере 10 480 000 долларов США, то есть увеличил сумму кредитования до 41 900 000 долларов США.

Решение об установлении финансирования ТОО «Express Development» принято КК ГБ 06.03.2007 года в интересах Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., опять же при наличии значительных кредитных рисков.

В этой связи, КК ГБ в составе вышеуказанных лиц, приняв положительное решение о финансировании ТОО «Express Development», создал необходимые условия для заключения дополнительного соглашения к ГКД №2000/06/29 от 30.03.2006 г.

На основании указанного решения КК ГБ от 13.03.2007 года между членами ОПГ Рамазановым А.С. и Мурзатаевым М.Н. заключено дополнительное соглашение №3 к ГКД №2000/06/29 от 30.03.2006 г., с изменениями в части увеличения лимита кредитования до 41 900 000 долларов США.

Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д., претворяя свои преступные замыслы в реальные действия, планируя совершение хищения денежных средств Банка, достоверно знали, что согласно ст. 2 п. 4 «Положения о Кредитном Комитете Головного Банка АО "Банк ТуранАлем"», - решения Кредитного



Комитета обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

В свою очередь вышеуказанные члены КК ГБ доводя преступные планы Аблязова М.К. до логического завершения, действуя согласованно, осуществили беспрепятственное и положительное рассмотрение вопроса об установлении кредитной линии ТОО «Express Development», несмотря на достоверно известные факты о неплатежеспособности данной компании, а именно то, что ТОО «Express Development», являлось вновь образованным предприятием, государственная перерегистрация которого осуществлена 24.02.2006 года. На день вынесения решения о финансировании КК ГБ у данного предприятия отсутствовали соизмеримые с размером кредита собственные средства и необходимый опыт работы в сфере приобретения и реализации недвижимости.

После создания всех необходимых для реализации преступного плана предпосылок, руководители ОПС Аблязов М.К., ОПГ Жаримбетов Ж.Д., и член ОПГ Мурзатаев М.Н., приступили к очередному этапу хищения денежных средств Банка.

Так, в период с 30.03.2006 г. по 13.03.2007 г., путем заключения кредитных договоров, по соответствующим мемориальным ордерам: за № 52923784 от 07.04.2006 г., № 58734701 от 06.05.2006 г., № 60251088 от 16.05.2006 г., № 61780997 от 24.05.2006 г., № 63575085 от 01.06.2006 г., № 64436559 от 06.06.2006г., № 66022660 от 13.06.2006г., № 68014375 от 22.06.2006г., № 68810239 от 26.06.2006г., № 69995796 от 30.06.2006г., № 70345916 от 03.07.2006г., № 70643556 от 04.07.2006г., № 73646120 от 18.07.2006г., № 74215270 от 20.07.2006г., № 76870769 от 02.08.2006г., № 78658819 от 10.08.2006г., № 78683990 от 10.08.2006г., № 79279984 от 14.08.2006г., № 80430976 от 18.08.2006г., № 80789949 от 21.08.2006г., № 81463831 от 23.08.2006г., № 82548788 от 29.08.2006г., № 82547157 от 29.08.2006г., № 86901028 от 18.09.2006г., № 88843579 от 25.09.2006г., № 89504140 от 27.09.2006г., № 89790942 от 28.09.2006г., № 89793634 от 28.09.2006г., № 90530715 от 02.10.2006г., № 90907170 от 03.10.2006г., № 91921775 от 06.10.2006г., № 92334706 от 09.10.2006г., № 92695403 от 10.10.2006г., № 93655649 от 13.10.2006г., № 94366725 от 17.10.2006г., № 94683836 от 18.10.06г., № 99600821 от 07.11.2006г., № 1429110 от 14.11.2006г., № 2252827 от 16.11.2006г., № 2574408 от 17.11.2006г., № 2575562 от 17.11.2006г., № 4513885 от 24.11.2006г., № 5273026 от 27.11.2006г., № 6295578 от 29.11.2006г., № 7240186 от 01.12.2006г., № 9139925 от 07.12.2006г., № 10803929 от 13.12.2006г., № 12522715 от 20.12.2006г., № 14563842 от 25.12.2006г., № 15035683 от 26.12.2006г., 15489342 от 27.12.2006г., № 15491113 от 27.12.2006г., № 16896273 от 03.01.2007г., № 17340025 от 04.01.2007г., № 17716845 от 05.01.2007г., № 18883221 от 08.01.2007г., 20339502 от 11.01.2007г., № 20340598 от 11.01.2007г., № 20784226 от 12.01.2007г., № 22370038 от 17.01.2007г., № 22805331 от 18.01.2007г., № 24272338 от 23.01.2007г., № 24286057 от 23.01.2007г., № 24281733 от 23.01.2007г., № 24772876 от 24.01.2007г., № 25219858 от



25.01.2007г., №26313913 от 29.01.2007г., №27295896 от 31.01.2007г., №27295979 от 31.01.2007г., №30643372 от 09.02.2007г., №31143769 от 12.02.2007г., №34066146 от 20.02.2007г., №34634991 от 21.02.2007г., №34634649 от 21.02.2007г., №37195531 от 28.02.2007г., №40456346 от 11.03.2007г., №40455112 от 11.03.2007г., №41466590 от 13.03.2007г., №41864161 от 14.03.2007г., №43310258 от 19.03.2007г., №46253279 от 26.03.2007г., №49268806 от 03.04.2007г., №49328609 от 03.04.2007г., №49258684 от 03.04.2007г. №49256798 от 03.04.2007г. №51624023 от 09.04.2007г. №54765101 от 17.04.2007г. №57002581 от 23.04.2007г. №5744229 от 24.04.2007г. №59754898 от 30.04.2007г. №61317865 от 04.05.2007г. №62055669 от 07.05.2007г. №62053325 от 07.05.2007г. №65283764 от 15.05.2007г. №67430042 от 21.05.2007г. №68492648 от 23.05.2007г. №71856265 от 31.05.2007г. №75296520 от 08.06.2007г. №84541085 от 29.06.2007г. №89043075 от 10.07.2007г. №91403140 от 16.07.2007г. №92774698 от 18.07.2007г. №97425364 от 27.07.2007г. №98038078 от 30.07.2007г. №28306875 от 01.10.2007г. №28311119 от 01.10.2007г. №28876955 от 02.10.2007г. №35469786 №36729927 от 18.10.2007г. №44637539 от 05.11.2007г. №46718476 от 08.11.2007г. №51554347 от 19.11.2007г. №62074675 от 07.12.2007г. №63725378 от 11.12.2007г. №66462513 от 19.12.2007г. №72424699 от 28.12.2007г. №74779262 от 04.01.2008г. №93524803 от 11.02.2008г. №16533591 от 28.03.2008г. в общей сумме 5 425 440 633 тенге были похищены руководителями ОПС Аблязовым М.К. и ОПГ Жаримбетовым Ж.Д. При этом, со стороны ТОО «Express Development», все кредитные договора подписаны членом ОПГ Мурзатаевым М.Н., способствовавшим этим хищению денежных средств Банка.

Таким образом, за указанный период Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., а также другими членами ОПГ было организовано заведомо незаконное предоставление Банком кредитных средств, то есть совершено хищение группой лиц по предварительному сговору, с использованием служебного положения, через специально созданную ОПГ, в целях совершения хищения, компании ТОО «Express Development», денежных средств Банка на общую сумму 5 425 440 633 тенге, что составляет крупный размер.

Похищенные денежные средства были в дальнейшем использованы руководителями ОПС Аблязовым М.К. и ОПГ Жаримбетовым Ж.Д., а также членами ОПГ путем совершения финансовых операций, других сделок с похищенными денежными средствами, а также путем использования указанных средств, для осуществления предпринимательской деятельности, т.е. легализованы ОПГ.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием



служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 5 425 440 633 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст.193 ч.3 п.п.«б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) – легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, то есть совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов ТОО «Каменское плато» и ТОО "Компания Митра" на общую сумму 26 314 212 000 тенге.

11.04.2002 года было зарегистрировано ТОО«Spectrum-S», созданное руководством АО «Банк ТуранАлем» и АО «Казкоммерцбанк» для реализации совместных коммерческих проектов. Впоследствии после завершения совместной деятельности указанное предприятие бездействовало.

В целях совершения хищения средств Банка, по указанию руководителя ОПС Аблязова, члены ОПГ Ризоев, иное лицо, Ахмедьярова и менеджер ТОО «УК DCM» Амреев, согласно заранее распределенных ролей в преступной группе, в г.Алматы подготовили протокол собрания учредителей ТОО «Spectrum-S» от 06.06.2006 года, согласно которого уже созданное ТОО «Spectrum-S» было переименовано в ТОО «Каменское плато», назначен новый директор Амреев с долей участия в уставном капитале 1%.

При этом, с целью дальнейшего вывода похищенных денег Банка за территорию Республики Казахстан в состав участников введена оффшорная компания «Gambac Limited» с 99% долей участия, зарегистрированная на Британских Виргинских островах, уполномоченными представителями которой выступили руководитель ОПГ Жаримбетов, особо доверенные лица Аблязова – Ризоев и Киздарбекова.

Использование вышеуказанной оффшорной компании в преступных схемах было поручено руководителям и членам ОПГ Садыкову, Ефимовой, Джунусовой и Начинкиной.

Затем, по указанию иного лица, входившего в состав ОПГ как координатор деятельности компаний, входивших в группу ТОО «УК DCM», для достижения общего преступного результата, 26.06.2007 года член ОПГ, начальник юридического отдела ТОО «УК DCM» Бейсекеев был назначен с его согласия на должность директора ТОО «Каменское плато» с передачей ему номинальной доли 1% в уставном капитале предприятия. При этом Бейсекеев, из корыстных побуждений с целью получения денежных вознаграждений, а также движимый личной заинтересованностью в угоду работодателю, беспрекословно выполнял указания Аблязова, доводимые ему через иное лицо и Ахмедьярову, о подготовке документов на получение



необоснованных и необеспеченных кредитов в Банке, а затем на легализацию похищенных указанным путем денежных средств.

Таким образом, полностью подконтрольное Аблязову и Жаримбетову ТОО «Каменское плато» было подготовлено для вывода денег Банка в целях их хищения.

Дальнейшие действия всех членов ОПГ во главе с руководителями ОПС Аблязовым и ОПГ Жаримбетовым также носили спланированный и согласованный характер, объединенный единством форм и методов преступной деятельности.

Чувствуя безнаказанность своих преступных деяний, сплоченные единым умыслом на совершение хищения и легализацию похищенных средств, Ризоев и Амреев, заручившись поддержкой Аблязова, Жаримбетова и членов КК ГБ, подписали решение учредителей ТОО «Каменское плато» от 21.06.2006 года о необходимости обращения в АО «БанкТуроАлем» с заявкой об открытии кредитной линии в размере 104 716 000 долларов США.

По указанию иного лица и Ахмедьяровой финансовые аналитики ТОО «УК DCM» Калдыбаев и Кудайбергенов, составляли документы по финансированию ТОО «Каменское плато» и взаимодействовали с Банком от имени вышеуказанного предприятия.

Для подготовки всех необходимых документов и создания видимости кредитования доходной предпринимательской деятельности Аблязовым были вовлечены в преступную деятельность начальник УКБ №3 Абдешев, сотрудники УКБ №3 Банка Нарымбетов, Ким Д.Н., менеджер по работе с крупными клиентами Гордиенко Л.В., а также управляющий директор Тасибеков, которые используя свое служебное положение в кратчайший срок обеспечили подготовку документов на Кредитный Комитет для выдачи кредитов в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье.

22.06.2006 года в г. Алматы КК ГБ в лице членов ОПГ использовавших свое служебное положение Председателя Кредитного Комитета-члена Совета Директоров Погорелова, члена Совета Директоров Татишева, члена Совета Директоров Жаримбетова, исполнительного директора Тлеукуловой, управляющего директора по кредитованию Тасибекова, замещающего члена КК ГБ - специалиста управления экономической безопасности Нуржанова, формально заслушав кредитного аналитика УКБ №3 Нарымбетова, в нарушение нормативно-правовых актов и корпоративных правил, одобрили кредитование ТОО «Каменское Плато» на сумму 104 716 000 долларов США, с первоначальным освоением доступного лимита 75 миллионов долларов США на приобретение земельных участков сроком на два года.

Также членами КК ГБ при принятии основного решения – об установлении лимита кредитования, была предоставлена отсрочка в формировании полного кредитного досье и получении всех заключений сроком на 1 месяц с момента подписания ГКД, тем самым были удалены все правовые препятствия для хищения денежных средств Банка через ТОО «Каменское плато».



В дальнейшем, в течение всего срока незаконного вывода денег на ссудный счет ТОО «Каменское плато» членами ОПГ управляющим директором по кредитованию Тасибековым, начальником УКБ №3 Абдешевым, и не посвященной в преступный умысел ОПГ, менеджером по работе с крупными клиентами Гордиенко Л.В., на которых был возложен контроль за беспрепятственным выводом денег Банка путем подготовки фиктивных документов, не осуществлялись необходимые мониторинги (текущие, технические, плановые), которые должны были включать в себя анализ финансового состояния заемщика и освоения кредитных денег с оценкой возможности заемщиком погашения кредита, а также мониторинг по залоговому обеспечению. Кроме того, в нарушение требований «Правил ведения документации», согласно которого переоценка залога производится не менее одного раза в полгода, и «Инструкции о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня», ими специально не производилась переоценка земельных участков, что могло повлечь прекращение кредитования.

При указанных умышленно допущенных нарушениях, достоверно зная, что согласно статьи 2 п. 4 «Положения о Кредитном Комитете Головного Банка», решения КК ГБ обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Банка, члены Кредитного Комитета с целью наступления преступных последствий обеспечили подписание ряда документов, имея целью присвоения денежных средств Банка.

Так, 29.06.2006 года, управляющий директор Банка Булатханова и директор ТОО «Каменское плато» Амреев, подписали ГКД №2000/06/58 на лимит кредитования 104 716 000 долларов, с не возобновляемым лимитом 75 000 000 долларов для целей выкупа земельных участков, который послужил правовым основанием для перечисления денег Банка на счет ТОО «Каменское плато».

Не останавливаясь на достигнутом, несмотря на то, что ТОО «Каменское плато» являлось вновь образованной компанией, без наличия собственных средств и опыта работы, 28.05.2007 года КК ГБ в лице руководителя и членов ОПГ использовавших свое служебное положение Жаримбетова, Рамазанова, Тасибекова, Диканбаева, а также подписавших протокол замещающих лиц Ковшарова, Ильясова, согласно протокола №48, выполняя волевое решение Аблязова, решил одобрить увеличение суммы лимита с 104 716 000 до 108 716 000 долларов США.

При этом, не скрывая, что ТОО «Каменское плато» является компанией подконтрольной Аблязову и Жаримбетову, КК ГБ во главе с Жаримбетовым возложил контроль за исполнением решения о финансировании ТОО «Каменское плато» не только на членов ОПГ в лице управляющего директора Рамазанова и исполнительного директора – иного лица, но и на само иное лицо, не являвшегося сотрудником Банка.

При решении вопроса о финансировании ТОО «Каменское плато» членами Кредитного Комитета Банка, в том числе Жаримбетовым, Холодзинским, Тасибековым, Диканбаевым с использованием своего



служебного положения, принимались все меры для заведомо необоснованного предоставления подконтрольным Аблязову и Жаримбетову дополнительных льгот и привилегий. Так, опросным листом №110а от 10.11.2006 года и протоколом заседания Кредитного Комитета Банка №32 от 03.04.2007 года, подписанными вышеуказанными соучастниками преступления, необоснованно предоставлены отсрочки в оформлении и регистрации договора залога, разрешено финансирование без достаточного залогового обеспечения и без заключения Управления кредитных рисков.

На основании решений КК ГБ, к ГКД № 2000/06/58 от 29.06.2006 года было заключено несколько дополнительных соглашений (далее ДС), в том числе ДС № 3 от 31.06.2007 года, подписанное членом ОПГ – управляющим директором Банка Налобиным, связанное с увеличением суммы лимита до 108 716 000 долларов США, увеличением не возобновляемого лимита до 79 000 000 долларов США и включением в него целевого назначения на рефинансирование задолженности в АО «АТФ Банк».

Далее, 19.07.2006 года, выполнившими свою роль в ОПГ управляющим директором Тасибековым и директором ТОО «Каменское плато» Амреевым, используя свое служебное положение, была подписана заявка на предоставление банковского займа 2000/06/58/100/1 на сумму 2 400 100 000 тенге. После этого, указанная сумма, в соответствии с внутренними требованиями Банка, путем внесения вышеуказанных данных в автоматизированную банковскую систему по финансированию кредитных сделок, после сверки всех условий финансирования и формирования платежных операций, была в автоматическом режиме зачислена на счет получателя.

Таким образом, указанные средства в сумме 2 400 100 000 тенге были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера № 73940121 от 19.07.2006 года, с зачислением с ссудного счета заемщика № 054783073 на его текущий счет в тенге № 024 467 660.

Доводя преступные намерения ОПГ до конца, члены ОПГ, действующие согласно указаний руководителей ОПС Аблязова, ОПГ Жаримбетова, Ахмедьяровой, начальник УКБ №3 Абдешев и директор ТОО «Каменское плато» Бейсекеев, используя свое служебное положение, согласно своим преступным обязанностям подписали:

- 19.09.2006 года заявку на предоставление банковского займа 2000/06/58/100/2 на сумму 260 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера №87283045 от 19.09.2006 года, с зачислением со ссудного счета заемщика № 059783515 на его текущий счет в тенге № 024 467 660.

- 20.09.2006 года заявку на предоставление банковского займа 2000/06/58/100/3 на сумму 38 200 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера №87556273 от 20.09.2006 года, с зачислением со ссудного счета заемщика № 059783421 на его текущий счет в тенге № 024 467 660.



- 15.12.2006 года заявку на предоставление банковского займа 2000/06/58/100/4 на сумму 20 528 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера №11561089 от 15.12.2006 года, с зачислением со ссудного счета заемщика № 065 783 965 на его текущий счет в тенге № 024 467 660.

- 13.02.2007 года заявку на предоставление банковского займа 2000/06/58/100/5 на сумму 1 713 775 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера № 31663317 от 13.02.2007 года, с зачислением со ссудного счета заемщика № 068 783 030 на его текущий счет в тенге № 026 467 660.

- 22.05.2007 года иным лицом и Бейсекеевым, используя свое служебное положение, была подписана заявка на предоставление банковского займа 2000/06/58/100/6 на сумму 2 210 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера № 68125322 от 22.05.2007 года, с зачислением со ссудного счета заемщика № 562 477 871 на его текущий счет в тенге № 026 467 660.

- 01.06.2007 года иным лицом и Бейсекеевым, используя свое служебное положение, была подписана заявка на предоставление банковского займа 2000/06/58/100/7 на сумму 3 171 500 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера № 72354021 от 01.06.2007 года, с зачислением со ссудного счета заемщика № 569 477 531 на его текущий счет в тенге № 026 467 660.

- 30.07.2007 года иным лицом и Бейсекеевым, используя свое служебное положение, была подписана заявка на предоставление банковского займа 2000/06/58/100/8 на сумму 1 075 200 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера № 98029129 от 30.07.2007 года, с зачислением со ссудного счета заемщика № 606 477 737 на его текущий счет в тенге № 026 467 660.

- 27.12.2007 года Гордиенко и Бейсекеевым, используя свое служебное положение, была подписана заявка на предоставление банковского займа 2000/06/58/100/9 на сумму 387 008 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера № 71745661 от 27.12.2007 года, с зачислением со ссудного счета заемщика № 679 477 719 на его текущий счет в тенге № 026 467 660.

- 21.05.2008 года Гордиенко и Бейсекеевым используя свое служебное положение, была подписана заявка на предоставление банковского займа 2000/06/58/100/10 на сумму 12 631 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера № 42359310 от 21.05.2008 года, с зачислением со ссудного счета заемщика № 742 477 756 на его текущий счет в тенге № 026 467 660.

Таким образом, за указанный период Аблязовым, Жаримбетовым, а также другими руководителями и членами ОПГ было организовано с использованием своего служебного положения заведомо незаконное предоставление Банком кредитных средств, то есть похищено с использованием служебного положения, организованной группой, через



специально созданную ОПГ в целях совершения хищения компании ТОО "Каменское плато", денежных средств Банка на общую сумму 8 821 412 000 тенге.

Далее, с целью сокрытия совершенного хищения, по указанию Аблязова М.К., который достоверно знал о готовящейся проверки со стороны Агентства финансового надзора РК в результате которой были бы выявлены вышеуказанные нарушения и факты хищения денежных средств, КК ГБ в лице Председателя КК Жаримбетова, членов КК Татишева, Тлеукуловой, Абжанова, Тасибекова, Диканбаева, Узбекалиева во избежание уголовной ответственности, были подписаны с использованием своего служебного положения фиктивные дубликаты опросных листов за №2а от 08.01.2007 года, №64а от 26.07.2007 года, №85а от 29.10.2007 года, из которых исключены незаконно предоставленные льготы ТОО «Каменское плато», для предъявления их специалистам АФН.

Сумма в 2 400 100 000 тенге была перечислена в ТОО «Asia Construction» на цели “приобретение земельного участка согласно договору купли продажи б/н. 10.07.06г.”

Сумма в 31 675 000 тенге, была снята наличными на хозяйствственные расходы, по чеку № 64228.

Сумма в 6 313 500 тенге, была перечислена Жураеву Ш. (РНН 600910524081) на его счет № 1307109, с назначением как “оплата за земельный участок, согласно договору №1-13483 от 19.09.06г.”.

Сумма в 20 528 000 тенге была перечислена Супиеву К.В. (РНН 600310873349) на его текущий счет № 1529787 с назначением “оплата за земельный участок, согласно договору б/н. от 15.12.06г.”

Сумма в 1 713 775 000 тенге была снята наличными с назначением “прочие расходы, по чеку № 64234 А1”.

Сумма в 3 171 500 000 тенге была использована на рефинансирование задолженности в АО «АТФ Банк» по Договору банковского займа № 1К217-2006/1 от 07.12.07г. с АО «АТФ Банк» на сумму 75 миллионов долларов.

Сумма в 1 075 200 000 тенге была перечислена на счет ТОО «Баск Инвест» № 935 467 683 на оплату земельных участков.

Таким образом, за указанный период руководителями и членами ОПГ Аблязовым, Жаримбетовым было организовано с использованием своего служебного положения заведомо незаконное предоставление Банком кредитных средств, то есть похищено с использованием служебного положения, организованной группой, через специально созданную ОПГ в целях совершения хищения компании ТОО "Каменское плато", денежных средств Банка на общую сумму 8 821 412 000 тенге, с последующей их легализацией, в группе лиц, в крупном размере.

Не останавливаясь на достигнутом, Аблязов приступил к реализации очередного плана по хищению денежных средств с использованием ТОО «Каменское плато».

Так, 04.09.2007 года по указанию Аблязова, юристом ТОО «УК DCM» Усеровым, в Департаменте юстиции г.Алматы зарегистрировано ТОО



"Компания Митра" за №87438-1910-ТОО (ИУ) по свидетельству о государственной регистрации юридического лица серии В№0279343.

По согласованию с иным лицом и Ахмедьяровой, исполнительным директором Садыковым и начальником УКБ №6 Ефимовой, учредителем в ТОО «Компания Митра» введена аффилированная оффшорная компания «Dowring & Associates, Inc», для обеспечения надлежащего контроля со стороны организованной преступной группы.

Согласно преступному плану, разработанному Аблязовым и Жаримбетовым, в собственность международной предпринимательской компании «Dowring & Associates, Inc» передано 100 % уставного капитала ТОО «Компания Митра». Использованием вышеуказанной оффшорной компании в преступных схемах занимались работники УКБ № 6 Джунусова, Начинкина, под руководством Ефимовой и Садыкова.

Осуществляя единый преступный умысел, направленный на хищение денежных средств Банка Ефимова и руководитель проекта – начальник отдела правого сопровождения УКБ №6 Банка Хаблов, в г. Алматы организовали исполнение доверенностей от 25.07.2006 года и от 11.06.2008 года компании «Dowring & Associates Inc» на имя Серго и Косаева, которые входили в число доверенных лиц руководителей ОПГ Аблязова и Жаримбетова, и исполняя отведенные им обязанности, подписывали документы, связанные с хищением денежных средств Банка.

По указанию иного лица и Ахмедьяровой, согласно решению учредителя от 15.08.2007 года подписанного активным членом ОПГ Серго, при создании ТОО «Компания Митра», директором товарищества была назначена, с ее согласия, член ОПГ Бекбаева, одновременно являвшаяся начальником отдела кадров созданного иным лицом и Ахмедьяровой для централизованного управления группой аффилированных фирм ТОО «УК DCM».

05.09.2007 года выполнявшая свою роль в ОПГ Бекбаева подписала соответствующий приказ по товариществу №1-л о том, что приступает к исполнению обязанностей директора.

В дальнейшем директором ТОО «Компания Митра» по указанию иного лица и Ахмедьяровой, согласно решению учредителя от 22.04.2008 года, подписанного Серго, была назначена, с ее согласия Кудиярбекова, являвшаяся менеджером-администратором ТОО «УК DCM».

В последующем, согласно решению учредителя от 07.11.2008 года подписанного Косаевым директором ТОО «Компания Митра» стала с ее согласия Кубаева, являвшаяся менеджером координатором проектов ТОО «УК DCM».

Бекбаева, Кудиярбекова и Кубаева, будучи подчиненными иного лица и Ахмедьяровой обеспечивали, используя свое служебное положение, своевременное принятие согласованных с последними решений и подписывали документы, удовлетворяющие интересы организованной преступной группы во главе с Аблязовым и Жаримбетовым, по хищению средств Банка.



По указанию иного лица и Ахмедьяровой члены ОПГ финансовые аналитики ТОО «УК DCM» Калдыбаев и Кудайбергенов составляли документы по финансированию ТОО «Компания Митра» и взаимодействовали с Банком от имени вышеуказанного предприятия.

Таким образом, ТОО «Компания Митра» создано вышеуказанными соучастниками преступления, в соответствии с заранее разработанным Аблязовым и Жаримбетовым преступным планом совершения хищения денежных средств Банка, неоднократно, организованной группой в крупном размере, под видом получения кредитов и дальнейшей легализации похищенных средств Банка под руководством иного лица, Ахмедьяровой и Ефимовой и других.

В указанный период Аблязовым и другими членами ОПГ, для придания мнимой законности, совершены следующие незаконные сделки по купле–продаже доли в уставном капитале ТОО «Каменское плато».

Так, 20.08.2007 года в г. Алматы руководитель ОПС Аблязов, оформил мнимую сделку о приобретении 99 % доли в уставном капитале ТОО «Каменское плато» за 101 970 тенге у представителя компании «Gambac Limited» члена ОПГ – Ризоева, тем самым создав все условия для предстоящего хищения денежных средств Банка в крупном размере.

После чего, в целях реализации преступного замысла, направленного на совершение хищения и легализацию похищенных средств Банка путем выдачи кредитных средств ТОО «Компания Митра», действуя в едином умысле с Аблязовым и Жаримбетовым, выполняя преступные указания иного лица и Ахмедьяровой 20.09.2007 г. в г. Алматы директор ТОО «Компания Митра» Бекбаева, используя свое служебное положение, подписала заявление в Банк о финансировании вышеуказанной коммерческой организации 17 492 800 000 тенге с целью «приобретение доли в уставном капитале компании».

Исполняя свои обязанности в ОПГ управляющий директор Банка – иное лицо, исполнительный директор Банка Садыков, сотрудник УКБ №3 Нарымбетов, используя свое служебное положение, обеспечили в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье, предоставление в Кредитный Комитет документов на выдачу кредита ТОО «Компания Митра». При этом, Садыков и Нарымбетов, исполняя незаконные указания руководителей ОПС Аблязова и ОПГ Жаримбетова, ускоряя процедуру положительного рассмотрения заявления ТОО «Компания Митра» о финансировании, организовали подготовку заведомо незаконного документа – опросного листа, что позволяло ускорить принятие положительного решения на открытие финансирования ТОО «Компания Митра», тогда как установление лимита финансирования не относится к вопросам, решения по которым могут быть приняты путем подписания опросного листа членами Кредитного Комитета.

На основании представленных документов по проекту финансирования ТОО «Компания Митра», 29.10.2007 года Кредитный Комитет, под председательством одного из руководителей ОПГ Жаримбетова, согласно



опросному листу заседания №85 «А», одобрил установление лимита кредитования ТОО «Компания Митра» в размере 17 492 800 000 тенге.

Указанный опросный лист был подписан с использованием своего служебного положения с резолюцией «согласовано» членами Кредитного Комитета из числа членов ОПГ, действовавших в едином умысле на совершение хищения, выполнявшими свою роль в организованной преступной группе: Председателем Кредитного Комитета, членом Совета Директоров Жаримбетовым, членом Совета Директоров Татишевым, управляющим директором Рамазановым, управляющим директором Тлеукуловой, управляющим директором Узбекгалиевым.

При этом, Кредитным Комитетом необоснованно, в ущерб интересам Банка, установлены льготный период погашения вознаграждения и основного долга – до конца срока, отсрочки в формировании полного кредитного досье со всеми заключениями сроком на 30 дней со дня подписания выписки КК ГБ.

Этим же Комитетом, во главе с Жаримбетовым, кредиты подконтрольному Аблязову и Жаримбетову ТОО «Компания Митра» выданы в нарушение требований внутренней кредитной политики Банка без составления обязательных заключений: заключения управления кредитных рисков, заключения юридической службы, заключения управления экономической безопасности, управления экспертизы и мониторинга обеспечения кредитов, решения клиентского комитета.

По указанию руководителей ОПС Аблязова и ОПГ Жаримбетова, подчиненные им соучастники из числа работников Банка, Кредитного Комитета, ТОО «УК DCM» и ТОО «Компания Митра» умышленно допустили многочисленные нарушения для хищения денежных средств Банка. Им достоверно было известно, что заемщик ТОО «Компания Митра» являлся вновь образованной компанией, юридическая регистрация которого произведена 04.09.2007 года, у данного предприятия отсутствовали соизмеримые с размером кредита собственные средства и необходимый опыт. По состоянию на 29.10.2007 года уставный капитал ТОО «Компания Митра» составлял 110 000 тенге, при сумме кредитования 17 492 800 000 тенге. Тем самым, были нарушены требования, установленные решением Кредитного Комитета №76 от 17.09.2007 года, о запрете финансирования стартовых проектов в случае отсутствия текущей деятельности у Заемщика, отсутствия опыта работы у заемщика в кредитуемой отрасли или стабильной работы Компании более 6 месяцев, отсутствия у Заемщика дополнительных источников поступления средств.

Незаконные действия Аблязова и Жаримбетова, а также их соучастников преступления по финансированию и обеспечению возвратности кредита ТОО «Компания Митра» прямо противоречили интересам Банка и требованиям его залоговой политики, утвержденной Советом Директоров Банка.

В качестве обеспечения залога были предоставлены следующие объекты недвижимости – земельный участок № 20-315-935-053 с залоговой



стоимостью 95 007 797 тенге (договор залога № 07/222/z), три земельных участка в Медеуском районе (договор залога № 07/533/z) с залоговой стоимостью 18 729 932 068 тенге, объект (не указан какой) по адресу Медеуский район, западнее р.Есентай севернее ул.Жамакаева с залоговой стоимостью 4 893 783 750 тенге. При этом, залогодателем по указанным земельным участкам выступало другое, созданное иным лицом и Ахмедьяровой в целях совершения хищения ТОО «Каменское Плато» в лице директора Бейсекеева, являвшегося активным членом ОПГ, и данные участки уже были оформлены в качестве залога по исполнению обязательств ТОО «Каменское Плато».

Во исполнение преступного умысла, направленного на хищение денег Банка, в крупном размере по указанию руководителей ОПС Аблязова и ОПГ Жаримбетова, 05.11.2007 года в г. Алматы соучастники преступления, выполнившие отведенные им роли в ОПГ управляющий директор Банка – иное лицо и директор ТОО «Компания Митра» Бекбаева, используя свое служебное положение, заключили ГКД №2000/07/115 с лимитом кредитования 17 492 800 000 тенге.

Оформив вышеуказанный ГКД, тем самым подготовив необходимые документы для хищения денег путем получения кредита в Банке, по указанию Аблязова, был оформлен договор купли-продажи доли в ТОО «Каменское плато» за 17 492 757 000 тенге, между Аблязовым (продавец) и ТОО «Компания Митра» (покупатель) в лице директора Бекбаевой, действовавшей в соответствии со своими преступными обязанностями. Таким образом, были подготовлены юридические основания для перечисления похищенных денег на личный счет руководителя ОПГ Аблязова.

14.11.2007 года уполномоченным лицом Банка Гордиенко Л.В. и директором ТОО «Компания Митра» Бекбаевой была подписана заявка на предоставление банковского займа № 2000/07/115/100/1 от 14.11.2007 года на общую сумму 17 492 800 000 тенге.

После этого, указанная сумма, в соответствии с внутренними требованиями Банка, путем внесения вышеуказанных данных в автоматизированную банковскую систему по финансированию кредитных сделок, после сверки всех условий финансирования и формирования платежных операций, была в автоматическом режиме зачислена на счет получателя.

В связи с этим, указанные средства в сумме 17 492 800 000 тенге, были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера № 49487423 от 14.11.2007 года, с зачислением со ссудного счета заемщика №660477317 на его текущий счет в тенге № 946467397, открытый в Алматинском филиале Банка.

Таким образом, Аблязовым, Жаримбетовым, а также другими участниками организованной преступной группы с использованием своего служебного положения, при вышеуказанных обстоятельствах было организовано заведомо незаконное предоставление Банком кредитных



средств, то есть похищено, с использованием служебного положения, организованной группой, через специально созданную ОПГ в целях совершения хищения компанию ТОО «Компания Митра», денежных средств Банка на общую сумму 17 492 800 000 тенге, что составляет крупный размер.

Похищенные средства были в дальнейшем легализованы Аблязовым путем совершения финансовых операций на рынке ценных бумаг, при следующих обстоятельствах.

14.11.2007 года Бекбаева, используя свое служебное положение, выполняя свою преступную роль подписала платежное поручение №1 на перечисление 17 492 757 000 тенге на текущий счет Аблязова, состоявшего в качестве Председателя Совета Директоров с Банком в особых отношениях, №1812267 в АФ АО «Банк ТуранАлем» на основании специально для этого оформленного вышеуказанного договора купли-продажи от 09.11.2007 года.

Придавая мнимой сделке о купле-продаже доли в уставном капитале ТОО «Каменское плато» законную основу, активный член ОПГ, сотрудница УКБ№6 Банка Серго, используя свое служебное положение, действовавшая во исполнение своих преступных обязанностей, как представитель компании «Dowring & Associates, Inc», подписала Решение от 24.10.2007 года единственного учредителя ТОО «Компания Митра» о приобретении у Аблязова 99% в уставном капитале ТОО «Каменское плато» за 17 492 757 000 тенге, в отсутствие Акта оценки доли в уставном капитале ТОО «Каменское Плато».

15.11.2007 года похищенные денежные средства Банка в сумме 17 492 757 000 тенге поступили на счет Аблязова №1812267 в Алматинском филиале Банка и в тот же день по его распоряжению были перечислены в АО «ТуранАлем Секьюритис» на его счет №260161401, открытый в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» для их дальнейшей легализации под видом проведения операций с ценными бумагами.

На указанном этапе легализации похищенных денежных средств Банка Аблязов привлек группу руководителей и активных участников ОПГ Садыкова, Ефимову, Начинкину, Джунусову, Салюлеву, работавших в Банке и выполнявших с использованием служебного положения преступную роль по документальному сопровождению финансово-хозяйственных сделок ряда компаний, как резидентов, так и нерезидентов РК.

В период с 15.11.2007 г. по 19.11.2007 г. Аблязов, будучи клиентом АО «ТуранАлем Секьюритис» оформил ряд клиентских заказов на совершение операций с ценными бумагами на бирже/внебиржевом рынке на покупку облигаций БВУ АО «Банк ТуранАлем», НИН – KZ2C0Y30C125 в количестве 1 534 038 штук, номиналом на общую сумму 15 745 675 152,11 тенге. Указанными облигациями владели 5 подконтрольных ОПГ компаний, финансово-хозяйственная деятельность которых осуществлялась с использованием служебного положения руководителями и членами ОПГ Садыковым, Ефимовой, Начинкиной, Джунусовой, Салюлевой.

В то же время Садыков, выполняя свою преступную роль поручил подготовить клиентские заказы от лица вышеуказанных 5 подконтрольных



компаний: ТОО «ЯссыКапитал», ТОО «Август-плюс», ТОО «Компания «Global Securities», «Francis Alliance Ltd», «Forward Corporation», являвшихся клиентами АО «ТуранАлем Секьюритис».

Во исполнение указанных клиентских заказов брокер АО «ТуранАлем Секьюритис» провело сделку по купле-продаже облигаций на общую сумму 15 745 675 152,11 тенге.

После получения вознаграждения по приобретенным облигациям, 25 сентября 2008 года, для сокрытия прямого владения акциями Банка, Аблязов продал ранее приобретённые ценные бумаги АО «БанкТуранАлем» подконтрольной ему оффшорной компании «Johnson Quality Products» за 156 000 000 долларов США.

Источником денежных средств компании «Johnson Quality Products» выступили денежные средства подконтрольных ОПГ компаний «Mabco Inc.», «Dana Trade Corp», «Bonvest Advisors Limited», полученные в кредит в АО «БТА Банк»:

- компания «Mabco Inc.» договором №2000/08/100/517 от 24.09.2008 года на сумму 45 000 000 долларов США;
- компания «Bonvest Advisors Limited» договором №2000/08/100/516 от 24.09.2008 года на сумму 55 000 000 долларов США;
- компания «Dana Trade Corp» договором №2000/07/302/164 от 24.09.2008 года на сумму 56 000 000 долларов США;

26 сентября 2008 года Аблязов из полученных от продажи акций Банка 155 090 620,56 долларов США вывел 155 000 000 долларов США за пределы Республики Казахстан путем перечисления на счет подконтрольной компании «Forest Management LTD» в «Trasta Kommercbank», г. Рига, Латвия.

Компания «Forest Management LTD» перевела эти средства 30 сентября 2008 года на корреспондентский счет «Trasta Kommercbank» в АО «БТА Банк» для сокрытия ранее совершенных хищений в счет погашения кредитов, ранее полученных компаниям «Mabco Inc.», «Dana Trade Corp», «Bonvest Advisors Limited».

17 ноября 2008 года оставшиеся 90 244 долларов США Аблязов перечислил на свой счет №2118086 в АО «БТА Банк», откуда 06 февраля 2009 года сняты наличными в числе иных средств.

Всего, при вышеуказанных обстоятельствах, Аблязов и вышеуказанные участники организованной преступной группы, действуя в едином умысле, с использованием своего служебного положения, совершил хищение денежных средств Банка с использованием подконтрольных компаний ТОО "Каменское плато" на сумму 8 821 412 000 тенге и ТОО "Компания Митра" на сумму 17 492 800 000 тенге, с последующей их легализацией.

Похищенные денежные средства посредством ряда финансовых операций, легализовали и использовали в интересах ОПС, в том числе и в накачке капитала.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года),



присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 26 314 212 000 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст.193 ч.3 п.п.«б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) – легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, то есть совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов компании ТОО "Новый Калкаман" на сумму 8 981 455 094 тенге.

25.02.2004 года было зарегистрировано ТОО «Актау Oil», созданное руководством АО «Банк ТуранАлем», для реализации коммерческих проектов Банка. Формальным директором и единственным учредителем данного предприятия являлся Жаксылыков Н.О.

Члены ОПГ Ахмедьярова Ж., Киздарбекова Р.А., согласно заранее распределенных ролей в преступной группе, в г. Алматы подготовили протокол собрания учредителей ТОО «Актау Oil» от 29.05.2006 года с участием директора Жаксылыкова Н.О., согласно которого уже созданное ТОО «Актау Oil» было переименовано в ТОО «Новый Калкаман», назначен новый директор Пак В.Л., выполнивший свою роль в составе ОПГ, с долей участия в уставном капитале 1%.

При этом, в состав участников введена оффшорная компания «Sunwell Distributors Inc.» с 99% долей участия, зарегистрированная на Британских Виргинских островах, уполномоченными представителями которой выступили руководитель ОПГ Жаримбетов Ж.Д. и особо доверенное лицо Аблязова М.К. – Киздарбекова Р.А. Использованием вышеуказанной оффшорной компании в преступных схемах осуществлялось руководителем ОПГ Ефимовой В.В., а также ее подчиненной Начинкиной С.Л. Последние обеспечивали подписание от имени оффшорных компаний решений учредителей о кредитовании предприятий, проставляли оттиски печатей оффшорных компаний и вели учет денежных средств, выводимых на указанные компании.

В последующем член ОПГ – иное лицо, выполняющий роль координатора деятельности компаний, входивших в группу ТОО «УК DCM», для достижения общего преступного результата, действуя совместно и согласовано с членом ОПГ Ахмедьяровой Ж. 22.06.2007 года дал указание назначить на должность директора ТОО «Новый Калкаман» юриста ТОО «УК DCM» Усерова М.С. с передачей номинальной доли 1% в уставном капитале, принадлежащей Пак В.Л. Представителем компании «Sunwell



Distributors Inc.» на основании доверенности на тот период уже являлся один из руководителей ОПГ – советник Председателя Правления Банка Садыков К.А. В период своей работы на должности директора ТОО «Новый Калкаман» Пак В.Л. и Усеров М.С. выполняли указания Аблязова М.К., доводимые им через иное лицо и Ахмедьярову Ж., о подготовке документов на получение необоснованных и необеспеченных кредитов в Банке.

Так, в соответствии с «Кредитной политикой АО «Банк ТуранАлем», утвержденной Советом Директоров от 17.06.2004 года (протокол №23) и «Кредитной политике АО «БТА Банк», утвержденной Советом Директоров (протокол №5-2), в целях обеспечения контроля и предотвращения возникновения корпоративных конфликтов, все сделки, совершаемые лицами, связанными с АО «Банк ТуранАлем» особыми отношениями, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, могут осуществляться только по решению Совета Директоров Банка, то есть в особом порядке.

Однако, Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д., являясь руководящими должностными лицами Банка, то есть лицами, связанными с Банком особыми отношениями, непосредственно имея заинтересованность в получении кредита на подконтрольную компанию ТОО «Новый Калкаман», с целью скрытия своих преступных действий, пользуясь неограниченным влиянием в Банке, в нарушение кредитной политики Банка, обеспечили финансирование ТОО «Новый Калкаман» без решения Совета Директоров Банка в обычном порядке, то есть через КК ГБ. В свою очередь члены КК ГБ, являясь пособниками совершающего преступления, достоверно зная, что данное ТОО через доверенных лиц и офшорные компании непосредственно контролируется Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., беспрепятственно, заведомо незаконно содействовали совершению преступления путем одобрения кредитования данного предприятия и увеличения лимитов финансирования.

С целью маскировки действий ОПГ под законную коммерческую деятельность, иным лицом был заключен договор об оказании консалтинговых услуг по развитию проекта между ТОО «Новый Калкаман» и ТОО «УК DCM» от 06.09.2006 года, под прикрытием которого осуществлялось руководство преступной группой.

Дальнейшие действия всех членов ОПГ под руководством Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. носили спланированный и согласованный характер, объединенный единством форм и методов преступной деятельности.

25.05.2006 года управляющие партнеры ТОО «УК DCM» члены ОПГ иное лицо и Ахмедьярова Ж., заручившись поддержкой Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., действуя с последними в едином преступном умысле, направленном на совершение хищения денежных средств Банка, подготовили решение учредителя ТОО «Актау Oil» о необходимости обращения в АО «Банк ТуранАлем» с заявкой об открытии кредитной линии



в размере 500 000 000 долларов США, которое было подписано формальным директором Жаксылыковым Н.О.

Для подготовки всех необходимых документов и создания видимости кредитования доходной предпринимательской деятельности Аблязовым М.К. были вовлечены в преступную схему хищения члены ОПГ начальник УКБ №3 Абдешев Р.М. и управляющий директор Тасибеков Б.А., которые в кратчайший срок обеспечили подготовку документов на рассмотрение КК ГБ для выдачи кредитов в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье.

22.06.2006 года в г. Алматы в здании Банка члены Кредитного Комитета Председатель КК ГБ член Совета Директоров Погорелов А.М., член Совета Директоров Татишев Е.Н., член Совета Директоров Жаримбетов Ж.Д., исполнительный директор Тлеукулова Г.О., замещающий член – начальник отдела правовой экспертизы Сарсенов Н.Г., управляющий директор по кредитованию Тасибеков Б.А., замещающий член – специалист управления экономической безопасности Нуржанов А.М., главный экономист, член правления Джолдыбаева С.М., заместитель начальника службы безопасности Диканбаев Е.О., предвидя наступление последствий в виде дестабилизации финансовой устойчивости Банка, имея умысел на пособничество в хищении денежных средств Банка, достоверно зная об отсутствии опыта работы заемщика в кредитуемой сфере, недостаточности собственных средств для исполнения обязательств по получаемым кредитам, несоизмеримом соотношении уставного капитала заемщика и суммы получаемого кредита, формально заслушав кредитного аналитика УКБ №3 Нарымбетова У.Т., в нарушение разделов 2.2, 3.1, 3.3 «Руководства по корпоративному кредитованию», утвержденного решением Совета Директоров Банка № 4-2 от 17.06.04 г., протокол № 23 (далее - РКК) незаконно подписали протокол заседания КК ГБ № 64 об установлении лимита кредитования ТОО «Новый Калкаман» в сумме 297 020 000 долларов США, с доступным лимитом 250 000 000 долларов США на приобретение земельных участков сроком на два года, а также предоставлении отсрочки в формировании полного кредитного досье со всеми заключениями сроком на один месяц, что полностью подтверждается заключением АФН РК 27.02.2009 года.

В дальнейшем, в течение всего срока незаконного вывода денег на ссудный счет ТОО «Новый Калкаман» членами ОПГ управляющим директором по кредитованию Тасибековым Б.А. и начальником УКБ №3 Абдешевым Р.М., на которых согласно распределенным преступным ролям, был возложен контроль за беспрепятственным выводом денег Банка путем подготовки не соответствующих действительности документов, не осуществлялись необходимые мониторинги (текущие, технические, плановые), которые должны были включать в себя анализ финансового состояния заемщика и освоения кредитных денег с оценкой возможности заемщиком погашения кредита, а также мониторинг по залоговому обеспечению.



При указанных умышленно допущенных нарушениях, достоверно зная, что согласно ст. 2 п. 4 «Положения о КК ГБ», решения Кредитного Комитета обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Банка, члены КК ГБ с целью наступления преступных последствий подписали ряд документов, с целью присвоения денег Банка.

29.06.2006 года, управляющий директор Банка Булатханова С.С. и директор ТОО «Новый Калкаман» Пак В.Л., на основании незаконно принятого решения КК ГБ № 64 от 22.06.2006 года подписали ГКД № 2000/06/57 на лимит кредитования 297 020 000 долларов США для строительства жилого микрорайона в п. Калкаман и выкупа земельных участков, который послужил правовым основанием для перечисления денег Банка на счет ТОО «Новый Калкаман».

Не останавливаясь на достигнутом, несмотря на то, что ТОО «Новый Калкаман» являлось вновь образованной компанией, без наличия собственных средств и опыта работы, 23.10.2006 года председатель КК ГБ Жаримбетов Ж.Д., член данного Комитета Булатханова С.С., замещающие лица Нуржанов А.М. и Ильясов А.М., имея умысел на хищение и пособничество в хищении денежных средств Банка, в нарушение разделов 2.2, 3.1, 3.3. «Руководства по корпоративному кредитованию», утвержденного решением Совета Директоров Банка № 4-2 от 17.06.2004 г. протокол № 23, выполняя волевое решение Аблязова М.К., незаконно подписали протокол №104 об увеличении суммы лимита кредитования ТОО «Новый Калкаман» с 250 000 000 до 450 000 000 долларов США.

Более того 08.01.2007 года члены КК ГБ, а именно, Жаримбетов Ж.Д., Татишев Е.Н. Тлеукулова Г.О., Тасибеков Б.А., Диканбаев Е.О., содействуя совершению хищения денежных средств Банка, подписали опросный лист №2«а», согласно которого увеличен лимит кредитования на 4 810 000 долларов США.

При этом, не скрывая, что ТОО «Новый Калкаман» является компанией подконтрольной Аблязову М.К. и Жаримбетову Ж.Д. и, соответственно, соучастнику преступления – иному лицу, КК ГБ во главе с руководителем ОПГ Жаримбетовым Ж.Д. возложил контроль за исполнением решения о финансировании ТОО «Новый Калкаман» не только на работников Банка, в лице управляющего директора Рамазанова А.С., начальника УКБ№3 Абдешева Р.М. и исполнительного директора Налобина В.Г., но и на само иное лицо, не являвшегося сотрудником Банка.

По инициативе заемщика, при решении вопроса о финансировании ТОО «Новый Калкаман» КК ГБ в лице Погорелова А.М., Татишева Е.Н. Жаримбетова Ж.Д., Джолдыбаевой С.М., Булатхановой С.С., опросным листом №69«а» от 06.07.2006 года была увеличена цена выкупа земельных участков с 5 000 до 10 000 долларов США за 0,01 га.

По инициативе заемщика, 08.08.2006 года опросным листом №80«а» КК ГБ в лице Погорелова А.М., Татишева Е.Н., Жаримбетова Ж.Д., Джолдыбаевой С.М., замещающего члена Ковшарова А.В., Сарсенова Н.Г.,



Тасибекова Б.А., Диканбаева Е.О. увеличил срок в формировании полного кредитного досье на один месяц.

Затем, по инициативе заемщика, 25.09.2006 года протоколом заседания КК ГБ №95 срок в формировании полного кредитного досье большинством голосов в лице Татишева Е.Н., Жаримбетова Ж.Д., Джолдыбаевой С.М., замещающего члена КК ГБ Ковшарова А.В., Тасибекова Б.А., Диканбаева Е.О. был продлен до 15.10.2006 года.

Членами КК ГБ Жаримбетовым Ж.Д., Татишевым Е.Н., Холодзинским Г.И., Тлеукуловой Г.О., замещающим лицом члена КК Баглан Б.Б., Тасибековым Б.А., Диканбаевым Е.О., замещающим лицом члена КК Сабырбаевым Т.Т. был подписан опросный лист №110«а» от 10.11.2006 года, согласно которого ТОО «Новый Калкаман» увеличена отсрочка в формировании залогового обеспечения до 15.01.2007 года.

03.04.2007 года КК ГБ в составе Жаримбетова Ж.Д., Татишева Е.Н., Холодзинского Г.И., Тлеукуловой Г.О., Баглан Б.Б., Толеубаевой З.М., Диканбаева Е.О., Тасибекова Б.А., Абыкалыковой Д.У. единогласным решением подписав протокола №32 и №32«а» одобрили изменение условий финансирования в части разового возобновления лимита кредитования на сумму досрочно погашенных кредитов и предоставили отсрочку по оформлению залогового обеспечения.

Далее, так же по инициативе заемщика, протоколом заседания КК ГБ Банка №46 от 21.05.2007 года, а именно, Жаримбетовым Ж.Д., Татишевым Е.Н., Холодзинским Г.И., Тлеукуловой Г.О., Ильясовым А.М., Рамазановым А.С., Тасибековым Б.А. предоставлена отсрочка по оформлению залогового обеспечения на 45 дней.

Несмотря на предоставление вышеуказанных льготных условий финансирования, члены КК ГБ Жаримбетов Ж.Д., Татишев Е.Н., Налобин В.Г., Тлеукулова Г.О., Ибрагимов Р.Ш., Ильясов А.М., Узбекгалиев Р.Х., выполняя требования Аблязова М.К., достоверно зная, что способствуют хищению денег Банка, движимые личной заинтересованностью в угоду своему работодателю, в ущерб Банку одобрили разовое возобновление лимита кредитования в размере 27 597 414 долларов США на рефинансирование ссудной задолженности в АО «АТФ Банк».

Принимая во внимание, что указанный кредит был выдан без достаточного залогового обеспечения, все причастные к хищению лица достоверно знали, что данная сумма возвращена в Банк не будет, так как после погашения задолженности перед АО «АТФ Банк» предприятие не будет способно обеспечивать возврат кредитов в АО «Банк ТуранАлем».

За указанный период Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., членом ОПГ Ахмедьяровой Ж., а также другими руководителями и членами ОПГ было организовано заведомо незаконное предоставление Банком кредитных средств, с использованием служебного положения, через специально созданную ОПГ в целях совершения хищения компанией ТОО "Новый Калкаман", денежных средств Банка на общую сумму 8 981 455 094 тенге, что составляет крупный размер.



Далее, с целью скрытия совершенного хищения, по указанию Аблязова М.К., который достоверно знал о готовящейся проверке со стороны Агентства финансового надзора РК, в результате которой были бы выявлены вышеуказанные нарушения и факты хищения денежных средств, КК ГБ по указанию Жаримбетова Ж.Д. были подписаны фиктивные дубликаты опросных листов за №2а от 08.01.2007 года, №89а от 15.11.2007 года из которых исключены незаконно предоставленные льготы ТОО «Новый Калкаман», для предъявления их специалистам АФН.

Так, 29.06.2006 года, управляющим директором Булатхановой С.С. и директором ТОО «Новый Калкаман» Пак В.Л. была подписана заявка на предоставление банковского займа № 2000/06/57/100/1 на сумму 2 384 300 000 тенге. После этого, указанная сумма в соответствии с внутренними требованиями Банка, путем внесения вышеуказанных данных в автоматизированную банковскую систему по финансированию кредитных сделок, после сверки всех условий финансирования и формирования платежных операций, была в автоматическом режиме зачислена на счет получателя.

Таким образом, указанные средства в сумме 2 384 300 000 тенге были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера № 69710722 от 29.06.2006 года, с зачислением со ссудного счета заемщика № 053783139 на его текущий счет в тенге №930467170 открытый в Алматинском Филиале Банка.

Доводя преступные намерения ОПГ и ОПС до конца, Управляющий директор Тасибеков Б.А., и директор ТОО «Новый Калкаман» Пак В.Л., согласно своим преступным обязанностям подписали:

- 08.08.2006 года заявку на предоставление банковского займа 2000/06/57/100/2 на сумму 118 490 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера №78083605 от 08.08.2006 года, с зачислением со ссудного счета заемщика № 056783217 на его текущий счет в тенге №930467170.

- 11.08.2006 года заявку на предоставление банковского займа №2000/06/57/100/3 на сумму 465 652 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера №78980768 от 11.08.2006 года, с зачислением со ссудного счета заемщика №056783958 на его текущий счет в тенге № 930 467 170.

- 15.08.2006 года заявку на предоставление банковского займа №2000/06/57/100/4 на сумму 227 850 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера №79553031 от 15.08.2006 года, с зачислением со ссудного счета заемщика № 056783482 на его текущий счет в тенге №930467170.

- 21.08.2006 года заявку на предоставление банковского займа №2000/06/57/100/5 на сумму 760 000 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера №80780094 от 21.08.2006 года, с зачислением со ссудного счета заемщика №057783517 на его текущий счет в тенге №930467170.



- 24.08.2006 года заявку на предоставление банковского займа №2000/06/57/100/6 на сумму 500 000 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера №81731883 от 24.08.2006 года, с зачислением со ссудного счета заемщика №057783546 на его текущий счет в тенге №930467170.

- 29.08.2006 года заявку на предоставление банковского займа №2000/06/57/100/7 на сумму 930 000 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть, похищены, согласно мемориального ордера №82543822 от 29.08.2006 года, с зачислением со ссудного счета заемщика №057783779 на его текущий счет в тенге №930467170.

- 05.09.2006 года заявку на предоставление банковского займа №2000/06/57/100/8 на сумму 10 000 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера №84177694 от 05.09.2006 года, с зачислением со ссудного счета заемщика №058783927 на его текущий счет в тенге №930467170.

- 17.11.2006 года Абдешевым Р.М. и Пак В.Л. была подана заявка на предоставление банковского займа № 2000/06/57/100/9 на сумму 2 500 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера №2546501 от 17.11.2006 года, с зачислением со ссудного счета заемщика № 063783572 на его текущий счет в тенге № 930467170.

- 15.12.2006 года Тасибековым Б.А. и Пак В.Л. была подана заявка на предоставление банковского займа №2000/06/57/100/10 на сумму 249 080 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера №11560457 от 15.12.2006 года, с зачислением со ссудного счета заемщика № 065783664 на его текущий счет в тенге № 930467170.

- 01.03.2007 года Абдешевым Р.М. и Пак В.Л. была подана заявка на предоставление банковского займа № 2000/06/57/100/11 на сумму 1 000 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера №37625984 от 01.03.2007 года, с зачислением со ссудного счета заемщика № 069783042 на его текущий счет в тенге № 930467170.

- 06.04.2007 года Молдабековой Б.К. и Пак В.Л. была подана заявка на предоставление банковского займа № 2000/06/57/100/12 на сумму 1 485 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера №50848046 от 06.04.2007 года, с зачислением со ссудного счета заемщика № 071783098 на его текущий счет в тенге № 930467170.

- 27.04.2007 года Молдабековой Б.К. и Пак В.Л. была подана заявка на предоставление банковского займа № 2000/06/57/100/13 на сумма 1 000 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера №58855006 от 27.04.2007 года, с зачислением со ссудного счета заемщика № 547477113 на его текущий счет в тенге № 930467170.



- 30.05.2007 года Налобиным В.Г. и Пак В.Л. была подписана заявка на предоставление банковского займа №2000/06/57/100/14 на сумму 850 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера №71346407 от 30.05.2007 года, с зачислением со ссудного счета заемщика № 567477562 на его текущий счет в тенге №930467170.

- 29.06.2007 года Налобиным В.Г. и Пак В.Л. была подписана заявка на предоставление банковского займа №2000/06/57/100/15 на сумму 1 000 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера №84522467 от 29.06.2007 года, с зачислением со ссудного счета заемщика №587477335 на его текущий счет в тенге № 930467170.

- 15.11.2007 года Гордиенко Л.В. и директором ТОО «Новый Калкаман» Усеровым М.С. была подписана заявка на предоставление банковского займа №2000/06/57/100/16 на сумму 3 328 248 094 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера №50231974 от 15.11.2007 года, с зачислением со ссудного счета заемщика №660477184 на его текущий счет в тенге №930467170.

Похищенные денежные средства Банка Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д. и другими, путем совершения сделок с недвижимостью, были легализованы ОПГ в группе лиц, в крупном размере.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 8 981 455 094 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст.193 ч.3 п.п.«б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) – легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, то есть совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконного кредитования компании ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели» на сумму 7 749 934 425 тенге.

ТОО «Туран Сервис LTD» (переименованное в дальнейшем в ТОО «Дачи Горного Садовода», а затем в ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели) зарегистрировано 17.10.2001 года на основании решении общего собрания учредителей ТОО «Туран Сервис LTD», учредители - ТОО «Бизнес-Инжиниринг LTD» в лице директора Касымбекова М.Г. (85%) и Абжанов Д.К. (15%).



Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д., с целью создания условий для присвоения вверенного чужого имущества, а именно, денежных средств Банка в крупном размере, принадлежащих его акционерам, разработали преступный план, который предполагал вывод денег Банка на подконтрольные им коммерческие структуры, зарегистрированные как на территории Республики Казахстан, так и на оффшорных территориях.

Для реализации этих целей, в их числе путем незаконного кредитования ТОО «Туран Сервис LTD», примерно в мае 2006 года руководителем ОПГ Ефимовой В.В. дано указание начальнику юридического управления АО «Банк ТуранАлем» Абжанову Д.К., одновременно являвшемуся учредителем 15% доли уставного капитала указанной компании, организовать переход компании под контроль группы ТОО «УК DCM». Вовлеченный в преступную деятельность ОПГ Аблязова М.К., Абжанов Д.К. склонил соучредителя Касымбекова М.Г. осуществить передачу учредительных документов, печатей в ТОО «УК DCM».

В этот же период времени указанное ТОО вошло в группу компаний подконтрольных ТОО «УК DCM» управляемых членами ОПГ - иным лицом и Ахмедьяровой Ж.

25.05.2006 г. Абжанов Д.К., выполняя указания руководителей ОПГ - ОПС, понимая необходимость соблюдения юридических процедур для вывода денег из Банка, инициировал принятие решения на общем собрании учредителей обратиться в АО «Банк ТуранАлем» от имени ТОО «Туран Сервис LTD» за получением кредитной линии в размере 150 000 000 долларов США сроком по 30.06.2010 г., для выкупа земельных участков: исследование, проектирование и строительство автомобильных дорог: разработка схемы, проектирование и подключение электроснабжения, геолого-изыскательные работы: проектные работы и согласования, прочие затраты, путем заключения с Банком соглашения на условиях и по форме, определенной Банком.

В дальнейшем члены ОПГ – иное лицо и Ахмедьярова Ж. по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., организовали подготовку всех необходимых документов для неоднократного получения необеспеченных кредитов для ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели», выданных в нарушение законодательства Республики Казахстан, без соблюдения установленных правил Банка.

Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д., являясь руководящими должностными лицами АО «Банк ТуранАлем», то есть лицами, связанными с Банком особыми отношениями, непосредственно имея заинтересованность в получении кредита на свою подконтрольную компанию ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели», с целью сокрытия своих преступных действий, пользуясь неограниченным влиянием в Банке, в нарушение кредитной политики Банка обеспечили финансирование ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели» без решения Совета Директоров Банка в обычном порядке, то есть через КК ГБ. В свою очередь члены КК ГБ, исполняя свою роль в преступной группе, достоверно зная, что АО «Питомник Тянь-Шаньские



ели» контролируется Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., беспрепятственно, заведомо незаконно кредитовали данное предприятие.

26.05.2006г. Абжанов Д.К., продолжая оказывать содействие достижению преступного результата, инициировал проведение общего собрания учредителей ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели» с принятием решения назначить номинального директора - подписант Егорова Р.В., с наделением его правом первой подписи, а компания переименована в «Дачи горного садовода».

Егоров Р.В. действуя в интересах ОПГ, своими действиями содействовал хищению денежных средств Банка в крупном размере.

Так, 20.06.2006 г. Егоров Р.В., основываясь на решении общего собрания учредителей, подал заявление управляющему директору АО «Банк ТуранАлем» Тасибекову Б.А. с просьбой о рассмотрении возможности финансирования ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели» на сумму 122 000 000 долларов США, сроком на 36 месяцев, с запрашиваемой ставкой 12 %. Цель кредита – выкуп земельных участков, исследование, проектирование и строительство автомобильной дороги и т.д.

Дальнейшие действия членов ОПГ во главе с Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д. и лиц, оказывавших пособничество, носили спланированный и согласованный характер, объединенный единством форм и методов преступной деятельности.

Для подготовки всех необходимых документов и создания видимости кредитования доходной предпринимательской деятельности Аблязовым М.К. были вовлечены в преступную деятельность управляющий директор Банка Тасибеков Б.А., а также начальник УКБ №3 Абдешев Р.М., которые используя свое служебное положение в кратчайший срок обеспечили подготовку документов на КК ГБ для выдачи кредитов в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье.

26.06.2006 года в г. Алматы используя свои служебные полномочия в интересах руководителя ОПГ Аблязова М.К. и устранив препятствия в похищении денежных средств Банка, КК ГБ в лице лиц - Председателя КК ГБ члена Совета Директоров Погорелова А.М., члена Совета Директоров Татишева Е.Н., члена Совета Директоров Жаримбетова Ж.Д., управляющего директора по кредитованию Тасибекова Б.А., начальника управления службы безопасности Диканбаева Е.О., главного экономиста Джолдыбаевой С.М., замещающего лица – начальника юридического управления Сарсенова Н., формально заслушав кредитного аналитика Нарымбетова У.Т., осознавая, что предлагаемая для финансирования компания аффилирована с Аблязовым М.К. и по своим финансовым возможностям не может являться заемщиком, в нарушение нормативно-правовых актов и корпоративных правил одобрили кредитование ТОО «Дачи горного садовода» (ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели») на сумму 94 070 000 долларов США, с первоначальным освоением доступного лимита 50 000 000 долларов США на приобретение земельных участков сроком на два года, с отсрочкой формирования кредитного досье и всех заключений сроком на один месяц.



В дальнейшем, в течение всего срока незаконного вывода денег на ссудный счет ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели» членами ОПГ управляющим директором по кредитованию Тасибековым Б.А., начальником УКБ №3 Абдешевым Р.М., на которых, согласно распределенным преступным ролям в преступной группе, был возложен контроль за беспрепятственным выводом денежных средств Банка путем подготовки фиктивных документов, не осуществлялись необходимые мониторинги (текущие, технические, плановые), которые должны были включать в себя анализ финансового состояния заемщика и освоения кредитных денег с оценкой возможности заемщиком погашения кредита, а также мониторинг по залоговому обеспечению. Кроме того, в нарушение требований «Правил ведения документации», согласно которых переоценка залога производится не менее одного раза в полгода, и Инструкции «О требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня», ими специально не производилась переоценка земельных участков, что могло повлечь прекращение кредитования.

При указанных умышленно допущенных нарушениях, достоверно зная, что согласно статьи 2 п. 4 «Положения о Кредитном Комитете Головного Банка», решения КК ГБ обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Банка, члены КК ГБ с целью наступления преступных последствий обеспечили подписание ряда документов, имея целью присвоение денег Банка.

Так, 29.06.2006 года, член ОПГ управляющий директор Банка Булатханова С.С. подписала с директором ТОО «Дачи горного садовода» Егоровым Р.В., ГКД №2000/06/59 на выделение лимита кредитования 94 070 000 долларов США, с не возобновляемым лимитом 50 000 000 долларов США для целей выкупа земельных участков, который послужил правовым основанием для перечисления денег Банка на счет ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели».

Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж. чувствуя безнаказанность своих преступных деяний, не останавливаясь на достигнутом добились увеличения лимита кредитования ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели».

Так, 01.08.2006 г. Абжанов Д.К., выполняя указания руководителей ОПГ и оказывая им содействие в совершении неоднократного хищения денежных средств Банка в крупном размере, инициировал принятие решения на общем собрании учредителей обратиться с ходатайством в АО «Банк ТуранАлем» от имени ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели» об увеличении кредитования, до 156 376 822 долларов США сроком на 48 месяцев.

01.08.2006 г. директор ТОО «Дачи Горного Садовода» (ныне ТОО «Питомник «Тянь-Шаньские ели») Егоров Р.В., выполняя указания членов ОПГ, основываясь на решении общего собрания учредителей, подал заявление управляющему директору АО «Банк ТуранАлем» Тасибекову Б.А. с просьбой увеличить кредитную линию до 156 376 822 долларов США.

03.08.2006 г. в г.Алматы в нарушение нормативно-правовых актов и корпоративных правил, используя свои служебные полномочия в интересах



ОПГ Аблязова М.К., КК ГБ в лице Председателя Кредитного Комитета члена Совета Директоров Погорелова А.М., члена Совета Директоров Жаримбетова Ж.Д., управляющего директора по кредитованию Тасибекова Б.А., начальника управления службы безопасности Диканбаева Е.О., главного экономиста Джолдыбаевой С.М., заместителя начальника управления кредитными рисками Ковшарова А. принял положительное решение, зафиксированное в протоколе №78 от 03.08.2006 г. об увеличении лимита кредитования ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели» до суммы 156 376 811 долларов США, с первоначальным освоением доступного лимита 62 306 822 долларов США.

23.08.2006 г. в целях упрощения процедуры совершения хищений средств Банка в период 2006 года по предложению иного лица, директором ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели» назначен его подконтрольное лицо Адилбеков Е.Н.. Последний, по указанию иного лица и Ахмедьяровой Ж., оказывал содействие ОПГ в неоднократном хищении денежных средств Банка в крупном размере.

Всего в период 2006-2008 г. была подана 61 кредитная заявка от ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели», на основании которых запрашиваемые денежные средства похищались путем перечисления на текущий счет вышеуказанной компании. 2 кредитные заявки были поданы Егоровым Р.В. остальные 59 Адильбековым Е.Н.

Таким образом, за указанный период Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., Ахмедьяровой Ж., а также другими руководителями и членами ОПГ-ОПС путем незаконного кредитования ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели» похищены денежные средства Банка на общую сумму 7 749 934 425 тенге, что составляет крупный размер.

Для придания видимости законных действий и соблюдения интересов Банка, выкупленные на похищенные денежные средства Банка земли были переданы под залог, но при этом стоимость земель в отчетах была завышена. Похищенные денежные средства не были обеспечены равноценным залоговым имуществом.

Таким образом, при вышеуказанных обстоятельствах похищенные денежные средства, Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., и другими были легализованы группой лиц, в крупном размере путем совершения сделок купли-продажи земельных участков.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 7 749 934 425 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст.193 ч.3 п.п.«б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) – легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, то есть совершение финансовых



операций и других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов ТОО «4К» на общую сумму 680 617 245 тенге.

Одним из руководителей ОПГ, начальником УКБ №6 Банка Ефимовой В., 06.07.2006 года было создано ТОО «Управляющая компания «4К» (далее ТОО «4К») учредителем которой являлась подконтрольная Аблязову М.К., ТОО «Управляющая компания Интерфинанс». Согласно преступного замысла руководителей ОПГ, ТОО «4К» было использовано в целях хищения денежных средств Банка, под видом финансирования строительства двух бизнес - центров для нужд Банка в областных центрах Республики Казахстан Кокшетау и Костанае.

Одновременно, непосредственно Аблязовым М.К. дано распоряжение об обеспечении финансирования данной компании за счет средств Банка, тем самым были созданы благоприятные условия для присвоения и растраты денежных средств Банка.

Руководитель ОПС Аблязов М.К. и члены ОПГ – иное лицо, Ахмедьярова Ж. с целью обеспечения полного контроля над компанией, назначили директором ТОО «4К» финансового аналитика ТОО «УК DCM» Калдыбаева Б.Ж., а затем подконтрольное управляемое лицо Егорова Р.В.

Руководители ОПС Аблязов М.К., ОПГ Ефимова В.В. и члены ОПГ – иное лицо, Ахмедьярова Ж. для осуществления своих преступных действий, придания видимости законности процесса кредитования ТОО «4К», вследствие отсутствия у компании каких-либо активов, вынудили в процессе кредитования предоставить в качестве залогового обеспечения активы подконтрольной Банку компании ТОО «REC» в виде земельных участков. Данные условия обеспечили руководителям и членам ОПГ возможность беспрепятственного кредитования компании.

По указанию иного лица и Ахмедьяровой Ж., в целях осуществления сопровождения кредитования, составления документов по финансированию ТОО «4К» Калдыбаев Б.Ж., а в последующем и Егоров Р.В., составляли документы необходимые для финансирования ТОО «4К» и взаимодействовали с Банком от имени ТОО.

17.08.2006 года руководитель ОПС Аблязов М.К., используя свои полномочия, имея влияние на Председателя Кредитного Комитета Головного Банка Погорелова А.М. и членов Комитета Татищева Е.Н., Джолдыбаеву С.М., Тлеуколову Г.О., Тасибекова Б.А., Сарсенова Н., лица замещающего члена Кредитного Комитета Абжанова Д., Нуржанова А.М., лица замещающего члена Кредитного Комитета Диканбаева Е.О., добился подписания с положительной визой опросного листа № 83 «А» для осуществления финансирования ТОО «4К».



Согласно вышеназванного опросного листа, заемщику ТОО «Управляющая компания «4К» был незаконно установлен лимит финансирования на сумму 14 500 000 долларов США.

22.08.2006 года между АО «Банк ТуранАлем» в лице управляющего директора Булатхановой С.С., исполняющей решение КК ГБ и ТОО «4К» в лице Директора Калдыбаева Б.Ж. был заключен ГКД №2000/06/86 на сумму 14 500 000 долларов США, сроком до 22.08.2008 года.

На основании вышеуказанного ГКД компанией ТОО «4К» с сентября 2006 года по июль 2007 года получена 10-ю траншами денежная сумма 680 617 245 тенге.

Из общей суммы выданных кредитных средств, часть из них, по согласованию с руководителем ОПС Аблязовым М.К. и членами ОПГ – иным лицом, Ахмедьяровой Ж., директором компании Егоровым Р.В. использованы не по целевому назначению, чем допущена их растрата и присвоение.

Так, по выданному траншу в сумме 541 000 000 тенге для оплаты подряда по строительству ТОО «ИСК Эшел» на основании кредитного договора №2000/06/86/100/2 от 06.09.2006 года ТОО «4К» в лице Директора Егорова Р.В. по целевому назначению использовано 471 млн.тенге, а 70 млн. тенге использованы по собственному усмотрению. Кроме того согласно указанию Ахмедьяровой Ж., по кредитному договору №2000/06/86/100/2 от 06.09.2006 года главным бухгалтером Жакиной Г.Б., согласно чека А1 №239654 от 20.11.2006 года с расчетного счета ТОО «Управляющая компания 4К» №931467412 были получены денежные средства в размере 2 420 000 тенге, которые после снятия со счета были использованы Ахмедьяровой Ж.

По траншу, осуществленному на основании кредитного договора №2000/06/86/100/10 от 13.07.2007 года ТОО «4К» в лице директора Егорова Р.В. получено 132 000 000 тенге для оплаты строительных работ ТОО «ИСК Эшел», однако, вся названная сумма использована не по целевому назначению.

Похищенные денежные средства посредством ряда финансовых операций легализованы и использованы в интересах ОПС, в том числе, и в накачке капитала.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 680 617 245 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст.193 ч.3 п.п.«б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) – легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, то есть совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами, приобретенными



заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов ТОО «Абзал-Т» на сумму 10 109 826 972 тенге.

В целях совершения хищения средств АО «Банк ТуранАлем», члены ОПГ Ахмедьярова Ж., Ризоев Р.Р., иное лицо, в целях совершения хищения денежных средств Банка в крупном размере, 17.08.2006 года в г. Алматы осуществили регистрацию ТОО «Абзал-Т», с уставным капиталом 150 000 тенге, свидетельство о государственной регистрации в качестве юридического лица № 79774-1910-ТОО, единственным участником которого выступила компания – нерезидент «BONVEST ADVISORS LIMITED» (Британские Виргинские Острова), в лице представителя – Ризоева Р.Р.

При этом, перерегистрация ТОО «Абзал-Т» и его юридическое сопровождение осуществлено, по указанию Аблязова М.К., Жаримбетова Ж.Д., а также иным лицом, Ахмедьяровой Ж., юристом ТОО «УК DCM» Усеровым М.С.

Одновременно, по согласованию с членами ОПГ – иным лицом и Ахмедьяровой Ж., а также руководителями ОПГ директором по кредитованию Садыковым К.А. и начальником УКБ №6 Банка Ефимовой В.В., состоявшими в едином умысле на совершение хищения денежных средств Банка, единственным учредителем в ТОО «Абзал-Т» введена аффилированная офшорная компания «BONVEST ADVISORS LIMITED», а затем компания «Telford Financiers Corp», для обеспечения надлежащего контроля со стороны преступной организации.

По указанию иного лица, активно способствовавшего Аблязову М.К., в совершении хищения денежных средств Банка, как координатор деятельности компаний, входивших в группу ТОО «УК DCM», для достижения общего преступного результата, на основании решения представителя учредителя Ризоева Р.Р. 01.08.2006 года, который четким выполнением указаний Аблязова М. также способствовал совершению хищения, менеджер ТОО «УК DCM» Мурзатаев М.Н., ранее знакомый с иным лицом по совместной работе, был назначен с его согласия на должность директора ТОО «Абзал-Т» с правом первой подписи.

Так, в соответствии с «Кредитной политикой АО «Банк ТуранАлем», утвержденной Советом Директоров от 17.06.2004 г. (протокол № 23) и «Кредитной политики АО «БТА Банк», утвержденной Советом Директоров от 19.05.2008 г. (протокол № 5-2), в целях обеспечения контроля и предотвращения возникновения корпоративных конфликтов, все сделки, совершаемые лицами, связанными с Банком особыми отношениями, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, могли осуществляться только по решению Совета Директоров Банка, то есть в особом порядке.



Однако, Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д., являясь руководящими должностными лицами Банка, то есть лицами, связанными с Банком особыми отношениями, непосредственно имея заинтересованность в получении кредита на подконтрольную компанию ТОО «Абзал-Т», с целью скрытия своих преступных действий, пользуясь своим служебным положением и неограниченным влиянием в Банке, в нарушение кредитной политики Банка, обеспечили финансирование подконтрольной им компании ТОО «Абзал-Т» без решения Совета Директоров Банка в обычном порядке, то есть через КК ГБ.

В свою очередь члены Кредитного Комитета, являясь пособниками совершающего преступления, достоверно зная, что данное ТОО через доверенных лиц и оффшорные компании непосредственно контролируется Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., беспрепятственно, заведомо незаконно содействовали совершению преступления путем одобрения кредитования данного предприятия и увеличения лимитов финансирования.

С целью маскировки действий ОПГ под законную коммерческую деятельность, иным лицом был заключен договор об оказании консалтинговых услуг по развитию проекта между ТОО «Абзал-Т» и ТОО «УК DCM», под прикрытием которого осуществлялось руководство преступной группой.

Дальнейшие действия всех членов ОПГ во главе с Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., носили спланированный и согласованный характер, объединенный единством форм и методов преступной деятельности.

29.08.2006 г. Ризоев Р.Р., активно способствуя Аблязову М.К. в реализации преступного плана, направленного на совершение хищения в крупном размере, являясь представителем компании учредителя «BONVEST ADVISORS LIMITED», по указанию члена ОПГ Ахмедьяровой Ж., подписал решение об обращении ТОО «Абзал-Т» в Банк с заявкой об открытии кредитной линии в размере 600 000 000 долларов США, сроком до 01.09.2009 г., для приобретения недвижимости, путем заключения с Банком ГКД.

Выполняя указание руководителей ОПС Аблязова М.К. и ОПГ Жаримбетова Ж.Д., действующих через членов ОПГ - иное лицо и Ахмедьярову Ж., директор ТОО «Абзал-Т» Мурзатаев М.Н. подписал заявление на имя управляющего директора Банка Тасибекова Б.А. с просьбой открыть кредитную линию на сумму 600 000 000 долларов США сроком на 36 месяцев, которое было отправлено в УКБ №3 Банка для рассмотрения и принятия решения.

В свою очередь, члены ОПГ Абдешев Р.М. и Тасибеков Б.А., являясь соответственно руководителем и куратором УКБ №3, получив на рассмотрение заявление директора ТОО «Абзал-Т» об открытии кредитной линии в сумме 600 000 000 долларов США, должны были обеспечить выполнение данным подразделением и другими ответственными подразделениями Банка последовательных процедур, требующих проведение экспертизы проектов, включая экономическую экспертизу проекта, юридическую экспертизу, экспертизу управления комплаенс-контроля,



управления экономической безопасности, управления кредитных рисков, оценку залогового имущества, и по их результатам составление экспертного заключения.

31.08.2006 г. в г. Алматы в здании Банка член Совета Директоров Татищев Е.Н, член Совета Директоров Жаримбетов Ж.Д., Исполнительный директор – Тлеукулова Г.О., замещающий члена Кредитного Комитета, начальника юридического управления Абжанова Д.К. - Сарсенов Н., заместитель начальника службы безопасности – начальник управления – Диканбаев Е.О., управляющий директор по кредитованию Булатханова С.С. предвидя наступление последствий в виде дестабилизации финансовой устойчивости Банка, имея умысел на хищение и пособничество в хищении денежных средств Банка, достоверно зная об отсутствии опыта работы заемщика в кредитуемой сфере, недостаточности собственных средств для исполнения обязательств по получаемым кредитам, несоизмеримом соотношении уставного капитала заемщика и суммы получаемого кредита, формально заслушав кредитного аналитика УКБ №3 Ким Д.Н., в нарушении разделов 2.2., 3.1, 3.3 «Руководства по корпоративному кредитованию», утвержденного решением Совета Директоров Банка № 4-2 от 17.06.04 г., протокол № 23, незаконно подписали протокол заседания №87 об установлении доступного лимита финансирования ТОО «Абзал-Т» в размере 600 000 000 долларов США для приобретения недвижимости в г. Алматы и Алматинской области, в том числе доступный лимит в сумме 140 000 000 долларов США и недоступный лимит в сумме 460 000 000 долларов США соответственно, на срок 36 месяцев со дня подписания ГКД, а также предоставления отсрочек в формировании полного кредитного досье со всеми заключениями, сроком на 1,5 месяца с момента подписания ГКД; отсрочку на 3 рабочих дня в предоставлении необходимых протоколов ТОО в связи с установлением кредитной линии.

В дальнейшем, в течении всего срока незаконного вывода денег на ссудный счет ТОО «Абзал-Т» управляющим директором по кредитованию Тасибековым Б.А. и начальником УКБ №3 Абдешевым Р.М., на которых согласно распределенным преступным ролям был возложен контроль за беспрепятственным выводом денежных средств Банка путем подготовки не соответствующих действительности документов, не осуществлялись необходимые мониторинги (текущие, технические, плановые), которые должны были включать в себя анализ финансового состояния заемщика и освоения кредитных денег с оценкой возможности заемщиком погашения кредита, а также мониторинг по залоговому обеспечению. Кроме того, в нарушение требований «Правил ведения документации», согласно которых переоценка залога производится не менее одного раза в полгода, и Инструкции о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня, ими специально не производилась переоценка земельных участков, что могло повлечь прекращение кредитования.



При указанных умышленно допущенных нарушениях, достоверно зная, что согласно статьи 2 п. 4 Положения о «Кредитном Комитете Головного Банка», решения Кредитного Комитета обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Банка, члены КК ГБ с целью наступления преступных последствий подписали ряд документов, с целью присвоения денежных средств Банка.

Таким образом, решение об установлении финансирования ТОО «Абзал-Т» принято КК ГБ 31.08.2006 г. в интересах Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., при наличии значительных кредитных рисков.

В этой связи, КК ГБ в составе Татишева Е.Н, Жаримбетова Ж.Д., Тлеукуловой Г.О., Сарсенова Н., Диканбаева Е.О. и Булатхановой С.С., приняв положительное решение о финансировании ТОО «Абзал-Т», создал необходимые условия для заключения ГКД об установлении лимита финансирования с указанной компанией, а равно, для совершения хищения денежных средств Банка организаторами ОПГ Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., в крупном размере.

01.09.2006 г., управляющий директор Банка Тасибеков Б.А. и ТОО «Абзал-Т», в лице директора Мурзатаева М.Н., на основании незаконно принятого решения КК ГБ №87 от 31.08.06 г. заключили ГКД № 2000/06/87 об установлении лимита финансирования на сумму 140 000 000 долларов США, который предопределил беспрепятственное и незаконное получение денежных средств в виде кредитов на установленную сумму лимита.

12.09.2006 г. на основании протокола заседания №90 Кредитным Комитетом, в составе Жаримбетова Ж.Д., Татишева Е.Н., Тлеукуловой Г.О., Сарсенова Н., Диканбаева Е.О. и Толеубаевой З.М., принято положительное решение об уменьшении суммы доступного лимита со 140 000 000 долларов США до 50 500 000 долларов США.

Не останавливаясь на достигнутом 08.01.07 г. и.о. председателя КК ГБ Жаримбетов Ж.Д., и члены данного Комитета Татишев Е.Н., Тлеукулова Г.О., Тасибеков Б.А., Диканбаев Е.О. и не посвященные в преступный умысел замещающие члены КК Сабырбаев Т., Баглан Б.Б., незаконно подписали опросный лист № 2 «а» об увеличении лимита финансирования ТОО «Абзал-Т» с 50 500 000 долларов США до 51 770 000 долларов США, то есть на 1 270 000 для административных расходов.

Далее, 28.05.2007 г. руководитель и члены ОПГ председатель КК ГБ Жаримбетов Ж.Д. и члены Кредитного Комитета Рамазанов А.С., Тасибеков Б.А., Ковшаров А.В., Диканбаев Е.О., замещающее лицо Ильясов А.М. продолжая реализовывать преступный умысел Аблязова М.К. направленный на хищение денежных средств Банка, движимые личной заинтересованностью в угоду своему работодателю, в нарушении разделов 2.2, 3.1, 3.3 «РКК», незаконно подписали протокол заседания №48, об увеличении лимита финансирования ТОО «Абзал-Т» с 51 770 000 долларов США до 71 770 000 долларов США, то есть на 20 000 000 долларов США для рефинансирования ссудной задолженности перед АО «АТФ Банк», что полностью подтверждается заключением АФН РК от 10.06.2010 года.



При этом, указанный кредит был выдан без достаточного залогового обеспечения, все причастные к хищению лица достоверно знали, что данная сумма возвращена в Банк не будет, так как после погашения ссудной задолженности перед АО «АТФ Банк» предприятие не будет способно обеспечивать возврат кредитов в АО «Банк ТуранАлем».

За указанный период Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., а также другими участниками ОПГ было организовано заведомо незаконное предоставление Банком кредитных средств, с использованием служебного положения, неоднократно через специально созданную ОПГ в целях совершения хищения компании ТОО «Абзат-Т», денежных средств Банка на общую сумму 10 109 826 972 тенге, что составляет крупный размер.

Похищенные средства были в дальнейшем легализованы руководителями ОПГ Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д. и членами ОПГ – иным лицом, Ахмедьяровой Ж. и другими, путем совершения финансовых операций, других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным способом, а также путем использования указанных средств для осуществления предпринимательской деятельности.

Всего руководителями и членами ОПГ путем выдачи незаконных кредитных средств ТОО «Абзат-Т», похищено денежных средств Банка на общую сумму 10 109 826 972 тенге, являющаяся крупным размером.

Похищенные денежные средства посредством финансовых операций легализовали и использовали в интересах ОПС, в том числе и в накачке капитала.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 10 109 826 972 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст.193 ч.3 п.п.«б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) – легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, то есть совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов ТОО «Управляющая компания «Estate Construction Servis» на общую сумму 3 330 259 552 тенге.

02.12.2005 года в г.Алматы, по указанию Аблязова М.К., членами ОПГ иным лицом, Ахмедьяровой Ж., была произведена регистрация ТОО «Управляющая компания «Estate Construction Servis» (далее – ТОО «ECS»),



учредителями которого выступали юридическое лицо ТОО «Нак-сервис», в лице Жадикова С.А. (99,9%) и физического лица Имангазиева Н.М. (0,1%), одновременно являвшегося директором компании в период со 02.12.2005 года до 25.08.2006 года.

При этом, ТОО «ECS», являясь вновь образованной компанией, не имела собственных активов, а лишь уставной капитал в размере 13 500 000 тенге, внесенный Жадиковым С.А.

Для успешной реализации преступной схемы, направленной на хищение денежных средств Банка, руководителями ОПГ за ТОО «УК ECS» были открыты ряд ссудных и расчетных счетов в указанном Банке и в его Алматинском филиале.

Затем, по указанию иного лица, который являлся координатором деятельности компаний, входивших в группу ТОО «УК DCM», для достижения общего преступного результата, на основании решения от 25.08.2006 года, менеджер ТОО «ECS» Бейсенов Е.У., был назначен на должность директора ТОО «ECS» с правом первой подписи в финансовых документах.

Бейсенов Е.У., в угоду своему работодателю, беспрекословно выполнял указания Аблязова М.К., доводимые ему через пособников преступления – иного лица и Ахмедьярову Ж. о подготовке документов на получение необоснованных и необеспеченных кредитов в Банке, удовлетворявшие потребности ОПГ.

Дальнейшие действия всех членов ОПГ во главе с Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., носили спланированный и согласованный характер, объединенный единством форм и методов преступной деятельности.

Так, 08.09.2006 г. соучастник преступления Жадиков С.А., активно выполняя отведенную ему роль пособника преступления, заручившись поддержкой Аблязова М.К., Жаримбетова Ж.Д. и Ахмедьяровой Ж., являясь участником ТОО «УК ECS», с директором компании Бейсеновым Е.У., протоколом общего собрания приняли решение об обращении в Банк с ходатайством о предоставлении кредитной линии в размере 2 667 359 170 тенге и 70 000 000 долларов США, для приобретения недвижимости в клубном поселке «Kapchagay Marine Club», жилом комплексе «Терренкур» и жилом комплексе «Жеруыйык», путем заключения с Банком ГКД. При этом, на основании указанного решения, полномочиями на подписание ГКД, всех договоров и соглашений заключаемых в его рамках, был наделен директор ТОО «ECS» Бейсенов Е.У.

Обращения о предоставлении банковского займа в рамках кредитной линии в размере 1 783 190 000 тенге (ЖК «Терренкур»), 253 710 000 тенге (Kapchagay Marine Club) и 511 600 000 тенге (ЖК «Жеруыйык»), были направлены в УКБ № 3 Банка для рассмотрения и принятия решения.

Для подготовки всех необходимых документов и создания видимости кредитования доходной предпринимательской деятельности Аблязовым М.К. были вовлечены в преступную деятельность начальник УКБ №3 Абдешев Р.М. и управляющий директор Тасибеков Б.А., которые в кратчайший срок



обеспечили подготовку документов на Кредитный Комитет для выдачи кредитов.

Так, Тасибеков Б.А. и Абдешев Р.М. в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье, без обязательных заключений и экспертиз, предоставили документы на рассмотрение КК ГБ вопроса об установлении лимита финансирования ТОО «ECS» в сумме 2 667 359 170 тенге и 70 000 000 долларов США.

Далее, на основании представленных документов по проекту финансирования ТОО «ECS», 11.09.2006 г. в соответствии с опросным листом заседания КК ГБ №89, формально заслушав кредитного аналитика УКБ №3 Нарымбетова У.Т., члены КК ГБ решили одобрить установление лимита кредитования ТОО «ECS» в размере 2 667 359 170 тенге и 70 000 000 долларов США.

Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д., являясь руководящими должностными лицами АО «БТА Банк», то есть лицами, связанными с Банком особыми отношениями, непосредственно имея заинтересованность в получении кредита на подконтрольную компанию ТОО «УК ECS», с целью сокрытия своих преступных действий, пользуясь неограниченным влиянием в Банке, в нарушение кредитной политики Банка, обеспечили финансирование ТОО «УК ECS» без решения Совета Директоров Банка в обычном порядке, то есть через Кредитный Комитет. В свою очередь члены Кредитного Комитета, являясь пособниками совершающего преступления, достоверно зная, что данное ТОО через доверенных лиц и оффшорные компании непосредственно контролируется Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., беспрепятственно заведомо незаконно содействовали совершению преступления путем одобрения кредитования данного предприятия и увеличения лимитов финансирования.

Опросный лист заседания КК ГБ №89 от 11.09.2006 г. подписан членами ОПГ из числа работников Банка, входящими в состав КК ГБ с визами «Согласовано»: член Совета Директоров Татищев Е.Н., член Совета Директоров Жаримбетов Ж.Д., исполнительный директор – Тлеукулова Г.О., замещающее лицо – начальник отдела правовой экспертизы Сарсенов Н.Г., Управляющий Директор по кредитованию Тасибеков Б.А., заместитель начальника Службы безопасности – начальник управления экономической безопасности – Диканбаев Е.О.

Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д., претворяя свои преступные замыслы в реальные действия, планируя совершение хищения денежных средств Банка, достоверно знали о незаконности своих действий, а также о том, что согласно ст. 2 п. 4 «Положения о ККГБ», решения Кредитного Комитета обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

В свою очередь Кредитный Комитет в вышеуказанном составе, доводя преступные планы Аблязова М.К. до логического завершения, действуя согласованно, осуществил беспрепятственное и положительное рассмотрение вопроса об установлении лимита финансирования, несмотря на достоверно известные факты о неплатежеспособности данной компании. В день



вынесения решения о финансировании КК ГБ у данного предприятия отсутствовали соизмеримые с размером кредита собственные средства и необходимый опыт работы в сфере приобретения и реализации недвижимости.

Из изложенного следует, что решение об установлении финансирования ТОО «УК ECS» принято Кредитным Комитетом 11.09.06 г. в интересах Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., при наличии значительных кредитных рисков.

Также членами Кредитного Комитета Банка в последующем принимались решения об изменениях условий финансирования шесть раз также опросным методом, без обеспечения полного кворума.

В этой связи, КК ГБ в составе вышеуказанных лиц, приняв положительное решение о финансировании ТОО «УК ECS», создал необходимые условия для заключения Банком ГКД с указанной компанией, то есть для совершения хищения денежных средств Банка в крупном размере организаторами преступной группы Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д.

Кроме этого, для хищения денежных средств Банка и скрытия своей преступной деятельности, по указанию руководителей ОПГ Аблязова и Жаримбетова членами ККГБ были произведены следующие незаконные действия.

Так, опросный лист заседания КК ГБ № 2А от 08.01.2007 г., по вопросу изменения структуры финансирования ТОО «УК ECS», которым открыли лимит №4 в сумме 158 180 385 тенге на административные расходы, подписан активными соучастниками преступления из числа работников Банка, входящими в состав КК ГБ, действовавшими с использованием своего служебного положения, способствовавшими исполнению единого умысла направленного на совершение хищения и пособничестве в хищении денежных средств Банка, с визами «Согласовано»: И.о. Председателя Кредитного Комитета, член Совета Директоров Жаримбетов Ж.Д., член Совета Директоров Татишев Е.Н., исполнительный директор Тлеукулова Г.О., начальник отдела правового обеспечения корпоративного бизнеса Баглан Б.Б., Управляющий Директор по кредитованию Тасибеков Б.А., заместитель начальника Службы безопасности – начальник Управления экономической безопасности Диканбаев Е.О., замещающее лицо – начальник Управления торгового финансирования Сабырбаев Т.Т.

Также, вышеуказанные члены КК ГБ, заведомо зная принадлежность ТОО «ECS» руководителям ОПС Аблязову М.К. и ОПГ Жаримбетову Ж.Д., необоснованно предоставили отсрочку на предоставление решения общего собрания участников об обращении в Банк за кредитом и предоставлении залога, в формировании полного кредитного досье и получении всех необходимых заключений, сроком на 30 дней, по залогу права требования также на 30 дней, в подписании ГКД на 3 дня.

Кредиты подконтрольной Аблязову М.К. и Жаримбетову Ж.Д. компании ТОО «ECS» были выданы, кроме того, в нарушение требований внутренней кредитной политики Банка, РКК и Правил ведения документации



заключений, без экспертного (экономического) заключения, заключения Управления кредитных рисков, заключения об оценке залогового имущества, а заключения Управления экономической безопасности и юридическое заключение были составлены уже после даты принятия решения Кредитным Комитетом об открытии кредитной линии.

Вышеуказанные многочисленные нарушения были связаны с тем, что Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., а также члены ОПГ, являвшиеся членами Кредитного Комитета, достоверно знали, что ТОО «УК ECS», как заемщик являлся вновь образованной компанией, юридическая регистрация которого произведена только 02.12.2005 г., соответственно у заемщика отсутствовали соизмеримые с размером кредита собственные средства и необходимый опыт. Так, на 11.09.2006 г. уставный капитал ТОО «УК ECS» составлял 13 500 000 тенге, при общей сумме кредитования – 3 330 259 552 тенге.

С этим же было связано то обстоятельство, что с целью недопущения выявления и фиксации кредитных рисков по ТОО «ECS», в течение срока кредитования, по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. работниками Банка не осуществлялся мониторинг (текущий, технический, плановый). С этой же целью, соучастниками преступления, явившимися членами КК ГБ неоднократно принимались решения об отсрочках в проведении планового мониторинга.

Таким образом, создав все необходимые для реализации преступного плана предпосылки, руководители ОПГ Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д. приступили к очередному этапу хищения денежных средств Банка при следующих обстоятельствах.

12.09.2006г., пособники совершения преступления - Управляющий директор Тасибеков Б.А. и директор ТОО «УК ECS» Бейсенов Е.У., заключили ГКД №2000/06/93 с лимитом кредитования 2 667 359 170 тенге и 70 000 000 долларов.

В дальнейшем, в период с 12.09.06 г. по 17.01.08 г., путем заключения договоров банковского займа, кредитных договоров, по заявкам, по соответствующим мемориальным ордерам, денежные средства Банка в общей сумме 3 330 259 552 тенге были похищены руководителями и членами ОПГ-ОПС.

Таким образом, за указанный период Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., а также Ахмедьяровой Ж., другими членами организованной преступной группы было организовано заведомо незаконное предоставление Банком кредитных средств, группой лиц по предварительному сговору, с использованием служебного положения, через специально созданную ОПГ, в целях совершения хищения, компании ТОО «УК ECS», денежных средств Банка на общую сумму 3 330 259 552 тенге, что составляет крупный размер.

Похищенные средства были в дальнейшем использованы Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д. и членами ОПГ, путем совершения финансовых операций, других сделок с денежными средствами, а также путем использования указанных средств для осуществления предпринимательской деятельности, т.е. легализованы.



Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 3 330 259 552 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст.193 ч.3 п.п.«б»,«в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) – легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, то есть совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод выдачи кредитов компании ТОО "Барат Инвест ЛТД" на общую сумму 3 599 365 000 тенге.

ТОО «Барат Инвест ЛТД» зарегистрировано в качестве юридического лица 07.11.06 г., по указанию руководителей ОПС Аблязова М.К. и ОПГ Жаримбетова Ж.Д., соучастниками преступления – иным лицом и Ахмедьяровой, способствовавшими своими действиями в интересах ОПГ совершению хищения денежных средств Банка, неоднократно, организованной группой, в крупном размере.

Устав ТОО «Барат Инвест ЛТД» – утвержден решением единственного участника б/н. от 03.10.06г., со 100% долей Компанией «Forward Corporation», в лице представителя Ризоева Р.Р., являющегося доверенным лицом руководителя ОПС Аблязова М.К., способствовавший своими действиями в интересах ОПГ-ОПС совершению хищения денежных средств Банка, неоднократно, организованной группой, в крупном размере, действующего на основании доверенности от 24.04.06 г., зарегистрированной согласно сертификата юридического лица №027469 от 11.04.06г. на территории Республики Сейшельские Острова по адресу: Oliaji Trade Center-1st floor, Victoria, Mahe.

По указанию начальника УКБ №6 Ефимовой В.В., являющейся одним из руководителей ОПГ, была произведена смена участников ТОО «Барат Инвест ЛТД» (свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица №81433-1910-ТОО от 02.11.07 г.). Новыми участниками ТОО «Барат Инвест Лтд» являлись:

73,94% - Компания «Beltor Limited», зарегистрированная на территории Республики Сейшельские Острова (сертификат регистрации юридического лица №027292 от 05.04.06 г.) с юридическим адресом: 306, Victoria House, Victoria, Mahe, Seychelles;

16,83% - Компания «De Ville International LLC», зарегистрированная на территории Соединенных Штатов Америки (свидетельство о регистрации



компании №917890001 от 22.09.06 г.) с юридическим адресом: США, г.Вашингтон, Ветмор Авеню 3306, Эсквайр (Договор купли-продажи от 26.09.07 г. подписанный от Компании «Beltor Limited» в лице директора Jennifer Rene, действующая на основании Устава и от компании «De Ville International LLC» в лице директора Ms. Belinda Lanyon, действующая на основании Устава).

9,23% - Компания «Melton Intermanagement LTD», зарегистрированная на территории Вест Индия Острова Невис (сертификат о регистрации юридического лица №C29606 от 20.01.07 г.) с юридическим адресом: P.O. Box 556, Main Street, Charlestown, Islands of Nevis, West Indies (Договор купли-продажи от 26.09.07г. подписанный от компании «Beltor Limited» в лице директора Jennifer Rene, действующая на основании Устава и от Компании «Melton Intermanagement LTD» в лице директора Ms. Derek Courtney, действующая на основании Устава).

Новый Устав ТОО «Барат Инвест Лтд» с изменениями зарегистрирован 11.02.07 г. и подписан от Компании «Beltor Limited» руководителем ОПГ Ефимовой В., действующей на основании доверенности от 26.07.06 г., от Компании «De Ville International LLC» в лице представителя Шагинян Светланы Михайловны, действующей на основании доверенности от 21.08.07г. и от Компании «Melton Intermanagement LTD» в лице представителя Фоминых Ирины Владимировны, действующей на основании доверенности от 20.01.07г. Уставный капитал утвержден в размере 150 000 тенге.

ТОО "Барат Инвест ЛТД" было создано в соответствии с заранее разработанным Аблязовым, Жаримбетовым и Ефимовой планом совершения хищения, для вывода средств Банка под видом получения кредита под руководством иного лица и Ахмедьяровой.

По указанию Каримова директором ТОО "Барат Инвест ЛТД" выступил, с его согласия, являющийся доверенным лицом иного лица, Солодухин Д.О., который знал, что являлся формальным директором, и что будет подписывать необходимые документы в интересах организованной группы, направленные на совершение хищения денежных средств Банка, неоднократно, в крупном размере.

Будучи подчиненным иному лицу, Солодухин Д.О. обеспечивал своевременное принятие согласованных с ним решений, и подписывал документы, удовлетворяющие интересы ОПГ во главе с Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д. и Ефимовой В.В. по хищению средств Банка, неоднократно, организованной группой, в крупном размере.

Таким образом, ТОО «Барат Инвест ЛТД» создано вышеуказанными соучастниками преступления, в соответствии с заранее разработанным Аблязовым и Жаримбетовым преступным планом совершения хищения денежных средств Банка под видом получения кредитов, под руководством иного лица, Ахмедьяровой и других.

Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д., осуществляя свой преступный умысел, направленный на присвоение вверенного чужого имущества, а



именно, денежных средств Банка в крупном размере, принадлежащих его акционерам, используя свое служебное положение, совместно с начальником УКБ №6 Банка Ефимовой В.В., отвечающей в отведенной ей преступной роли за вывод денег из Банка на ТОО «Барат Инвест ЛТД», подготовила все необходимые документы для неоднократного получения необеспеченных кредитов, в последующих выданных в нарушение законодательства Республики Казахстан, без соблюдения установленных правил Банка.

Однако, Аблязов М.К., являясь руководящим должностным лицом Банка, то есть лицом, связанным с Банком особыми отношениями, непосредственно имея заинтересованность в получении кредита на подконтрольную ему компанию ТОО «Барат Инвест ЛТД», с целью скрытия своих преступных действий, пользуясь неограниченным влиянием в Банке, в нарушение кредитной политики Банка, обеспечили финансирование ТОО «Барат Инвест ЛТД» без решения Совета Директоров Банка в обычном порядке, то есть через КК ГБ. В свою очередь члены Кредитного Комитета, являясь пособниками совершающего преступления, достоверно зная, что ТОО «Барат Инвест ЛТД» через доверенных лиц и оффшорные компании непосредственно контролируется Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., беспрепятственно заведомо незаконно содействовали совершению преступления путем одобрения кредитования данного предприятия.

Дальнейшие действия всех членов ОПГ во главе с Аблязовым, Жаримбетовым, Ефимовой носили спланированный и согласованный характер, объединенный единством форм и методов преступной деятельности.

В целях реализации преступного плана, способствуя совершению хищения денежных средств Банка в интересах руководителей ОПГ-ОПС, Ризоев Р.Р., по указанию Ахмедьяровой Ж., подписал решение ТОО «Барат Инвест ЛТД» от 28.12.2006 года об обращении в АО «Банк Туран Алем» с заявкой об открытии кредитной линии в размере 50 000 000 долларов США сроком на 36 месяцев, на цели – приобретение объектов недвижимости в г.Алматы и Алматинской области, покупка доли участия в компаниях и на пополнение оборотных средств, путем заключения с Банком ГКД. Предоставление в залог Банку в качестве обеспечения исполнения обязательств решено предоставить активы, поступающие в будущем и/или права требования по контрактам, заключаемым в рамках Проектов строительства недвижимости. Заявление в АО «Банк ТуранАлем» было подписано директором Солодухиным Д.О.

На данном этапе Абдешев и Тасибеков, являясь соответственно руководителем и куратором УКБ № 3, должны были обеспечить выполнение данным подразделением и другими ответственными подразделениями Банка последовательных процедур, требующих проведение экспертизы проектов, включая экономическую экспертизу проектов, юридическую экспертизу, экспертизу управления комплаенс-контроля, управления экономической безопасности, управления кредитных рисков, оценку залогового имущества, и по их результатам составление экспертного заключения.



Однако, Тасибеков, Абдешев вопреки требованиям п.2.2, 3.2., 3.2.1, 3.2.2, 3.2.4, 3.2.5 РКК, в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье, без обязательных заключений и экспертиз предоставили в КК ГБ документы на выдачу кредита ТОО «Барат Инвест ЛТД».

Не посвященные в преступный умысел ОПГ возглавляемой Аблязовым, Жаримбетовым и Ефимовой сотрудники УКБ№3 Нарымбетов У., Ким Д.Н., а также соучастник хищения, управляющий директор Тасибеков Б., обеспечили в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье, предоставление в КК ГБ документов на выдачу кредита ТОО "Барат Инвест ЛТД".

На основании представленных документов по проекту финансирования ТОО «Барат Инвест ЛТД», 28.09.2006 года в городе Алматы, Кредитный Комитет, вопреки требованиям п. п.2.2, разделам 3.3, 3.4.1, 4.1 внутренней кредитной политики Банка, регламентированной руководством по корпоративному кредитованию, утвержденному Советом Директоров Банка от 10.04.07 г. согласно протоколу №4-2 (далее – РКК), а также грубо нарушая требования ст.ст.3, 7, 8 положения о Кредитном Комитете Банка, согласно протокола № 96 «А» от 28.09.2006 года решил в том числе: одобрить установление лимита кредитования ТОО "Барат Инвест ЛТД" в размере 50 000 000 долларов США для приобретения объектов недвижимости в г.Алматы и Алматинской области.

Протокол был подписан членами КК ГБ, способствовавшими совершению хищения денежных средств Банка в интересах ОПГ членами Совета Директоров Жаримбетовым Ж.Д., Татищевым Е.Н., исполнительным директором Тлеукуловой Г.О., начальником Управления экономической безопасности Диканбаевым Е.О.

В соответствии с пунктом 16 Положения о Кредитном Комитете Головного Банка – «достаточный кворум для принятия решения – не менее 2/3 членов Кредитного Комитета, при этом обязательным является присутствие Председателя Кредитного Комитета (либо заместителя Председателя), а также члена Кредитного Комитета исполнительного директора, курирующего управление кредитных рисков (либо замещающего его начальника управления кредитных рисков Головного банка)».

На заседании КК ГБ 28.09.06г., из 11 членов КК ГБ присутствовало пять человек, из которых только четверо проголосовало «за». Таким образом, решение было принято в нарушении требования п. 16 Положения о КК ГБ, без наличия достаточного кворума (необходимо 7 человек от 11).

При этом членами КК ГБ, были необоснованно предоставлены льготы в виде льготного периода погашения вознаграждения и основного долга – 12 месяцев с момента каждой выдачи, в виде отсрочки в оформлении и регистрации договоров залога сроком на 45 дней с момента предоставления кредита по каждой отдельной сделке, в виде отсрочки в формировании полного кредитного досье со всеми заключениями сроком на 1,5 месяца с момента подписания ГКД. Кроме того, в качестве особых условий к ТОО



"Барат Инвест ЛТД" установлено не требовать заключение управления кредитных рисков.

Помимо этого, КК ГБ признавая свою заинтересованность в выдаче кредита компании подконтрольной Аблязову и Жаримбетову, указал в протоколе, что контроль над исполнением решения Комитета возлагается на не являвшегося работником Банка, входившего в число доверенных лиц Аблязова, руководителя ТОО "УК DCM" – иного лица, а также на Управляющего директора Банка Тасибекова Б.А. и начальника УКБ № 3 Банка Абдешева Р.М.

Все указанные члены КК ГБ достоверно знали о незаконности своих действий, а также о том, что согласно статьи 2 п. 4 Положения о Кредитном Комитете Головного Банка АО "БанкТуралем", решения Кредитного Комитета обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

Этим же Комитетом, во главе с Жаримбетовым, кредиты подконтрольному Аблязову и Жаримбетову ТОО «Барат Инвест ЛТД» выданы в нарушение требований внутренней кредитной политики Банка без составления обязательного экспертного (экономического) заключения и заключения управления кредитных рисков.

ОПГ во главе с Аблязовым, Жаримбетовым и Ефимовой, а также подчиненные им соучастники преступления из числа работников Банка, Кредитного Комитета, ТОО «УК DCM» и «Барат Инвест ЛТД» умышленно допустили многочисленные нарушения для осуществления хищения денежных средств Банка. Им достоверно было известно, что ТОО «Барат Инвест» являлось вновь образованной компанией, юридическая регистрация которой произведена только 07.11.06 г.

Более того, вышеуказанное решение Кредитного Комитета было принято в отсутствие заявки от ТОО "Барат Инвест ЛТД", так как заявление от ТОО "Барат Инвест ЛТД" о финансировании, было подано в Банк 28.12.06г., то есть на два месяца позже.

У данного предприятия отсутствовали соизмеримые с размером кредита собственные средства и необходимый опыт. По состоянию на 28.09.06 г. уставный капитал ТОО «Барат Инвест ЛТД» составлял 150 000 тенге, при сумме кредитования 50 000 000 долларов США, увеличенной в последующем до 51 275 000 долларов США.

Таким образом, решение об установлении финансирования ТОО «Барат Инвест ЛТД» было принято Кредитным Комитетом 28.09.06 г. в интересах Аблязова и Жаримбетова, при наличии значительных кредитных рисков.

Кроме этого, Кредитным Комитетом неоднократно принимались решения об отсрочках в проведении плановых мониторингов.

Так, согласно опросного листа № 12 «А» от 05.02.2007 года в г.Алматы, членами Кредитного Комитета было одобрено предоставление отсрочек ТОО «Барат Инвест ЛТД» в подписании ГКД и в предоставлении необходимых протоколов в срок до 08.02.2007 года, также было определено проведение мониторинга в течении февраля 2007 года, хотя первый мониторинг должен



был состояться в январе 2007 года. Опросный лист с визой «согласовано» был подписан руководителем ОПГ Председателем Кредитного Комитета Жаримбетовым Ж.Д., членом Совета Директоров Татишевым Е.Н., заместителем Председателя Правления Холодзинским Г.И. исполнительным директором Тлеукуловой Г.О., управляющим директором по работе с клиентами Тасибековым Б.А., начальником управления экономической безопасности Диканбаевым Е.О., заменяющим исполнительного директора Абдыкалыкову Д.У., не посвященным в преступный умысел руководителей ОПГ, начальником управления международных отношений и торгового финансирования Сабырбаевым Т. и юристом Баглан Б.

03.04.2007 года в г.Алматы в интересах ОПГ соучастниками преступления членами Кредитного Комитета был одобрен мониторинговый отчет и изменение условий финансирования в рамках кредитного договора № 2000/07/7. Выписка из протокола заседания Кредитного Комитета №32 от 03.04.2007 года была подписана руководителем ОПГ Председателем Кредитного Комитета Жаримбетовым Ж.Д., соучастниками хищения членами Совета Директоров Татишевым Е.Н., заместителем Председателя Правления Холодзинским Г.И., заменяющим начальника юридического управления Абжанова Д.К., юристом Баглан Б., исполнительным директором Тлеукуловой Г.О., исполнительным директором Толеубаевой З.М., начальником управления экономической безопасности Диканбаевым Е.О.

21.05.2007 года в г.Алматы руководителем ОПГ, а также лицами входящими в Кредитный Комитет, был одобрен мониторинговый отчет и изменение условий финансирования, а именно, членами Кредитного Комитета было одобрено разрешение финансирования при предоставлении расписки уполномоченного органа о принятии на регистрацию договоров залога. Разрешить принятие залогового обеспечения-квартиры, без регистрации в уполномоченном органе. Кроме этого дополнительно предоставлена отсрочка по оформлению залогового обеспечения на 45 дней с даты решения КК ГБ, дополнительно предоставлена отсрочка на 45 рабочих дней с даты решения КК ГБ на формирование полного кредитного досье, включая все необходимые заключения, финансовые документы. Протокол заседания Кредитного Комитета № 46 от 21.05.2007 года был подписан руководителем ОПГ Председателем Кредитного Комитета Жаримбетовым Ж.Д., и пособниками преступления членами Совета Директоров Татишевым Е.Н., заместителем Председателя Правления Холодзинским Г.И. исполнительным директором Тлеукуловой Г.О., заменяющим начальника юридического управления Абжанова Д.К. юристом Ильясовым А.М., управляющим директором Рамазановым А.С., управляющим директором Тасибековым Б.А. и начальником управления экономической безопасности Диканбаевым Е.О.

Осуществляя свой преступный умысел, руководитель ОПГ Жаримбетов Ж.Д., при содействии других членов ОПГ, 21.02.2007 года в городе Алматы, реализовал долю в уставном капитале ТОО «Building Service Company» директору специально созданного ТОО «Барат Инвест ЛТД» Солодухину



Д.О., за 2 445 887 186 тенге. Указанные денежные средства перечислены ТОО «Барат Инвест ЛТД» на счет Жаримбетова Ж.Д. №1514218, т.е похищены.

В последующем руководители ОПГ Аблязов и Жаримбетов, с использованием служебного положения, решили произвольно в своих интересах увеличить объемы финансирования по ТОО «Барат Инвест ЛТД», то есть увеличить сумму хищения средств Банка по указанной компании, с целью личного обогащения.

08.01.2007 года в г.Алматы, согласно опросного листа № 2А от 08.01.2007 года, членами Кредитного Комитета было одобрено увеличение действующего лимита кредитования на 1 105 000 долларов США с 50 000 000 до 51 105 000 долларов.

Опросный лист был подписан руководителем ОПГ – и.о. Председателя КК, членом Совета Директоров - Жаримбетовым Ж.Д., а также членами Кредитного Комитета, способствовавшими своими действиями совершению хищения денежных средств Банка членом Совета Директоров – Татишевым Е.Н., исполнительным директором– Тлеукуловой Г.О., замещающим начальника юридического управления – Абжанова Д.К. не посвященного в преступный умысел руководителей ОПГ юристом Баглан Б., Управляющим директором по кредитованию – Тасибековым Б.А., заместителем начальника службы безопасности - начальником управления экономической безопасности – Диканбаевым Е.О., а также замещающим исполнительного директора Абыкалыкову Д.У. не посвященным в преступный умысел руководителей ОПГ Сабырбаевым Т. Также КК ГБ определено – контроль над исполнением возложить на Управляющего партнера ТОО «УК DCM» Каримова Б.Е., не являющегося работником Банка, Управляющего директора Тасибекова Б.А. и начальника УКБ № 3 Абдешева Р.М.

08.02.07г. в г. Алматы управляющий директор Рамазанов А.С., способствовавший своими действиями совершению хищения денежных средств Банка и директором ТОО «Барат Инвест Лтд» Солодухиным Д.О., который своими действиями содействовал хищению денежных средств Банка, в крупном размере в интересах ОПГ был заключен ГКД № 2000/07/7 на лимит кредитования 51 105 000 долларов США.

В интересах ОПГ руководимой Аблязовым и Жаримбетовым, в ущерб интересам Банка к ГКД № 2000/07/7 от 02.02.07 г. было заключено несколько дополнительных соглашений, основным из которых является продление даты освоения, т.е. дата, после наступления которой кредиты на условиях ГКД не предоставляются – 08.02.10г. ДС № 4 от 21.05.08г., от Банка подписано директором по работе с клиентами Гордиенко Л.В., директором ТОО «Барат Инвест ЛТД» Солодухиным Д.О..

Таким образом, создав все необходимые для реализации преступного плана предпосылки, руководители преступной группы Аблязов, Жаримбетов приступили к следующему этапу хищения средств Банка при следующих обстоятельствах.



16.02.2007 года в г. Алматы, начальником УКБ №3 Абдешевым Р.М. и директором ТОО "Барат Инвест ЛТД" Солодухиным Д.О., которые действовали в интересах ОПГ, содействуя хищению денежных средств Банка подписали Договор банковского займа №2000/07/100/326 от 16.02.07 г. на сумму 500 000 тенге.

21.02.2007 года в г.Алматы, управляющим директором Рамазановым А. и директором ТОО "Барат Инвест ЛТД" Солодухиным Д.О., которые действовали в интересах ОПГ, содействуя хищению денежных средств Банка, подписали Договор банковского займа №2000/07/100/399 от 21.02.07г. на сумму 3 594 300 000 тенге.

28.02.2007 года в г.Алматы, начальником УКБ №3 Абдешевым Р. и директором ТОО "Барат Инвест ЛТД" Солодухиным Д.О., которые действовали в интересах ОПГ содействуя хищению денежных средств Банка подписали договор банковского займа №2000/07/100/343 от 28.02.07г. на сумму 300 000 тенге.

06.04.2007 года в г. Алматы, главным менеджером Филяевой М., которая не была посвящена в преступный умысел ОПГ возглавляемой Аблязовым, Жаримбетовым и Ефимовой, но в силу своих служебных обязанностей подписала с директором ТОО "Барат Инвест ЛТД" Солодухиным Д.О. договор банковского займа №2000/07/100/760 от 06.04.07 г. на сумму 350 000 тенге.

30.04.2007 года в г.Алматы, главным менеджером Филяевой М. и директором ТОО "Барат Инвест ЛТД" Солодухиным Д.О. был подписан договор банковского займа №2000/07/100/907 от 30.04.07 г. на сумму 300 000 тенге.

25.05.2007 года в г.Алматы исполнительный директор Налобин В.Г., который своими действиями содействовал ОПГ в хищении денежных средств Банка в крупном размере, подписал с директором ТОО «Барат Инвест ЛТД» Солодухиным Д.О., договор банковского займа №2000/07/100/1110 от 25.05.07г. на сумму 2 345 000 тенге.

21.06.2007 года в г.Алматы членами ОПГ, действовавшими в интересах руководителей ОПГ, исполнительным директором Налобиным В.Г. и директором ТОО «Барат Инвест ЛТД» Солодухиным Д.О. был подписан договор банковского займа №2000/07/100/1343 от 21.06.07 г. на сумму 1 270 000 тенге.

Таким образом, за указанный период руководителями ОПС Аблязовым М.К., ОПГ Жаримбетовым Ж.Д., Ефимовой В., а также членами ОПГ – иным лицом и Ахмедьяровой Ж., было организовано заведомо незаконное предоставление Банком кредитных средств, организованной группой, с использованием служебного положения, неоднократно, через специально созданную в целях совершения хищения компанию ТОО "Барат Инвест ЛТД", денежных средств Банка на общую сумму 3 599 365 000 тенге, и в дальнейшем легализована руководителями и членами ОПГ-ОПС путем совершения сделок, финансовых операций, в крупном размере.



Далее, с целью сокрытия совершенного хищения, по указанию Аблязова М.К., который достоверно знал о готовящейся проверке со стороны Агентства финансового надзора РК, в результате которой могли быть выявлены вышеуказанные нарушения и факты хищения денежных средств, Кредитным Комитетом Банка возглавляемым Жаримбетовым Ж.Д. были подписаны фиктивные дубликаты протокола заседания Кредитного Комитета № 96 «А» от 28.09.2006 года и опросный лист № 2 «А» от 08.01.2007 года «Изменение условий финансирования», из которых исключены незаконно предоставленные льготы ТОО «Барат Инвест ЛТД», а также исключен пункт возложения контроля на Управляющего компании «УК DCM» Каримова Б.Е., для предъявления их специалистам АФН.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 3 599 365 000 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст.193 ч.3 п.п.«б»,«в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) – легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, то есть совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов компании ТОО "Дудар Капитал Ltd" на общую сумму 10 039 577 237 тенге.

ТОО "Дудар Капитал Ltd" зарегистрировано 28.09.06 г. в Департаменте Юстиции г.Алматы, по указанию Аблязова и Жаримбетова, а также иным лицом и Ахмедьяровой, членом ОПГ, и юристом ТОО «УК DCM» Усеровым М.С., выполнившим свою роль в ОПГ действовавшим в едином умысле на совершение хищения денежных средств Банка.

По указанию руководителей ОПГ Садыкова К.А., Ефимовой В.В., в качестве учредителя ТОО "Дудар Капитал Ltd" в целях обеспечения надлежащего контроля за его деятельностью, стала аффилированная с Аблязовым и Жаримбетовым оффшорная компания «Kinmate Trading Limited», созданная при участии Ефимовой и других сотрудников УКБ № 6. В качестве представителя компании «Kinmate Trading Limited», для своевременного подписания необходимых документов от имени указанной компании, был привлечен входивший в число доверенных лиц руководителей ОПГ Ризоев Р.Р.. В последующем, в качестве другого представителя компании «Kinmate Trading Limited» Ефимовой В. был



привлечен Тезекбаев Н.Н., выполнивший свою роль в ОПГ, действовавший в едином умысле на совершение хищения денежных средств Банка.

ТОО «Дудар Капитал Ltd» создано в соответствии с заранее разработанным Аблязовым и Жаримбетовым планом совершения хищения, для вывода средств Банка под видом получения кредита и дальнейшей легализации похищенных средств Банка под руководством иного лица, Ахмедьяровой и Ефимовой.

По указанию иного лица и Ахмедьяровой директором ТОО «Дудар Капитал Ltd» назначен, с его согласия, выполнивший свою роль в ОПГ Домашенко А.А., являвшийся водителем одного из руководителей ТОО «УК DCM».

Будучи подчиненным иному лицу и Ахмедьяровой, Домашенко, используя свое служебное положение, обеспечивал своевременное принятие согласованных с последними решений, и подписывал документы, удовлетворяющие интересы ОПГ во главе с Аблязовым и Жаримбетовым, по хищению средств Банка, неоднократно, организованной группой, в крупном размере.

По указанию иного лица, Ахмедьяровой и Домашенко А.А., финансовые аналитики ТОО «УК DCM» Калдыбаев Б., Кудайбергенов Б., составляли документы по финансированию ТОО «Дудар Капитал Ltd» и взаимодействовали в интересах ОПГ с Банком от имени вышеуказанного предприятия.

Таким образом, ТОО «Дудар Капитал Ltd» создано в соответствии с заранее разработанным Аблязовым и Жаримбетовым преступным планом совершения хищения денежных средств Банка, под видом получения кредитов и дальнейшей легализации похищенных средств Банка.

Дальнейшие действия всех членов ОПГ во главе с Аблязовым и Жаримбетовым, носили спланированный и согласованный характер, объединенный единством форм и методов преступной деятельности.

Ризоев Р., выполняя свою роль в ОПГ, в целях реализации преступного плана, действуя в едином умысле с Аблязовым и Жаримбетовым, подписал решение ТОО «Дудар Капитал Ltd» от 27.11.2006 года об обращении в АО «Банк Туран Алем» с заявкой об открытии кредитной линии в размере 50 000 000 долларов США сроком на 36 месяцев, на приобретение объектов недвижимости в г.Алматы и Алматинской области, покупки доли участия в компаниях и пополнение оборотных средств.

Выполняя указание руководителей ОПС Аблязова, ОПГ Жаримбетова, 27.11.2006 г. в г. Алматы директор ТОО «Дудар Капитал Ltd» Домашенко подписал заявление в Банк о финансировании на сумму 50 000 000 долларов США.

На данном этапе Абдешев и Тасибеков, являясь, соответственно, руководителем и куратором УКБ № 3, должны были обеспечить выполнение данным подразделением и другими ответственными подразделениями Банка последовательных процедур, требующих проведение экспертизы проекта, включая экономическую экспертизу проекта, юридическую экспертизу,



экспертизу управления комплаенс-контроля, управления экономической безопасности, управления кредитных рисков, оценку залогового имущества, и по их результатам составление экспертного заключения.

Однако, исполняя отведенные им роли в организованной преступной группе, Тасибеков, Абдешев и подчиненные им кредитные менеджеры Нарымбетов У.Т., Ким Д.Н., используя свое служебное положение, вопреки требованиям п.2.2, 3.2., 3.2.1, 3.2.2, 3.2.4, 3.2.5 РКК в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье, без обязательных заключений и экспертиз предоставили на рассмотрение КК ГБ документы на финансирование ТОО «Дудар Капитал Ltd».

Сотрудники УКБ№ 3 Нарымбетов У., Ким Д.Н. а также управляющий директор Тасибеков Б. обеспечили в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье, предоставление в Кредитный Комитет документов на выдачу кредита ТОО «Дудар Капитал Ltd».

На основании представленных документов по проекту финансирования ТОО «Дудар Капитал Ltd», 28.09.2006 года в г. Алматы, по указанию Аблязова и Жаримбетова Кредитный Комитет Банка, вопреки требованиям п. п.2.2, разделам 3.3, 3.4.1, 4.1 внутренней кредитной политики Банка, регламентированной руководством по корпоративному кредитованию, а также грубо нарушая требования ст.ст.3, 7, 8 Положения о Кредитном Комитете Банка, согласно протоколу № 96 «А» от 28.09.2006 года, одобрил установление лимита кредитования ТОО «Дудар Капитал Ltd» в размере 50 000 000 долларов США для реализации вышеуказанных целей.

Протокол подписан членами ОПГ с визой «Согласовано», действовавшими с использованием своего служебного положения, в едином умысле на совершение хищения, в крупном размере, выполнившими свою роль в организованной преступной группе членами Кредитного Комитета: членами Совета Директоров Жаримбетовым Ж.Д., Татишевым Е.Н., исполнительным директором Тлеукуловой Г.О., начальником Управления экономической безопасности Диканбаевым Е.О.

При этом, Кредитным Комитетом ТОО «Дудар Капитал Ltd» необоснованно предоставлены льготы в виде погашения вознаграждения и основного долга – 12 месяцев с момента каждой выдачи, в виде отсрочки в оформлении и регистрации договоров залога сроком на 45 дней с момента предоставления кредита по каждой отдельной сделке, в виде отсрочки в формировании полного кредитного досье со всеми заключениями сроком на 1,5 месяца с момента подписания ГКД.

Кроме того, в качестве особых условий предусмотрено отсутствие заключения управления кредитных рисков по финансированию ТОО «Дудар Капитал Ltd».

Кредитный Комитет, признавая свою заинтересованность в выдаче кредита компании подконтрольной Аблязову и Жаримбетову, возложил контроль за исполнением собственного решения на доверенное лицо Аблязова руководителя ТОО «УК DCM» члена ОПГ – иное лицо, а также на члена ОПГ управляющего директора Банка Тасибекова.



Вышеуказанные члены Кредитного Комитета Банка достоверно знали о незаконности своих действий, а также о том, что согласно ст. 2 п. 4 «Положения о Кредитном Комитете Головного Банка АО "БанкТурАлем"», решения Кредитного Комитета обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

Этим же Комитетом, во главе с Жаримбетовым, кредиты подконтрольному Аблязову и Жаримбетову ТОО "Дудар Капитал Ltd" выданы в нарушение требований внутренней кредитной политики Банка без составления обязательного экспертного (экономического) заключения, заключения управления кредитных рисков, а заключение управления экономической безопасности №65-1-48 от 19.01.07 г. и юридическое заключение №85-6-1/280 от 22.12.06г. составлены уже после даты принятия решения Кредитным Комитетом.

Кроме того, в нарушение требований Правил ведения документации, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 49 от 23.02.07 г. в кредитном досье ТОО «Дудар Капитал Ltd» отсутствуют заключения Банка, содержащие оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане, заключение, содержащее оценку финансового состояния заемщика, наличие мониторингового отчета целевого использования заемных денег и анализа эффективности используемого рефинансируемого кредита, прогноз возвратности кредита и его целесообразности.

ОПГ во главе с Аблязовым и Жаримбетовым и подчиненные им соучастники преступления из числа работников Банка, Кредитного Комитета и ТОО «УК DCM» и ТОО «Дудар Капитал Ltd» умышленно допустили многочисленные нарушения для хищения денежных средств Банка, организованной группой, в крупном размере, неоднократно. Им достоверно было известно, что ТОО "Дудар Капитал Ltd" являлось вновь образованной компанией, юридическая регистрация которой произведена 28.09.2006 г., то есть в день вынесения решения о его финансировании Кредитным Комитетом Банка, у данного предприятия отсутствовали соизмеримые с размером кредита собственные средства и необходимый опыт. По состоянию на 28.09.06 г. уставный капитал ТОО «Дудар Капитал Ltd» составлял 150 000 тенге, при сумме кредитования 50 000 000 долларов США, увеличенном в последующем до 51 275 000 долларов США.

Незаконные действия Аблязова и Жаримбетова, а также их пособников прямо противоречили интересам Банка и требованиям его залоговой политики, утвержденной Советом Директоров Банка, явившихся причиной финансирования заемщиков ТОО «Баск Инвест», ТОО «Дудар Капитал Ltd» и под одни и те же активы в виде земельных участков.

Так, в нарушение требований внутренней кредитной политики, руководства Банка по корпоративному кредитованию, при выдаче кредитов ТОО «Дудар Капитал Ltd» не проводились экономическая экспертиза и экспертиза управления кредитных рисков.



Кроме того, в нарушение требований правил ведения документации при выдаче кредита ТОО «Дудар Капитал Ltd» не составлялись: заключение Банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане; заключение, содержащего оценку финансового состояния заемщика (ежеквартальное) мониторинговый отчет целевого использования заемных денег и анализа эффективности используемого рефинансируемого кредита, прогноз возвратности кредита и его целесообразности.

Таким образом, решение об установлении финансирования ТОО "Дудар Капитал Ltd" принято Кредитным Комитетом 28.09.06 г. в интересах Аблязова и Жаримбетова, при наличии значительных кредитных рисков, при отсутствии заявки от ТОО «Дудар Капитал Ltd». Заявление ТОО "Дудар Капитал Ltd" о финансировании в Банк представлено в Банк 27.11.2006 г., то есть на два месяца позже, принятого решения ККГБ о финансировании проекта.

Кроме этого, Кредитным Комитетом неоднократно принимались решения об отсрочках в проведении плановых мониторингов.

Так, согласно опросному листу № 12 «А» от 05.02.2007 года в г.Алматы, члены ОПГ, входящие в Кредитный Комитет, используя свое служебное положение, одобрили перенос сроков мониторинга ТОО "Дудар Капитал Ltd" с января 2007 года на февраль 2007 года. Опросный лист с визой «согласовано» подписан членами ОПГ, действовавшими в едином умысле на совершение хищения, в крупном размере в интересах ОПГ, выполнившими свою роль в её составе членами Кредитного Комитета: Председателем Кредитного Комитета Жаримбетовым Ж.Д., членом Совета Директоров Татишевым Е.Н., заместителем Председателя Правления Холодзинским Г.И., исполнительным директором Тлеукуловой Г.О., начальником управления экономической безопасности Диканбаевым Е.О., а также не входившим в состав ОПГ начальником управления международных отношений и торгового финансирования Сабырбаевым Т., подписавшим опросный лист в силу своей служебной зависимости от руководителей ОПГ, являясь заменяющим лицом члена КК ГБ.

03.04.2007 года в г.Алматы членами ОПГ, входящими в Кредитный Комитет, одобрено предоставление отсрочек в оформлении залогового обеспечения в рамках кредитного договора № 2000/06/100/2562 до 01.05.2007 года.

Выписка из протокола заседания Кредитного Комитета №12 «А» от 05.02.2007 года с визой «согласовано» подписана одним из руководителей и членами ОПГ использовавшими свое служебное положение: Председателем Кредитного Комитета Жаримбетовым Ж.Д., членами Совета Директоров Татишевым Е.Н., заместителем Председателя Правления Холодзинским Г.И., исполнительным директором Тлеукуловой Г.О., исполнительным директором Толеубаевой З.М., начальником Управления экономической безопасности Диканбаевым Е.О.



21.05.2007 года в г.Алматы членами ОПГ, входящими в Кредитный Комитет, одобрено предоставление отсрочек в оформлении и регистрации договоров залога сроком на 90 дней с момента предоставления кредита по каждой отдельной сделке. Протокол заседания Кредитного Комитета № 46 от 21.05.2007 года с визой «согласовано» подписан членом Кредитного Комитета: Председателем КК ГБ Жаримбетовым Ж.Д., членами Совета Директоров Татишевым Е.Н., заместителем Председателя Правления Холодзинским Г.И., исполнительным директором Тлеукуловой Г.О., управляющим директором Рамазановым А.С., управляющим директором Тасибековым Б.А. и начальником Управления экономической безопасности Диканбаевым Е.О., а также начальником отдела юридической службы Ильясовым А.М., замещающим лицом члена Кредитного Комитета Абжанова.

15.11.2007 года в г.Алматы членами ОПГ входящими в Кредитный Комитет, одобрено предоставление отсрочек в формировании полного кредитного досье, в том числе все необходимые заключения сроком на 30 рабочих дней со дня подписания выписки ККГБ. Опросный лист Кредитного Комитета с визой «согласовано» подписан членами Кредитного Комитета: Председателем КК ГБ Жаримбетовым Ж.Д., членами Совета Директоров Татишевым Е.Н., управляющим директором Налобиным В.Г., исполнительным директором Тлеукуловой Г.О., управляющим директором Ибрагимовым Р.Ш., управляющим директором Узбекгалиевым Р.Х.

Во исполнение преступного умысла, направленного на хищение денег Банка, в крупном размере, по указанию руководителей ОПГ Аблязова и Жаримбетова, 27.11.2006 года в г. Алматы соучастники преступления, выполнившие отведенные им роли в ОПГ исполнительный директор Банка Тасибеков Б.А. и директор ТОО "Дудар Капитал Ltd" Домашенко А.А., используя свое служебное положение, заключили ГКД № 200/06/126 на лимит кредитования 50 000 000 долларов США, для целей покупки доли участия в компаниях, приобретение объектов недвижимости в г. Алматы и Алматинской области, пополнение оборотного капитала.

В последующем руководители ОПС Аблязов и ОПГ Жаримбетов, с использованием служебного положения, в интересах ОПГ, организовали увеличение размеров финансирования ТОО "Дудар Капитал Ltd".

В связи с этим, по указанию руководителей ОПС Аблязова и ОПГ Жаримбетова, 21.12.2006 года член ОПГ выполнивший отведенную ему роль представитель компании «Kinmate Trading Limited» Ризоев подписал решение учредителя об увеличении кредитной линии ТОО «Дудар Капитал Ltd» на 1 275 000 долларов.

08.01.2007 года члены ОПГ группы Тасибеков, Абдешев, вопреки требованиям п.2.2, 3.2., 3.2.1, 3.2.2, 3.2.4, 3.2.5 РКК в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье, без обязательных заключений и экспертиз, предоставили в КК ГБ документы на увеличение лимита финансирования ТОО «Дудар Капитал Ltd» на 1 275 000 долларов США, с 50 000 000 долларов США до 51 275 000 долларов США.



08.01.2007 года, в г. Алматы, по указанию Аблязова и Жаримбетова, в интересах руководимой ими организованной преступной группы КК ГБ, вопреки требованиям п.п. 2.2, разделам 3.3, 3.4.1, 4.1 внутренней кредитной политики Банка, регламентированной руководством по корпоративному кредитованию, грубо нарушая требования ст.ст.3,7,8 Положения о Кредитном Комитете Банка, утвержденного правлением Банка, в соответствии с опросным листом № 2 «А» от 08.01.2007 года одобрил увеличение лимита кредитования ТОО «Дудар Капитал Ltd» до 51 275 000 долларов США.

Протокол подписан членами Кредитного Комитета: членами Совета Директоров Жаримбетовым Ж.Д., Татишевым Е.Н., исполнительным директором Тлеукуловой Г.О., начальником Управления экономической безопасности Диканбаевым Е.О., а также не входившим в состав ОПГ начальником управления международных отношений и торгового финансирования Сабырбаевым Т., подписавшим протокол в силу служебной зависимости от участников организованной преступной группы.

В интересах ОПГ руководимой Аблязовым и Жаримбетовым, в ущерб интересам Банка, заключено дополнительное соглашение (далее ДС), № 1 от 15.01.07 г. подписанное членами ОПГ Тасибековым и Домашенко, связанное с увеличением суммы лимита ТОО "Дудар Капитал Ltd" с 50 миллионов долларов до 51 275 тыс. долларов.

Осуществляя свой преступный умысел, руководитель ОПГ Аблязов М.К., в г. Алматы 08.05.2007 года реализовал 70 % доли в уставном капитале ТОО «Баск Инвест» члену ОПГ директору специально созданного ТОО «Дудар Капитал Ltd» Домашенко А.А. за 7 049 871 565 тенге. Указанные денежные средства, полученные ТОО «Дудар Капитал Ltd» в Банке перечислены на счет Аблязова № 1812267, т.е. похищены.

11.09.2007 года в г.Алматы генеральный менеджер генеральной дирекции по работе с казахстанскими компаниями Гордиенко Л.В. и Домашенко А.А., используя свое служебное положение, подписали ДС №1/а от 11.09.2007 года о допущении разового возобновления лимита кредитования на сумму 33 684 779 долларов на рефинансирование ссудной задолженности ТОО "Дудар Капитал Ltd" в АО «АТФ Банк».

29.11.2006 года в г. Алматы, выполнившими свою роль в ОПГ начальником УКБ №3 Абдешевым Р.М. и Домашенко А.А. используя свое служебное положение, подписан кредитный договор № 2000/06/100/2562 на предоставление кредита ТОО «Дудар Капитал Ltd» в сумме 117 000 000 тенге.

После этого, указанная сумма, в соответствии с внутренними требованиями Банка, путем внесения вышеуказанных данных в автоматизированную банковскую систему по финансированию кредитных сделок, после сверки всех условий финансирования и формирования платежных операций, была в автоматическом режиме зачислена на счет получателя.



В связи с чем указанные средства в сумме 117 000 000 тенге перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера № 6288519 от 29.11.06 г., с зачислением со ссудного счета ТОО «Дудар Капитал Ltd» № 064 783 157 на его текущий счет в тенге № 932 467 013, открытый в Алматинском филиале АО «Банк ТуранАлем».

06.04.2007 года в г.Алматы, главным менеджером Филяевой М.В. и Домашенко А.А. используя свое служебное положение, подписан кредитный договор № 2000/07/100/780 на предоставление кредита ТОО "Дудар Капитал Ltd" в сумме 150 000 тенге, в связи с чем указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера № 50880227 от 06.04.07 г., с зачислением со ссудного счета ТОО "Дудар Капитал Ltd" № 072 783 107 на его текущий счет в тенге № 932 467 013.

15.05.2007 года в г.Алматы, исполнительным директором Налобиным и директором «Дудар Капитал Ltd» Домашенко А.А. используя свое служебное положение, подписан кредитный договор № 2000/07/100/1025 от 15.05.07 г., на предоставление средств в сумме 5 823 100 000 тенге, в связи с чем указанные средства перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера № 65310213 от 15.05.07 г., с зачислением со ссудного счета ТОО «Дудар Капитал Ltd» № 557 477 381 на его текущий счет в тенге № 932 467 013.

15.11.2007 года в г.Алматы, Гордиенко и директором Домашенко А.А. используя свое служебное положение, подписана заявка на предоставление банковского займа № 2000/06/126/100/1 на сумму 4 062 384 237 тенге, в связи с чем указанные средства перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера № 50235352 от 15.11.07г., с зачислением со ссудного счета ТОО «Дудар Капитал Ltd» № 660 477 786 на его текущий счет в тенге № 932 467 013.

28.05.2008 года в г.Алматы Гордиенко и директором ТОО «Дудар Капитал Ltd» Домашенко используя свое служебное положение, подписана заявка на предоставление банковского займа № 2000/06/126/100/2 на сумму 36 943 000 тенге, в связи с чем указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера № 46046760 от 28.05.08г., с зачислением со ссудного счета ТОО «Дудар Капитал Ltd» № 745 477 892 на его текущий счет в тенге № 932 467 013.

Таким образом, за указанный период руководителями ОПС Аблязовым М.К., ОПГ Жаримбетовым Ж.Д., а также другими членами ОПГ организовано заведомо незаконное предоставление Банком кредитных средств, похищено с использованием служебного положения, организованной группой, через специально созданную ОПГ компанию ТОО «Дудар Капитал Ltd», денежных средств Банка на общую сумму 10 039 577 237 тенге, что составляет крупный размер.

Похищенные средства в сумме 10 039 577 237 тенге легализованы Аблязовым, Жаримбетовым и другими членами преступной группы путем совершения финансовых операций, других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным способом, а также в результате



использования указанных средств для осуществления предпринимательской деятельности, неоднократно, организованной группой, при следующих обстоятельствах.

16.11.2007 г. по указанию руководителей ОПС Аблязова и ОПГ Жаримбетова, часть похищенных денежных средств Банка в размере 4 099 327 237 тенге использована на рефинансирование ссудной задолженности ТОО «Дудар Капитал Ltd» в АО «АТФ Банк».

Часть похищенных средств Банка использована по указанию Аблязова и Жаримбетова, на расходы, связанные с содержанием и функционированием созданного организованного преступного сообщества.

Кроме того, по указанию руководителя ОПС Аблязова, в личных интересах последнего, под видом совершения купли-продажи доли часть похищенных денежных средств Банка в размере 7 049 871 565 тенге, перечислена на личный счет Аблязова при следующих обстоятельствах.

30.04.2007 года в г.Алматы представитель компании«Kinmate Trading Ltd» Ризоев подписал решение учредителя от 30.04.2007 г. о приобретении 70 % доли уставного капитала специально созданной ОПГ компании ТОО «Баск Инвест» за 7 049 871 656 тенге.

08.05.2007 года, члены ОПГ подчиненные Аблязову и Жаримбетову, используя свое служебное положение, составили договор купли продажи 70% доли в уставном капитале ТОО «Баск Инвест» за 7 049 871 565 тенге, который подписали Аблязов и Домашенко.

29.05.2007 года соучастники преступления по указанию Аблязова и Жаримбетова перечислили со счета ТОО «Дудар Капитал Ltd» 7 049 871 565 тенге на текущий счет № 1812267 Аблязова. По указанию Аблязова, членами ОПГ вышеуказанная сумма переведена на счет Аблязова №1949194 в АФ Банка, и 14, 15 и 20.06.2007 года сняты наличными Аблязовым.

В числе прочего, вышеуказанные действия Аблязова и подчиненных ему членов ОПГ повлекли грубое нарушение требования ст.40 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», запрещающей сделки между Банком и лицами, связанными с ним особыми отношениями.

Таким образом, за указанный период ОПС под руководством Аблязова М.К. и ОПГ под руководством Жаримбетова Ж.Д., было организовано с использованием своего служебного положения заведомо незаконное предоставление Банком кредитных средств, то есть похищено с использованием служебного положения, организованной группой, через специально созданную ОПГ в целях совершения хищения компании ТОО "Дудар Капитал", денежных средств Банка на общую сумму 10 039 577 237 тенге, с последующей их легализацией, в крупном размере.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного



положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 10 039 577 237 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., совершили преступление, предусмотренное ст.193 ч.3 п.п.«б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) – легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, то есть совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов ТОО «TLT» на сумму 6 809 240 069 тенге.

Члены ОПГ под руководством Аблязова М.К. - Ризоев Р.Р., иное лицо, Ахмедьярова Ж., в целях совершения хищения денежных средств Банка в крупном размере 09.02.2006 года в г. Алматы осуществили перерегистрацию ТОО «TLT», с уставным капиталом 17 304 198 тенге, участниками которого выступили компания – нерезидент «Lyriten Production Inc» (Британские Виргинские острова), в лице представителя – гражданина Республики Казахстан - Ризоева Р.Р. с долей участия 98% и Ыскак Т.Б. с долей участия 2%.

При этом, перерегистрация ТОО «TLT» и его юридическое сопровождение осуществлено по указанию Аблязова М.К., Жаримбетова Ж.Д., а также членов ОПГ – иного лица и Ахмедьяров Ж., юристом ТОО «УК DCM» Усеровым М.С.

Одновременно, по согласованию с иным лицом и Ахмедьяровой Ж., директором по кредитованию Садыковым К.А. и начальником УКБ №6 Банка Ефимовой В.В., единственным учредителем в ТОО «TLT» введена аффилированная оффшорная компания «Lyriten Production Inc», для обеспечения надлежащего контроля со стороны ОПГ.

Затем, по указанию иного лица и Ахмедьяровой Ж., активно способствовавших Аблязову М.К. в совершении хищения денежных средств Банка, для достижения общего преступного результата, на основании решения представителя учредителя Ризоева Р.Р. 10.09.2006 года, который четким выполнением указаний иного лица и Ахмедьяровой Ж. также способствовал совершению хищения, финансовый менеджер ТОО «УК DCM» Ыскак Т.Б. был назначен, с его согласия, на должность директора ТОО «TLT» с правом первой подписи на любых финансовых, банковских и юридических документах, договорах, а также наделен иными полномочиями, согласно учредительных документов ТОО.

Так, в соответствии с «Кредитной политикой АО «Банк ТуранАлем», утвержденной Советом Директоров от 17.06.2004 г. (протокол № 23) и «Кредитной политикой АО «БТА Банк», утвержденной Советом Директоров от 19.05.2008 г. (протокол № 5-2), в целях обеспечения контроля и



предотвращения возникновения корпоративных конфликтов, все сделки, совершаемые лицами, связанными с Банком особыми отношениями, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, могут осуществляться только по решению Совета Директоров Банка, то есть в особом порядке.

Однако, Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д., являясь руководящими должностными лицами Банка, то есть лицами, связанными с Банком особыми отношениями, непосредственно имея заинтересованность в получении кредита на подконтрольную компанию ТОО «TLT», с целью скрытия своих преступных действий, пользуясь своим служебным положением и неограниченным влиянием в Банке, в нарушение кредитной политики Банка, обеспечили финансирование подконтрольной им компании ТОО «TLT» без решения Совета Директоров Банка в обычном порядке, то есть через Кредитный Комитет.

02.10.2006 г. Ризоев Р.Р., активно способствуя Аблязову М.К. в реализации преступного плана, направленного на совершение хищения в крупном размере, являясь представителем компании соучредителя «Lyriten Production Inc», Ыскак Т.Б., аналогично, являвшийся соучредителем ТОО «TLT», подписали протокол общего собрания участников ТОО «TLT» об обращении в Банк с заявкой об открытии кредитной линии в размере 50 000 000 долларов США, сроком на 36 месяцев, для приобретения недвижимости в г.Алматы и Алматинской области, путем заключения ГКД.

Выполняя указание руководителей ОПС Аблязова М.К. и ОПГ Жаримбетова Ж.Д., действующих через членов ОПГ – иное лицо и Ахмедьярову Ж., директор ТОО «TLT» Ыскак Т.Б., 05.10.2006 г. подписал заявление на имя Первого заместителя Председателя Правления Банка Татишева Е.Н., с просьбой рассмотреть возможность финансирования на сумму 50 000 000 долларов США, сроком на 36 месяцев, которое было отправлено в УКБ №3 Банка для рассмотрения и принятия решения.

В свою очередь, Абдешев Р.М. и Тасибеков Б.А., являясь, соответственно, руководителем и куратором УКБ №3, получив на рассмотрение заявление директора ТОО «TLT» об открытии кредитной линии в сумме 50 000 000 долларов США, должны были обеспечить выполнение данным подразделением и другими ответственными подразделениями Банка последовательных процедур, требующих проведение экспертизы проектов, включая экономическую экспертизу проекта, юридическую экспертизу, экспертизу управления комплаенс-контроля, управления экономической безопасности, управления кредитных рисков, оценку залогового имущества, и по их результатам составление экспертного заключения.

28.09.2006 г. в г. Алматы в здании Банка член Совета Директоров Татишев Е.Н., член Совета Директоров Жаримбетов Ж.Д., исполнительный директор – Тлеукулова Г.О. и заместитель начальника Службы безопасности – начальник управления – Диканбаев Е.О., формально заслушав кредитного аналитика УКБ №3 Ким Д.Н., в нарушении разделов 2.2., 3.1, 3.3 Руководства



по корпоративному кредитованию, утвержденного решением Совета Директоров Банка № 4-2 от 17.06.04 г., протокол № 23 (далее РКК) незаконно подписали протокол заседания № 96 «а» об установлении лимита кредитования ТОО «TLT» в сумме 50 000 000 долларов для приобретения недвижимости в г.Алматы и Алматинской области, на срок 36 месяцев со дня подписания ГКД, а также предоставлении отсрочек в формировании полного кредитного досье со всеми заключениями сроком на 1,5 месяца с момента подписания ГКД; отсрочку на 3 рабочих дня в предоставлении необходимых протоколов ТОО в связи с установлением кредитной линии.

Кроме того, Кредитный Комитет в составе Татишева Е.Н, Жаримбетова Ж.Д., Тлеукуловой Г.О., Диканбаева Е.О., проявляя заинтересованность в реализации Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д. своих преступных намерений, действуя организованной группой, на основании протокола № 96 «а» от 28.09.2006 года, возложили контроль за исполнением решения в первую очередь на директора ТОО «УК DCM» - иное лицо, не являвшегося работником Банка и уполномоченным лицом, осуществлять контрольные функции.

Более того, на момент рассмотрения вопроса об установлении лимита финансирования ТОО «TLT» в сумме 50 000 000 долларов США отсутствовала заявка директора данной компании Ыскак Т.Б., которая поступила в Банк только 05.10.2006 г., то есть по истечении 8 дней, что указывает на прямую заинтересованность и пособничество Кредитного Комитета, в составе указанных выше лиц, в совершении Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д. хищения денежных средств Банка в крупном размере.

Таким образом, решение об установлении финансирования ТОО «TLT» принято Кредитным Комитетом 28.09.2006 г. в интересах Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., при наличии значительных кредитных рисков, а также грубейших нарушений банковского законодательства.

В этой связи, Кредитный Комитет, в составе Татишева Е.Н, Жаримбетова Ж.Д., Тлеукуловой Г.О., Диканбаева Е.О., приняв положительное решение о финансировании ТОО «TLT», создал необходимые условия для заключения ГКД об установлении лимита финансирования с указанной компанией, а равно, для совершения хищения денежных средств Банка, руководителями ОПГ Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., в крупном размере.

09.10.2006 г., Управляющий директор Банка Тасибеков Б.А. и ТОО «TLT» в лице директора Ыскак Т.Б., на основании незаконно принятого решения КК ГБ № 96 «а» от 28.09.06 г., заключен ГКД № 2000/06/112 об установлении лимита финансирования на сумму 50 000 000 долларов США, который предопределил беспрепятственное и незаконное получение денежных средств в виде кредитов на установленную сумму лимита.

Не останавливаясь на достигнутом, 08.01.2007 г. председатель Кредитного Комитета Жаримбетова Ж.Д. и члены данного Комитета Татишев Е.Н., Тлеукулова Г.О., Тасибеков Б.А., Диканбаев Е.О. , не посвященные в преступный умысел Баглан Б., и Сабырбаев Т.Т., имея



умысел на пособничество в хищении денежных средств Банка, в нарушении разделов 2.2, 3.1, 3.3 «РКК» незаконно подписали опросный лист № 2 «а» об увеличении доступного лимита кредитования с 50 000 000 долларов США до 51 210 000 долларов США, то есть на 1 210 000 долларов США на административные расходы.

За указанный период Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., а также другими членами ОПГ было организовано заведомо незаконное предоставление Банком кредитных средств, то есть похищено организованной группой, с использованием служебного положения, через специально созданную ОПГ в целях совершения хищения компании ТОО «TLT», денежных средств Банка на общую сумму 6 809 240 069 тенге, что составляет крупный размер.

Похищенные средства были в дальнейшем легализованы Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., путем совершения финансовых операций, других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным способом, а также путем использования указанных средств для осуществления предпринимательской деятельности.

Всего, путем выдачи незаконных кредитных средств ТОО «TLT», похищено денежных средств Банка на общую сумму 6 809 240 069 тенге, что является крупным размером.

Похищенные денежные средства посредством финансовых операций легализовали и использовали в интересах ОПС, в том числе и в накачке капитала.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 6 809 240 069 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п.«б»,«в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) – легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, то есть совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов ТОО «Компания Данай Инвест» на общую сумму 4 982 275 500 тенге.

В целях совершения хищения средств Банка, члены ОПГ – иное лицо и Ахмедьярова Ж., согласно заранее распределенных руководителем ОПС Аблязовым М.К. ролей, осуществили регистрацию ТОО «Компания Данай Инвест», свидетельство о государственной регистрации в качестве



юридического лица № 81414-1910-ТОО (ИУ) от 07.11.2006 г. Учредителем выступило юридическое лицо «Klostrade Financial Group Ltd», зарегистрированное на Британских Виргинских островах, где в качестве представителя выступала Киздарбекова Р.А.

ТОО «Компания Данай Инвест», являясь вновь образованной компанией, не имела собственных активов, а лишь уставной капитал в размере 150 000 тенге, что явно было недостаточно для долевого участия в финансировании строительства жилого комплекса (далее - ЖК) «Ахсель Кент».

Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д. с целью создания условий для хищения средств Банков, разработали преступный план, который предполагал четкое распределение ролей между пособниками преступления для вывода денег Банка на подконтрольные им коммерческие структуры, зарегистрированные как на территории Республики Казахстан, так и на оффшорных территориях.

Для совершения финансовых операций и других сделок с денежными средствами и для их дальнейшей легализации в собственных целях – руководством ОПГ в ТОО «Компания Данай Инвест» учредителем введена оффшорная компания «Klostrade Financial Group Ltd», для обеспечения надлежащего контроля со стороны организованной преступной группы.

Осуществляя единый преступный умысел, направленный на хищение денежных средств Банка, соучастниками преступления, в г.Алматы было организовано исполнение доверенностей на имя Киздарбековой Р.А., доверенность от 26.04.2006 года; Абдихаимовой А. от 19.09.2006 г., и Ризоева Р., от 05.06.2007 года, которые входили в число доверенных лиц руководителей ОПС Аблязова и ОПГ Жаримбетова, исполняя отведенные им роли, подписывали документы, связанные с хищением денежных средств Банка.

Затем, соучастник преступления – иное лицо, активно выполняя отведенную ему роль члена ОПГ в целях реализации преступного плана, направленного на совершение хищения в крупном размере, действуя в едином умысле с Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., являясь управляющим партнером ТОО «УК DCM», для достижения общего преступного результата дал указание назначить на должность директора ТОО «Компании Данай Инвест» своего родственника Каримова Бауржана Каиргельдиновича.

15.12.2006 г. соучастник преступления Киздарбекова Р.А., активно выполняя отведенную ей роль, способствуя реализации преступного плана, направленного на совершение хищения в крупном размере, действуя в едином умысле с Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., являясь представителем «Klostrade Financial Group Ltd», по указанию Ахмедьяровой Ж., протоколом собрания приняла решение об обращении в Банк, с ходатайством о предоставлении кредитной линии в размере 50 000 000 долларов США, для долевого участия в строительстве ЖК «Ахсель Кент», путем заключения с Банком ГКД. При этом, на основании указанного



решения, полномочиями на подписание ГКД, любых договоров и соглашений, заключаемых в его рамках, был наделен директор ТОО «Компании Данай Инвест» Каримов Б.К., который также являлся пособником в хищении денежных средств Банка и во всем содействовал руководителям ОПГ.

Выполняя указание руководителей ОПС Аблязова М.К. и ОПГ Жаримбетова Ж.Д., действующих через активных соучастников преступления – иное лицо и Ахмедьярову Ж., исполняя свои обязанности директора ТОО «Компании Данай Инвест», Каримов Б.К., 18.12.2006 г. подписал заявление на имя управляющего директора Банка Тасибекова Б.А., с просьбой предоставить банковский заем в рамках кредитной линии в размере 50 000 000 долларов США.

Не подозревая о преступных намерениях ОПГ и исполняя свои функциональные обязанности сотрудник УКБ № 3 Ким Д.Н., а также пособники преступления начальник этого же подразделения Абдешев Р.М. и управляющий директор Тасибеков Б.А. обеспечили ненадлежащим образом оформление кредитного досье, предоставленное в КК ГБ на открытие лимита финансирования ТОО «Компании Данай Инвест».

28.09.2006 года члены КК ГБ (протокол заседания КК ГБ № 96 «А» от 28.09.06 г.), по результатам опросного листа, в пользу руководителей ОПГ Аблязова и Жаримбетова решили: одобрить установление лимита кредитования на следующие компании: - ТОО «TLT» - 50 000 000 долларов США; ТОО «Компания Данай Инвест» - 50 000 000 долларов США; ТОО «Дудар Капитал Лтд» - 50 000 000 долларов США; ТОО «Барат Инвест Лтд» 50 000 000 долларов США, с целью: на покупку доли участия в уставном капитале компаний, приобретение объектов недвижимости в г. Алматы и Алматинской области и пополнение оборотных средств.

Данный опросный лист подписан членами КК ГБ из числа членов ОПГ с визой «согласовано»: Жаримбетовым, Татишевым, Тлеукуловой, также с визой «согласен за исключением п. 2.» - начальником Управления экономической безопасности Диканбаевым Е.О.

На заседании КК ГБ 28.09.06 г. из 11 членов Кредитного Комитета присутствовало 5 человек, из которых только 4 проголосовали «за». Таким образом, решение было принято в нарушение требования 16 «Положения КК ГБ», без наличия достаточного кворума (необходимо 7 человек от 11).

Приведенные факты и обстоятельства отражают то, что Кредитный Комитет был способен принять незаконное решение о кредитовании ТОО «Компания Данай Инвест» не только заведомо до получения заявления (18.12.06г.) и решение учредителя ТОО «Компания Данай Инвест» на кредитование (15.12.06 г.), но и более чем за месяц ранее регистрации данного Товарищества в качестве юридического лица (07.11.06г.).

При этом КК ГБ необоснованно в ущерб интересам Банка установлены льготный период погашения вознаграждения и основного долга – 12 месяцев с момента каждой выдачи, отсрочки в оформлении и регистрации договоров залога сроком на 45 дней с момента предоставления кредита по каждой



отдельной сделке, отсрочки в формировании полного кредитного досье со всеми заключениями сроком на 30 дней с момента подписания ГКД, отсрочки в подписании ГКД.

Этим же Комитетом, кредиты подконтрольному Аблязову и Жаримбетову ТОО «Компании Данай Инвест» выданы в нарушение требований внутренней кредитной политики Банка, без составления обязательного экспертного (экономического) заключения, заключения управления кредитных рисков и заключения управления экономической безопасности.

ОПС во главе с Аблязовым и ОПГ Жаримбетова и подчиненные им соучастники из числа работников Банка, Кредитного Комитета и ТОО «УК DCM» и ТОО «Компания Данай Инвест» умышленно допустили многочисленные нарушения для хищения денежных средств Банка, в крупном размере, неоднократно. Им достоверно было известно то, что ТОО «Компании Данай Инвест», как заемщика, фактически не существовало, так как товарищество зарегистрировано в Департаменте Юстиции 07.11.2006 года, а «установление доступного лимита финансирования» КК ГБ данному ТОО одобрил 28.09.2006 года. Кроме того, входившие в состав ОПГ осознавали, что у данного предприятия отсутствовали соизмеримые с размером кредита собственные средства и необходимый опыт. По состоянию на 28.09.2006 г. уставный капитал ТОО «Компании Данай Инвест» отсутствовал, при сумме кредитования 50 000 000 долларов США, увеличенном в последующем до 51 105 000 долларов США.

По указанию Аблязова и Жаримбетова, члены Кредитного Комитета неоднократно протоколом №32 от 22.05.2008 г. и протоколом №34 от 29.05.2008 г., в городе Алматы принимали решения об отсрочках в проведении планового мониторинга ТОО «Компании Данай Инвест».

Указанные протокола, а именно, протокол КК ГБ №32 от 22.05.2008 г., подписан членами КК ГБ с утвердительной резолюцией: заместителем председателя – членом Правления, председателем КК Жаримбетовым Ж.Д., управляющий директор Рамазановым А.С.; управляющим директором Кисамиевой Ж.М., Куатбековой З.Б. и Узбекгалиевым Р.Х.; также с визой воздерживаюсь – Холодзинский Г.И. и с визой «отказать» Ковшаровым, заменяющим члена КК ГБ Тлеуколову Г.О.

Протокол № 34 от 29.05.2008 г., с утвердительной резолюцией подписан: Жаримбетовым, Холодзинским, Татишевым, Рамазановым, Тлеуколовой, Кисамиевой, Узбекгалиевым, Сатволдиновой, заменяющей члена КК ГБ Куатбекову.

Согласно протоколу № 32 от 03.03.2007 г. с утвердительной резолюцией – Жаримбетова, Холодзинского, Татишева, Тлеуколовой, Баглан Б., Толеубаевой, Диканбаева, был одобрен мониторинговый отчет и изменение условий финансирования (произвести разовое возобновление лимита кредитования на сумму досрочно погашенных кредитов и разрешено финансирование без достаточного залогового обеспечения, и не требовать заключения УКР ГБ.).



Далее, членами КК ГБ в составе Жаримбетова, Холодзинского, Татишева, Глеуколовой, Рамазанова, Диканбаева, замещающего лица Ильясова, Тасибекова, был одобрен мониторинговый отчет и изменение условий финансирования по протоколу № 46 от 21.05.2007 г., с резолюцией согласованно, а именно, разрешить финансирование при предоставлении расписки уполномоченного органа о принятии на регистрацию договоров залога и разрешить принятие залогового обеспечения – квартиры, без регистрации в уполномоченном органе.

Протоколом КК ГБ № 96 от 07.12.2007 г. Кредитный Комитет, заслушав сотрудника УКБ № 3 Нарымбетова и менеджера по связям Шуйелбаеву, было решено изменить график погашения по КД № 2000/06/100/2812 и № 2000/07/100/64 данный протокол с визой согласовано подписали - Жаримбетов, Татищев, Рамазанов, замещающий член КК Ковшаров, Ибрагимов, замещающий член КК Исенов, Узбекгалиев. С визой «не согласен» Холодзинский Г.И.

Незаконные действия Аблязова и Жаримбетова, а также их соучастников, по финансированию и обеспечению возвратности кредита ТОО «Компании Данай Инвест» прямо противоречили интересам Банка и требованиям его залоговой политики, утвержденной Советом Директоров Банка, согласно протоколу № 96 А от 28.09.2006 г., явившись причиной финансирования заемщиков ТОО «TLT», ТОО «Дудар Капитал ЛТД», ТОО «Барат Инвест Лтд» и ТОО «Компания Данай Инвест» под одни и те же активы в виде покупки доли участия в компаниях и пополнение оборотных средств.

Все указанные члены Кредитного Комитета достоверно знали о незаконности своих действий по финансированию ТОО «Компании Данай Инвест», а также осознавали, что в соответствии с требованием ст. 2 п. 4 «Положения о КК ГБ АО «БанкТуранАлем» решения Кредитного Комитета обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

Во исполнение преступного умысла, направленного на хищение денежных средств Банка, по указанию руководителей ОПГ - Аблязова и Жаримбетова, 28.12.2006 г. в г. Алматы соучастник преступления, выполнивший отведенную ему роль, в лице управляющего директора Тасибекова Б.А. и пособником в совершении преступления директором ТОО «Компании Данай Инвест» Каримовым Б.К., был заключен ГКД №2000/06/156 с лимитом кредитования 50 000 000 долларов США.

Не останавливаясь на содеянном, в угоду руководителям ОПС Аблязова и ОПГ Жаримбетова, осознавая противоправность своих действий в ущерб Банку, доверенные лица руководителей ОПГ Киздарбекова Р.А. и Каримов Б.К. 19.01.2007 г. решением единственного участника ТОО «Компании Данай Инвест», решили обратиться в АО «БанкТуранАлем» за увеличением кредитной линии в рамках ГКД № 2000/06/156 от 28.12.2006 г. в размере 1 105 000 долларов США.

Далее, 08.01.2007 г., в городе Алматы совершая незаконные действия в интересах организованной преступной группы, Кредитный Комитет,



согласно опросного листа № 2А, заслушав кредитного аналитика УКБ № 3 Нарымбетова У., одобрил увеличение лимита кредитования ТОО «Компании Данай Инвест» до 51 105 000 долларов США.

Протокол КК ГБ подписан членами Кредитного Комитета с утвердительной резолюцией, действовавшими в едином умысле на совершение хищения: членами Совета Директоров Жаримбетовым, Татищевым, исполнительным директором Тлеукуловой Г., начальником Управления экономической безопасности Диканбаевым, Тасибековым Б.А., и не посвященными в преступные замыслы руководителей организованной преступной группы Сабырбаевым Т, Баглан Б.Б.

В интересах ОПС руководимой Аблязовым и ОПГ Жаримбетова, в ущерб интересам Банка заключено несколько дополнительных соглашений далее (ДС), в том числе ДС к ГКД №1 от 28.12.2006 года, подписанное членами ОПГ управляющим директором Тасибековым и директором ТОО «Компании Данай Инвест» Каримовым Б.К., об увеличении суммы лимита кредитования с 50 000 000 долларов США до 51 105 000 долларов США.

В период с 28.09.2006 г. по 01.01.08 г. Аблязовым, Жаримбетовым, а также другими участниками руководимой ими ОПГ совершено хищение денежных средств Банка, под видом якобы легального финансирования, специально созданного в преступных целях ТОО «Компании Данай Инвест» на общую сумму 4 982 275 500 тенге, что составляет крупный размер.

Часть похищенных средств Банка в сумме 3 051 782 500 тенге использована по указанию Аблязова и Жаримбетова, на расходы, связанные с содержанием и функционированием созданной ОПГ, т.е. легализованы, в крупном размере.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 4 982 275 500 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п.«б»,«в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) – легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, то есть совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов компании ТОО «FREESE» на общую сумму 899 500 000 тенге.

Так, в 2006 году Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д., зная о существовании подконтрольного ТОО «FREESE», разработали преступный



план хищения денежных средств Банка путем выдачи необоснованного кредита указанной компании.

Для реализации своего преступного плана Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д. вовлекли в свою преступную деятельность начальника Управления корпоративного бизнеса № 6 Ефимову В.В., главного специалиста этого же управления Серго Э.С. и гражданина Ниязбекова Б.Б..

В сентябре 2005 года Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д., действуя согласованно, имея умысел на хищение денежных средств Банка, через начальника УКБ № 6 Ефимову В.В. организовали изготовление решения единственного учредителя ТОО «FREESE» - оффшорной компании ТОО «Granton Trade ltd», на основании которого директором ТОО «FREESE» была назначена главный специалист УКБ № 6 Серго Э.С.

Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д., имея возможность оказания влияния на принимаемые в Банке решение, обеспечили принятие Правлением АО «БанкТуралем» решения № 33 от 20.09.2006г. о финансировании ТОО «FREESE» на сумму 899 500 000 тенге для приобретения помещения по адресу: г. Алматы, пр. Абая, 127 и размещения в нем центра потребительского кредитования Алматинского филиала АО «БанкТуралем».

При этом, согласно заключению специалиста АФН РК от 06.04.2010 года, решение о финансировании ТОО «FREESE» в сумме 899 500 000 тенге, было принято Правлением Банка в нарушение раздела 3.3 Руководства по корпоративному кредитованию, согласно которому финансирование всех проектов производится только на основании решения соответствующего Кредитного Комитета или Совета Директоров Банка.

Таким образом, Банком предоставлено Товариществу финансирование в размере 899,5 млн.тенге на основании решения Правления Банка, без рассмотрения вопроса о финансировании на ККГБ.

Кроме того, решение о финансировании принято в нарушение требований раздела 3.5 Руководства по кредитованию без проведения соответствующих экспертиз по проекту, осуществляемых до выдачи кредита, а в частности:

- экспертного заключения кредитного работника;
- юридического заключения;
- заключения Управления экономической безопасности;
- заключения Управления кредитных рисков;
- отчета об оценке залогового обеспечения / Протокола согласования залоговой стоимости.

Отсутствие в кредитном досье экспертного заключения кредитного работника, содержащего экономическую экспертизу проекта, также является нарушением пп.7 п.11 Правил ведения документации по кредитованию банками второго уровня, утвержденных Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №276 от 16.08.1999г. (далее – Правила ведения документации).



29.09.2006 года по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., управляющий директор Тасибеков Б.А., действуя в составе организованной преступной группы, зная об отсутствии положительного решения Кредитного Комитета, имея умысел на хищение денежных средств Банка, незаконно подписал генеральный кредитный договор № 2000/06/111 от имени Банка с директором ТОО «FREESE» Серго Э.С., которая также действовала по общему преступному умыслу с Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д.

Согласно условиям заключенного ГКД, Банк установил ТОО «FREESE» на условиях целевого использования, срочности, платности, возвратности и обеспеченности невозобновляемый лимит кредитования в размере 899 500 000 тенге для приобретения нежилого помещения по адресу: г. Алматы, пр. Абая, 127.

В соответствии с Приложением №1 к ГКД, обеспечением обязательств по кредитному лимиту является приобретаемое нежилое помещение, общей площадью 1975,7 кв.м., включая земельный участок, территориально и функционально связанный с указанным объектом недвижимости, общей площадью 0,1909 га (доля 0,0692 га), кадастровый №20-311-013-063, расположенное по адресу: г.Алматы, Алмалинский район, пр-т Абая, Жарокова, д.127/99 №А, договор залога которого должен был быть заключен и зарегистрирован в установленном порядке в течение 90 дней с даты предоставления финансирования по ГКД.

Далее, Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д., продолжая свой преступный умысел, направленный на хищение денежных средств Банка, через Ефимову В.В. дали указание Серго Э.С. о подписании задним числом заявления на финансирование от ТОО «FREESE», для придания формальной законности готовящейся сделки.

Примерно в начале октября 2006 года, Серго Э.С. действуя в составе преступной группы, возглавляемой Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., задним числом подала заявление, дatedированное 28.08.2006 года на имя управляющего директора АО «БанкТуранАлем» Тасибекова Б.А. о рассмотрении возможности финансирования в форме наличного финансирования по проекту «приобретение нежилого помещения в г. Алматы» на сумму 899 500 000 тенге, сроком на 7 лет под 10% годовых в целях приобретения нежилого помещения, расположенного по адресу: г. Алматы, ул. Абая, 127/99.

Далее, оно для исполнения было направлено в УКБ №3, руководитель которого, в связи с отсутствием оснований для выдачи кредитных средств, то есть отсутствия решения КК ГБ, отказал в выдаче кредита. Жаримбетов Ж.Д., занимавший в то время должность Председателя КК ГБ АО «БанкТуранАлем», с целью завершения преступного плана, завизировал заявку на финансирование ТОО «FREESE», переданную ему одним из руководителей преступной группы – начальником УКБ № 6 Ефимовой В., что явилось прямым указанием для работников УКБ №3 для осуществления выдачи кредитных средств.



09.10.2006 года Банком, в лице Управляющего директора Тасибекова Б.А., а также ТОО «FREESE», в лице директора Серго Элеоноры Сергокызы, действовавших в составе преступной группы, имея умысел на пособничество в хищение денежных средств Банка, в рамках заключенного ранее ГКД, подписан Договор банковского займа №2000/06/100/2063 (далее – ДБЗ), предусматривающий предоставление Банком ТОО «FREESE» кредитных средств в сумме 899 500 000 тенге, сроком с 09.10.2006г. до 30.09.2013г. на условиях обеспеченности, срочности, платности и возвратности. Процентная ставка, установленная Банком за пользование займом - 10% годовых. Кредит, согласно ДБЗ, предоставлен на цели приобретения объекта недвижимости площадью 1975 кв.м., расположенного по адресу: г.Алматы, пр.Абая,127.

В этот же день Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д., реализуя свой преступный умысел, заключавшийся в присвоении и растрате денежных средств АО «БанкТуралАлем», обеспечили перечисление кредита в сумме 899 500 000 тенге ТОО «FREESE» на лицевой счет № 021467746.

Продолжая преступный умысел, директор ТОО «FREESE» Серго Э.С., действуя согласованно с Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д. и Ефимовой В.В., исполняя их указания, осознавая незаконность своих действий, 17.10.2006 года перечислила денежные средства, полученные в качестве кредита в сумме 899 500 000 тенге для приобретения нежилого помещения по адресу: г. Алматы, пр. Абая, 127, в нарушение условий ГКД и ДБЗ, на карточный счет № 4483 1811 1055 6996, принадлежащий Ниязбекову Б.Б., в качестве финансовой помощи.

19.10.2006 года Ниязбеков Б.Б., приближенное лицо к Жаримбетову Ж.Д., действовавший в составе преступной группы, имея умысел на присвоение и растрату денежных средств, исполняя свою роль в преступной деятельности, полученные на свой карточный счет денежные средства в сумме 899 500 000 тенге снял наличными в размере 7 021 857 долларов США с последующей их передачей руководителям преступной группы, то есть денежные средства были легализованы и тем самым, причинив крупный ущерб Банку.

Похищенные денежные средства посредством финансовых операций легализовали и использовали в интересах ОПС, в том числе и в накачке капитала.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 899 500 000 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., совершили преступление, предусмотренное ст.193 ч.3 п.п.«б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, то есть совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами, приобретенными



заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод выдачи кредитов компании ТОО "Алау Со" на общую сумму 8 378 370 000 тенге.

ТОО «Алау Со» зарегистрировано 13.12.2006 года в Департаменте Юстиции г.Алматы за №82232-19010- ТОО (ИУ) серия В №0241686 по указанию Аблязова и Жаримбетова, а также иного лица и Ахмедьяровой, членом ОПГ и юристом ТОО «УК DCM» Усеровым М.С., выполнившим свою роль в преступной группе, действовавшим в едином умысле на совершение хищения денежных средств Банка.

По согласованию с иным лицом и Ахмедьяровой, исполнительным директором Банка Садыковым К.А., и начальником УКБ №6 Ефимовой В.В., состоявшими в едином умысле на совершение хищения денежных средств Банка, учредителем в ТОО «Алау Со» введена аффилированная оффшорная компания «Dowring & Associates», для обеспечения надлежащего контроля преступной организации.

Согласно преступному плану, разработанному Аблязовым и Жаримбетовым, в собственность международной предпринимательской компании «Dowring & Associates» передано 99% процентов уставного капитала ТОО "Алау Со". Использованием вышеуказанной оффшорной компании в преступных схемах занималась работники УКБ №6 Джунусова З.Д. и Начинкина С.Л., под руководством Ефимовой и Садыкова.

Осуществляя единый преступный умысел, направленный на хищение денежных средств Банка, руководители ОПГ Садыков, Ефимова и руководитель проекта – начальник отдела правового сопровождения УКБ №6 Хаблов М.В., в г. Алматы организовали исполнение доверенностей от 25.07.2006 года компании «Dowring & Associates» на имя сотрудницы УКБ№6 Серго Э.С., входившей в число доверенных лиц руководителей ОПГ Аблязова и Жаримбетова и исполнявшей отведенные ей обязанности, подписывала документы, связанные с хищением денежных средств Банка.

По указанию иного лица и Ахмедьяровой, номинальным соучредителем ТОО "Алау Со", владевшим 1 % доли в уставном капитале предприятия назначен, с его согласия, член ОПГ Мурзатаев М.Н., действовавший с вышеуказанными лицами в едином умысле на совершение хищения денежных средств Банка.

Кроме того, Мурзатаев являвшийся заместителем председателя правления ТОО «Express Development», входившего в ТОО «УК DCM» по решению учредителей ТОО "Алау Со" от 01.12.2006 года и по приказу №1 от 13.12.2006 года был назначен, с его согласия, директором данного предприятия.

Будучи подчиненным иному лицу и Ахмедьяровой, Мурзатаев обеспечивал, используя служебное положение, своевременное принятие



согласованных с последними решений и подписывал документы, удовлетворяющие интересы ОПГ во главе с Аблязовым и Жаримбетовым, по хищению средств Банка, неоднократно, организованной группой в крупном размере.

По указанию иного лица, Ахмедьяровой и Мурзатаева, финансовые аналитики ТОО «УК DCM» Калдыбаев Б.Ж. и Кудайбергенов Б.А. составляли документы по финансированию ТОО «Алау Со» и взаимодействовали с Банком от имени вышеуказанного предприятия.

В целях реализации преступного замысла, направленного на совершение хищения и легализации похищенных средств Банка путем выдачи кредитных средств ТОО «Алау Со», действуя в едином умысле с Аблязовым и Жаримбетовым, выполняя свои роли в преступной организации в городе Алматы Серго Э.С. и Мурзатаев М.Н., используя свое служебное положение, подписали решение учредителей ТОО "Алау Со" об обращении в АО "БанкТуранАлем" от 25.12.2006 года с заявкой об открытии кредитной линии в размере 8 370 000 000 тенге.

Выполняя указание Аблязова, Жаримбетова, иного лица, 26.12.2006 года в г. Алматы директор ТОО "Алау Со" Мурзатаев, используя свое служебное положение, поднял заявление в Банк о финансировании вышеуказанной коммерческой организации на сумму 8 370 000 000 тенге, с целью «приобретение объектов недвижимости в г. Алматы и Алматинской области, покупка листинговых акций и пополнение оборотных средств».

На данном этапе Абдешев и Тасибеков, являясь, соответственно, руководителем и куратором УКБ № 3, должны были обеспечить выполнение данным подразделением и другими ответственными подразделениями Банка последовательных процедур, требующих проведение экспертизы проектов, включая экономическую экспертизу проекта, юридическую экспертизу, экспертизу управления комплаенс-контроля, управления экономической безопасности, управления кредитных рисков, оценку залогового имущества, и по их результатам составление экспертного заключения.

Однако, выполняя отведенные им обязанности в преступной организации, Тасибеков, Абдешев посредством дачи незаконных указаний подчиненным им кредитным менеджерам Ким Д.Н. и Нарымбетову У. Т., находившимся в неведении относительно преступных намерений организованной преступной группы, вопреки требованиям п.2.2, 3.2., 3.2.1, 3.2.2, 3.2.4, 3.2.5 РКК, в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье, без обязательных заключений и экспертиз предоставили в КК ГБ документы на выдачу кредита ТОО «Алау Со».

25.12.2006 года в г. Алматы на основании представленных документов по проекту финансирования ТОО «Алау Со» Председатель Кредитного Комитета, член Совета Директоров Жаримбетов Ж.Д. и члены данного Комитета: член Совета Директоров Татишев Е.Н., заместитель Председателя Правления Холодзинский Г.И., управляющий директор Тасибеков Б.А., заместитель начальника службы безопасности Диканбаев Е.О., исполнительный директор Тлеукулова Г.О., имея умысел на хищение и



пособничество в хищении денежных средств Банка, согласно протоколу №23 незаконно подписали опросный лист заседания № 125 «А», согласно которому ТОО «Алау Со» незаконно установлен лимит кредитования в размере 8 370 000 000 тенге.

При этом вышеуказанным Кредитным Комитетом, в состав которого входили члены ОПГ, необоснованно, в ущерб интересам Банка установлен льготный период погашения вознаграждения и основного долга - в конце срока, «в связи со спецификой проекта» финансирование производить без заключения управления рисков Банка, необоснованно предоставлена отсрочка в формировании кредитного досье сроком на 1,5 месяца с момента принятия решения, отсрочка в получении всех необходимых заключений (Службы Безопасности, Юридического Управления) сроком на 1,5 месяца с момента принятия решения и отсрочку в подписании ГКД и предоставлении необходимых протоколов сроком до 29.12.2006 г.

Этим же Комитетом, во главе с Жаримбетовым, кредиты подконтрольному Аблязову и Жаримбетову ТОО «Алау Со», выданы в нарушение требований внутренней кредитной политики Банка без составления обязательного экспертного (экономического) заключения, заключения управления кредитных рисков, а заключение управления экономической безопасности №65-1-208 от 26.03.07 г. и юридическое заключение №85-6-1-/104 от 05.02.07 г. составлены уже после фактического принятия Кредитным Комитетом решения об установлении лимита кредитования.

Руководители ОПС Аблязов и ОПГ Жаримбетов и подчиненные им соучастники из числа работников Банка, Кредитного Комитета умышленно допустили, используя свое служебное положение, многочисленные нарушения с целью хищения денежных средств Банка, в крупном размере, неоднократно. Им достоверно было известно, что ТОО «Алау Со» являлось вновь образованной компанией, юридическая регистрация которой произведена 13.12.06 г., при том у данного предприятия отсутствовали соизмеримые с размером кредита собственные средства и необходимый опыт, по состоянию на 25.12.2006г. уставной капитал ТОО «Алау Со» составлял 150 000 тенге при сумме кредитования 8 370 000 000 тенге, увеличенном в последующем до 8 735 970 000 тенге.

По указанию Аблязова и Жаримбетова, участниками преступной группы из числа сотрудников Банка и членов Кредитного Комитета неоднократно 25.12.2006 года, 03.04.2007 года и 21.05.2007 года, в г. Алматы незаконно принимались решения об отсрочках в проведении планового мониторинга ТОО «Алау Со» с целью сокрытия нарушений и недопущения выявления и фиксации кредитных рисков по кредитам выданных ТОО «Алау Со», в течение срока кредитования с 25.12.2006 года по 16.07.2007 года, в нарушении Руководства по корпоративному кредитованию и правил ведения документации, не осуществлялся текущий, технический и плановый мониторинг, включающий в себя анализ финансового состояния заемщика и



освоения кредитных денег с оценкой возможности заемщиком погашения кредита, а так же мониторинг по залоговому обеспечению.

27.12.2006 года в городе Алматы, во исполнение преступного умысла, направленного на хищение денежных средств Банка в крупном размере, неоднократно, по указанию руководителей ОПС Аблязова и ОПГ Жаримбетова, управляющий директор Банка Тасибеков Б.А. и директор ТОО «Алау Со» Мурзатаев, используя свое служебное положение, заключили ГКД №2000/06/151.

Далее, по указанию Аблязова и Жаримбетова, управляющий директор по кредитованию Булатханова С.С. и член ОПГ Мурзатаев, 27.12.2006 года в г.Алматы подписали кредитный договор №2000/06/100/2797 на предоставление средств ТОО «Алау Со» в сумме 8 370 000 000 тенге.

В соответствии с регламентом взаимодействия структурных подразделений Банка при исполнении договора финансирования по проектам корпоративного бизнеса, указанная сумма 8 370 000 000 тенге после внесения и сверки необходимых данных в автоматизированную банковскую систему ИБС в автоматическом режиме зачислена на ссудный счет ТОО «Алау Со».

Похищенные деньги Банка в размере 8 370 000 000 тенге на основании мемориального ордера №15515529 от 27.12.2006 г. зачислены со ссудного счета ТОО «Алау Со» № 066 783 029 на текущий счет в тенге данного товарищества № 933 467 203 в «Банк Турган Алем».

Не останавливаясь на достигнутом, по указанию руководителей ОПС Аблязова и ОПГ Жаримбетова, исполняя отведенные им обязанности в преступной организации, Тасибеков, Абдешев посредством дачи незаконных указаний подчиненному им кредитному менеджеру Нарымбетову У.Т., находившемуся в неведении относительно преступных намерений организованной преступной группы, вопреки требованиям п.2.2, 3.2., 3.2.1, 3.2.2, 3.2.4, 3.2.5 РКК, в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье, без обязательных заключений и экспертиз, используя свое служебное положение, предоставили в Кредитный Комитет Банка документы на увеличение лимита финансирования ТОО «Алау Со».

Реализуя ранее разработанный преступный план, 16.07.2007 года в г. Алматы Председатель Кредитного Комитета, одновременно являясь заместителем Председателя и членом Правления, Жаримбетов Ж.Д., члены Кредитного Комитета: член Совета Директоров Татищев Е.Н., заместитель Председателя Правления Холодзинский Г.И., управляющий директор – член правления Рамазанов А.С., управляющий директор Тасибеков Б.А., исполнительный директор Тлеукулова Г.О., начальник Управления экономической безопасности Диканбаев Е.О., замещающий член КК – начальник отдела юридической службы Ильясов А.М., незаконно подписали опросный лист № 61«А», согласно которому ТОО «Алау Со» необоснованно увеличен лимит кредитования с 8 370 000 000 тенге до 8 735 970 000 тенге.

Помимо этого, этим же протоколом Кредитный Комитет одобрил установление лимита кредитования компании подконтрольной Аблязову и



Жаримбетову оффшорной компании «Fedelm Corp.» в сумме 135 778 624 долларов США для приобретение доли уставного капитала ТОО «Алау Со».

24.07.2007 года в городе Алматы по указанию Аблязова и Жаримбетова, Налобиным и Мурзатаевым с использованием служебного положения к ГКД № 2000/06/151 от 27.12.06г. заключено дополнительное соглашение №1 связанное с увеличением лимита кредитования до 8 735 970 000 тенге.

В феврале 2008 года в г.Алматы члены ОПГ Холодзинский, Диканбаев и Тасибеков в целях сокрытия совершенных преступлений, используя свое служебное положение, подписали вторые варианты протоколов заседаний КК ГБ №125А от 25.12.06 г., №32 от 03.04.07 г., №61 А от 16.07.07 г. из содержания которых умышленно, искажая подлинность документов, исключили ранее предоставленные ими же незаконные льготы и отсрочки для компании ТОО «Алау Со».

27.05.2008 года в городе Алматы по указанию Аблязова и Жаримбетова, Гордиенко и Мурзатаевым с использованием служебного положения, подписана заявка на предоставление банковского займа № 2000/06/151/100-1 на сумму 8 370 000 тенге, сроком с 27.05.08 г. до 25.12.09г.

В связи с чем указанные средства перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера №45485916 от 27.05.08г., с зачислением со ссудного счета ТОО «Алау Со» № 745 477 326 на его текущий счет в тенге № 933 467 203.

Всего в период с 25.12.2006 года по 16.07.2007 года в городе Алматы Аблязовым, Жаримбетовым, а также другими участниками руководимой ими ОПГ с использованием служебного положения совершено хищение денег Банка путем присвоения и растраты под видом, якобы, легального финансирования специально созданного в преступных целях ТОО "Алау Со" на общую сумму 8 378 370 000 тенге, что составляет крупный размер.

Похищенные средства в сумме 8 378 370 000 тенге легализованы Аблязовым, Жаримбетовым и другими членами преступной группы в г. Алмате и Алматинской области путем совершения финансовых операций, других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным способом, а также в результате использования указанных средств для осуществления предпринимательской деятельности, при следующих обстоятельствах.

28.12.2006 года в города Алматы по указанию Аблязова и Жаримбетова членами ОПГ из похищенной суммы 8 378 370 000 тенге, часть в размере 6 623 450 000 тенге легализована путем перечисления на счет № 004 467 190 АО «ТуранАлем Секьюритис» в качестве предоплаты за брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг по соглашению № ЦБ-928-00-73 от 27.12.06 г.

27.12.2006 года в городе Алматы по указанию Аблязова и Жаримбетова, членами ОПГ из похищенной суммы 8 378 370 000 тенге, часть в размере 1 292 499 650 тенге легализована путем перечисления по платежному поручению №3 от 27.12.06 г. на счет подконтрольного ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели» № 023 467 485 в оплату за земельный участок.



27.12.2006 года в городе Алматы по указанию Аблязова и Жаримбетова, членами ОПГ из похищенной суммы 8 378 370 000 тенге, часть в размере 28 033 600 тенге легализована путем перечисления 27.12.06 г. на счет ТОО «TLT» №929 467 314 в оплату за земельный участок.

Оставшаяся часть похищенных средств Банка использована по указанию Аблязова и Жаримбетова, на расходы связанные с содержанием и функционированием созданного преступного сообщества.

Похищенные денежные средства посредством финансовых операций легализовали и использовали в интересах ОПС, в том числе и в накачке капитала.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 8 378 370 000 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч. 3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) – легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, то есть совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Одним из этапов хищения денежных средств Банка являлось финансирование грузинских инвестиционных проектов, а именно компаний-нерезидентов, зарегистрированных на территории Нидерландов, в том числе: «Adjara Resorts Holding B.V.», «Batumi Riviera Holding B.V.», «Tbilisi Hotel Holding B.V.», «Georgia Tourist Resort B.V.», «Kolhida Invest B.V.», «Medea Hotel Company B.V.», «Tbilisi Central Plaza B.V.» и «Black Sea Telecom Holding B.V.».

Для достижения намеченной преступной цели Аблязовым М.К. в преступный план была вовлечена его доверенное лицо – Управляющий директор Банка Джардемали Б.М., на которую были возложены обязанности по контролю за реализацией проектов по хищению денежных средств Банка путем финансирования указанных проектов:

Эпизод незаконной выдачи кредита «Medea Hotel Company B.V.» на сумму 20 619 000 долларов США, что эквивалентно 2 486 445 210 тенге по курсу НБ РК на 28.11.2007 г.

В 2007 году по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К., Жаримбетовым Ж.Д., Джардемали Б., Жанкулиевой А.А., Ергалиевой Г.К. при пособничестве иных лиц были подготовлены документы на компанию



«Medea Hotel Company B.V.» и установлен контроль над ее деятельностью, с целью использования для хищения денежных средств Банка.

Согласно выписке из торгового реестра Торговой Палаты Амстердама, частная компания с ограниченной ответственностью «Medea Hotel Company B.V.» образована 28.12.1993г. в Министерстве Юстиции Нидерландах и зарегистрирована в торговом реестре Торгово-Промышленной Палаты страны за номером: 29040886 по юридическому адресу: Нидерланды, г. Амстердам, Claud Debussylaan 44.

Единственным акционером (учредителем) компании является компания «Hotel development Batumi (Malta) Limited», зарегистрированная по адресу: Malta, VLT08 Valleta, Old Bakery street, 192.

Далее, Джардемали Б., Жанкулиева А.А. и Ергалиева Г.К. при пособничестве иных лиц по указанию руководителей ОПС Аблязова М.К. и ОПГ Жаримбетова Ж.Д. организовали подготовку и подписание решения «Medea Hotel Company B.V.» об обращении в АО «Банк ТуранАлем» с заявкой на открытие кредитной линии на общую сумму 42 500 000 долларов США, с целью: строительства гостиницы «Медея» и пополнения оборотных средств.

Далее, Джардемали Б., Жанкулиева А.А. и Ергалиева Г.К. при пособничестве иных лиц, входившими в состав организованной преступной группы, по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии полного кредитного досье, решения учредителя об обращении в Банк за предоставлением кредитных средств организовано вынесение вопроса об установлении лимита кредитования компании «Medea Hotel Company B.V.» на рассмотрение кредитного комитета.

Продолжая преступный умысел, работниками Банка по указанию Джардемали Б., Жанкулиевой А.А. и Ергалиевой Г.К. подготовлен бланк протокола заседания Кредитного Комитета Головного Банка №85 от 29.10.07г., где принято решение об установлении лимита финансирования в сумме 42 500 000 долларов США на компанию «Medea Hotel Company B.V.» с целью строительства гостиницы «Медея» и пополнения оборотных средств 39 600 000 долларов США (*Лимит №3*) и 1 100 000 долларов США (*Лимит №2*), а также перевода части задолженности в «Adjara Resorts Holding B.V.» перед Банком на Заемщика 1 800 000 долларов США (*Лимит № 1*).

Данный протокол по указанию Аблязова М.К., Жаримбетова Ж.Д. и Джардемали Б., завизирован Жанкулиевой А.А. и Ергалиевой Г.К., что позволило в нарушение требований нормативных документов Банка вынести рассмотрение вопроса об установлении лимита кредитования в заочном порядке.

Указанный протокол подписан Тлеукуловой Г.О. - «Против, в связи с высокими рисками проектов», Холодзинский Г.И. - «против, нет экономического анализа (ТЭО)», Ильясов А.М. - «согласен, за исключением отсрочек по подписанию дополнительного соглашения к ГКС». Контроль над исполнением возложен на Жанкулиеву А.А., Ергалиеву Г.К., Байгеленову



Н.Ж. Выписка из Протокола заседания КК ГБ №85 от 29.11.07г. подписана Секретарем Кредитного комитета Киялбековой Д.

Продолжая преступный умысел, Джардемали Б., Жанкулиевой А.А. и Ергалиевой Г.К. по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. подготовлен опросный лист Регионального Кредитного Комитета по СНГ за №3«А» от 27.06.08г., где принято положительное решение об увеличении Лимита финансирования №3 с 39 600 000 долл. США до 66 100 000 долл. США и соответственно общего лимита с 42 500 000 долл. США до 69 000 000 долл. США, а также увеличена процентная ставка по вознаграждению до 16% годовых.

Контроль над исполнением возложен на Рамазанова А.С. и Байгеленову Н.Ж. Выписка из Опросного листа Регионального Кредитного Комитета по СНГ №3«А» от 27.06.08г. подписана секретарем КК Гожахметовой Ф.

Согласно Опросному листу Регионального Кредитного Комитета по Грузии №2«А» от 21.01.09г. принято решение об изменении условий финансирования в части пролонгации периода доступности с 31.12.09г. до конца срока финансирования (31.13.12г.). Контроль над исполнением возложен на Рамазанова А.С., Мусину А.А. Опросный лист Регионального Кредитного Комитета по Грузии №2«А» от 21.01.09г. подписан членами КК с отметкой «согласен/согласовано» Председателем КК Рамазановым А.С., Затаевым Ж.Т., Узбекгалиевым Р.Х., Куатбековой З.Б., Джардемали Б.

На основании принятого КК ГБ решения между Банком в лице Ергалиевой Г.К., и Заемщиком в лице Гиорги Марра заключено Генеральное кредитное соглашение №2000/07/125 от 28.11.2007г..

Согласно пункту 1.1. ГКС Банк устанавливает Заемщику на условиях целевого использования, срочности, платности, возвратности и обеспеченности, лимит кредитования в размере 42 500 000 долларов США. Лимит предоставляется в наличной форме в виде кредитной линии на невозобновляемой основе сроком до 31.12.12г. Период доступности установлен до 01.01.08г. Цель - строительство гостиницы «Медея» и пополнение оборотных средств.

Дополнительное соглашение №1 от 01.07.08г. заключенное между Банком в лице Байгеленовой Н.Ж., и Заемщиком в лице Марр Г., данным дополнительным соглашением внесены следующие основные изменения в ГКС в виде увеличения общей суммы лимита кредитования до 69 000 000 долларов США. Основанием для заключения Дополнительного соглашения к ГКД №1 послужило решение РКК по СНГ, принятое согласно выписке из Опросного РКК по СНГ №3 «А» от 27.06.08г.

Согласно договору о переводе долга заключенному между «Adjara resorts holdings B.V.» (Первоначальный должник) в лице Нодара Андгуладзе, Заемщиком (Новый должник) в лице Гиорги Марра и Банком в лице Ергалиевой Г.К., Компания «Adjara resorts holdings B.V.» передает все права и обязательства перед Банком Заемщику по кредитным договорам в рамках ГКС №2000/06/18 от 24.02.06г, заключенного ранее между Банком и «Adjara resorts holdings B.V.»:



- по Договору займа №2000/07/100/1027 от 14.05.07г., на сумму основного долга 1 078 000 долларов США и начисленного вознаграждения в размере 78 767 долл. США;

- по Договору займа №2000/07/100/192 от 30.01.07г., на сумму 722 000 долларов США по основному долгу и начисленного вознаграждения в размере 78 470 долл. США.

Таким образом, общая сумма долга (задолженности) передаваемая Заемщику, составила 1 957 238 долл. США (1 800 000 долл. США по основному долгу, 157 238 долл. США по вознаграждению).

Согласно заключенных указанных кредитных договоров, указанные средства Банком переведены с ссудного счета на следующие реквизиты компании «Adjara resorts holdings B.V.»: долларовый счет №613076021, БИК 190501319, РНН 600 900 114 104 для дальнейшего зачисления на счет 24.23.67.283, «Fortis Bank» (Rotterdam), IBAN: NL64FTSB0242367283, BIC:FTSBNL2R.

В рамках ГКС между Банком в лице Начальника Управления финансирования стран СНГ Ергалиевой Г.К. и Заемщиком в лице Гиорги Марра, заключен Договор банковского займа №2000/07/100/2114 от 30.11.2007г.

Согласно условиям ДБЗ, Банк предоставляет Заемщику кредит в сумме 1 100 000 долларов США сроком с 30.11.2007г. до 31.12.2012г.

Согласно пункту 2.2. ДБЗ кредит предоставляется Заемщику путем перечисления средств с его ссудного счета на следующие реквизиты Заемщика: долларовый счет №613076021, БИК 190501319, РНН 600 900 114 104 для дальнейшего зачисления на счет 24.30.59.272, «Fortis Bank» (Rotterdam), IBAN:NL16FTSB0243059272, BIC:FTSBNL2R.

Таким образом, в нарушение требований Правил ведения документации, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций в кредитном досье «Medea Hotel Company B.V.» отсутствуют заключение банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане, заключение, содержащего оценку финансового состояния заемщика, наличие мониторингового отчета целевого использования заемных денег и анализа эффективности используемого рефинансируемого кредита, прогноз возвратности кредита и его целесообразности.

При указанных обстоятельствах Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Жанкулиева А.А., Ергалиева Г.К., Джардемали Б. и другие лица совершили хищение денежных средств Банка путем незаконной выдачи кредитов компании «Medea Hotel Company B.V.» на общую сумму 20 619 000 долларов США, что эквивалентно 2 486 445 210 тенге по курсу НБ РК на 28.11.2007 г.

Похищенные денежные средства посредством финансовых операций легализовали и использовали в интересах ОПС.



Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 2 486 445 210 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) -легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов компании «Adjara Resort Holding B.V.» на сумму 22 694 750 долларов США, что эквивалентно 2 860 960 642,2 тенге по курсу НБ РК на дату выдачи кредитных средств.

23.02.2006 года по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К., руководитель ОПГ Жаримбетов Ж.Д., членами преступной группы Джардемали Б. - куратором проектов по странам СНГ, а так же Грузии, Ергалиевой Г.К. - начальником управления финансирования стран СНГ, подготовлены документы на компанию «Adjara Resort Holding B.V.» которую в последующем в целях хищения денежных средств АО «БТА Банк», путем приобретения 100% акций Акционерного общества «Аджарские курорты» (Грузия) зарегистрировали как налогоплательщика в налоговых органах Республики Казахстан.

Согласно учредительным документам компания «Adjara Resort Holding B.V.» зарегистрирована в Роттердаме, Нидерланды. Директором - распорядителем закрытой акционерной компании с ограниченной ответственностью «Adjara Resorts Holding B.V.» является компания N.M.T. Financial Services B.V. (директор-распорядитель Э.П. Дэвис, а учредитель Якобс Керс).

В феврале 2006 года Джардемали Б., Ергалиева Г.К. при пособничестве с другими членами ОПГ действуя по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К. и руководителя ОПГ Жаримбетова Ж.Д., организовали подписание доверенным лицом компании «Adjara Resort Holding B.V.» Аникашвили Джабой заявки в банк о предоставлении кредита в сумме 19 000 000 долларов США сроком на 18 месяцев для реализации проекта «Развитие сети курортов в Аджарии» под 12,5% годовых.

Также, для подготовки всех необходимых документов и создания видимости доходной предпринимательской деятельности Джардемали Б. по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. обеспечила подготовку документов на Кредитный Комитет для выдачи кредитов в отсутствии надлежащим образом оформленного кредитного досье.



Кроме этого, Джардемали Б. обеспечивала ускоренное подписание от имени компании «Adjara Resort Holding B.V.» решения учредителей о кредитовании компании, договора страхования и банковского займа, проставление оттисков печатей компании и вела учет денежных средств, выводимых на указанную компанию.

17.07.06 г. по указанию Аблязова М.К., руководитель ОПГ Жаримбетов Ж.Д., Джардемали Б. организовали подготовку и подписание в отсутствие Джаба Аникашвили решения об обращении в Банк заявки на открытие кредитной линии 19 000 000 долларов США, сроком на 18 месяцев, с целью финансирования: выкуп 100 % акции в АО «Аджарские курорты», уплата компенсации беженцам, а так же организационные расходы по организации проекта.

Далее, Джардемали Б. с другими лицами, входившими в состав организованного преступного сообщества, по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии полного кредитного досье, решения учредителя об обращении в Банк за предоставлением кредитных средств организовано вынесение вопроса об установлении лимита кредитования компании «Adjara Resort Holding B.V.» на рассмотрение кредитного комитета.

Продолжая преступный умысел, 21.02.06 г. работниками Банка по указанию Джардемали Б. подготовлен протокол кредитного комитета №19 о рассмотрении вопроса по установлению лимита кредитования компании «Adjara Resort Holding B.V.», целью реализации проекта «развитие сети курортов в Аджарской Республике» с внесенными в него необоснованными льготными условиями финансирования.

Данный опросный лист подготовлен и подписан сотрудниками банка по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., что позволило в нарушение требований нормативных документов Банка рассмотреть вопрос об установлении лимита кредитования в заочном порядке.

Резолюция КК ГБ по данному проекту: «Установить лимит для компании Adjara Resort Holding B.V. в сумме 19 000 000 долларов США, сроком на 18 месяцев, под 12,5% годовых, предоставить необходимые отсрочки в формировании полного пакета документов».

Далее, на основании незаконно изготовленных внутрибанковских документов, подписанных опросных листов председателем кредитного комитета по странам СНГ Аблязовым М.К. принято решение о одобрении и установлении лимита финансирования в сумме 19 000 долларов США компании «Adjara Resort Holding B.V.».

На основании этого решения между Управляющим директором банка Булатхановой С.С. действующей на основании Доверенности №01-56/233 от 13.09.2005 г. и поверенным лицом компании «Adjara Resort Holding B.V.» г-на Джаба Аникашвили, так же действующего на основании Доверенности от 20.02.2006 года, от имени которого документы фиктивно оформлялись в Банке, заключено Генеральное кредитное соглашение №200/06/18 от 27.02.06 года, лимит кредитования составил - 19 000 000 долларов США.



30.01.2007 года к ГКС № 200/06/18 от 27.02.06 года между Банком в лице Начальника Управления финансирования стран СНГ Ергалиевой Г.К. действующей на основании Доверенности № 01-63/134 от 17.01.2007 года и Компанией «Adjara Resort Holding B.V.» в лице Нодара Андгуладзе, действующего на основании Доверенности от 30.12.2006 года заключено дополнительное соглашение №1.

Предметом Дополнительного Кредитного соглашения явилось увеличение установленного лимита кредитования с 19 000 000 долларов США до 22 700 000 долларов США, на следующие фиктивные и необоснованные цели:

А) Лимит кредитования «1» - 19 000 000 долларов США для целей приобретения 100 % акции в АО «Аджарские курорты», уплаты компенсации беженцам, а так же административные расходы по организации проекта, предельная дата освоения которого – 01.06.2006 г., а окончательная дата расчета 01.01.2008 года.

Б) Лимит кредитования «2»- 1 900 000 долларов США для целей строительства отеля «Месхети» и пополнение оборотных средств, предельная дата освоение которого – 01.07.2007 года, а окончательная дата расчета-01.01.2008 года.

В обеспечение исполнения обязательств по Дополнительному соглашению №1 от 30.01.2007 года, являются:

1. Приобретаемые акции АО «Аджарские курорты» в размере 100%, договор о залоге которых будет заключен и зарегистрирован в установленном порядке в срок до 04.06.2007 года;

2. Акции АО «Месхети» в размере 100 % договор о залоге которых будет заключен и зарегистрирован в установленном порядке в срок до 04.06.2007 года;

3. Акции (доля в уставном капитале) ООО «Медея» в размере 100%, договор о залоге которых будет заключен и зарегистрирован в установленном порядке в срок до 04.06.2007 года;

4. Земельные участки ООО «Медея» и АО «Мехсети», договор о залоге которых будет заключен и зарегистрирован в установленном порядке в срок до 04.06.2007 года;

07.12.06 г. заочно подписан следующий протокол заседания ККГБ № 188 об изменении условий кредитования для компании «Adjara Resort Holding B.V.» с целью реализации проекта «развитие сети курортов в Аджарской Республике», данный проект подписали: Жаримбетов Ж.Д., Татишев Е.Н., Тлеукулова Г.О., Абжанов Д.К., Тасибеков Б.А., Диканбаев Е.О.

16.01.07 г. руководитель ОПС Аблязов М.К. будучи председателем Совета Директоров Банка принял решение с резолюцией: «Утвердить совершение следующих сделок с лицами связанными с Банком особыми отношениями: - одобрение сделок с «Adjara Resort Holding B.V.» (признак связанности: через АО «Silk Road Bank»).



23.07.07 г. аналогичным способом по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К. и Джардемали Б. организовано согласование опросного листа сформированного внутрибанковской электронной почтой «Lotus Notes» «об изменении условии финансирования инвестиционных грузинских проектов» с визой «Согласен»: Холодзинский Г.И., Исенов Б.С.

14.01.09 г. работниками Банка по указанию Джардемали Б., а так же руководителя ОПС Аблязова М.К. подготовлен бланк опросного листа РКК по Грузии №1 о рассмотрении вопроса по изменению условий кредитования для компании «Adjara Resort Holding B.V.», цель которого была: внести изменения в условия финансирования компании при неполном формировании кредитного досье по заемщику с предоставлением отсрочки договорам финансирования, а также отсрочку на 90 рабочих дней с даты изменения условий финансирования по оформлению ДС и регистрации изменений в договорах залога. Все члены кредитного комитета по указанию Аблязова М.К. проголосовали «согласен».

Кроме того, согласно выпискам по ссудным счетам Компании «Adjara Resort Holding B.V.» Банком в рамках ГКС № 200/06/18 от 27.02.06 года были выданы следующие кредиты, в последующем которые были оформлены на другие компании – заемщикам путем заключения договора о переводе долга:

1. 30.01.07 г. КД №2000/07/100/192 на сумму 1 022 000 долларов США;
2. 01.03.07 г. КД № 2000/07/100/464 на сумму 1 600 000 долларов США;
3. 14.05.07 г. КД № 2000/07/100/1027 на сумму 1 078 000 долларов США;

Согласно указанных заключенных кредитных договоров, выданные средства Банком переведены с ссудного счета находящегося в Банке на следующие реквизиты компании «Adjara Resort Holding B.V.» долларовый счет № 613076021, БИК 190501319, РНН 600 900 114 104 для дальнейшего зачисления на счет 24.23.67.283, «Fortis Bank» (Rotterdam) IBAN: NLFTSB0242367283, BIC: FTSBNL2R.

Кредитный договор № 2000/07/100/1027 от 14.05.2007 г., в сумме 1 078 000 долларов США, переведен 28.11.07 г. на компанию «Medea Hotel Company BV» в соответствии с договором о переводе долга от 28.11.07 г.;

Кредитный договор № 2000/07/100/192 от 30.01.07 г. в сумме 1 022 000 долларов США, часть суммы в размере 722 000 долл. США переведена 28.11.07 г. на компанию «Medea Hotel Company BV», а остальная часть в размере 300 000 долларов США, переведена на компанию «Kolhida Invest BV» в соответствии с договором о переводе долга от 28.11.07 г.;

Кредитный договор № 2000/07/100/464 от 01.03.2007 г., в сумме 1 600 000 долларов США, переведен 28.11.07 г. на компанию «Kolhida Invest BV» в соответствии с договором о переводе долга от 28.11.07 г.;

Перевод долга совершен с целью высвобождения из-под обременения заложенного имущества и снятия обязательств с компании «Adjara Resort



Holding B.V.», без цели дальнейшего исполнения обязательств новым должником.

23.07.2007 года к ГКС № 200/06/18 от 24.02.06 года между Банком в лице Начальника Управления финансирования стран СНГ Ергалиевой Г.К. действующего на основании Доверенности № 01-63/164 от 17.01.2007 года и Закрытой акционерной компанией с ограниченной ответственностью «Adjara Resort Holding B.V.» в лице Нодара Андгуладзе, действующего на основании Доверенности от 30.12.2006 года заключено дополнительное соглашение №2. Предметом Дополнительного Кредитного соглашения явилось изменение установленного лимита наличного финансирования -14% годовых; Комиссия за организацию лимита кредитования в размере 0,5% от суммы лимита кредитования, подлежащая к оплате в течении 45 календарных дней исчисляемых с 23.07.2007 года.

28.11.2007 г. заключено дополнительное соглашение №3 к ГКС № 200/06/18 от 24.02.06 года, между Банком и Компанией «Adjara Resort Holding B.V.».

В приложении №1 к данному дополнительному соглашению указаны наименования, спецификация, а так же сумма видов обеспечения:

1. Акции АО «Аджарские курорты» в размере 100%, договор о залоге который будет заключен и зарегистрирован в установленном порядке в срок до 01.02.2008г. Залоговая стоимость согласно экспертного заключения индивидуального эксперта П.Сванидзе от 15.07.2006г. составляет 7 437 691 долларов США;

2. Недвижимое имущество – собственность АО «Аджарские курорты», общей площадью 102 808,10 кв.м. с земельным участком площадью 389 224,50 кв.м., договор о залоге который будет заключен и зарегистрирован в установленном порядке в срок до 01.02.2008г.

Залоговая стоимость, согласно индивидуального эксперта П.Сванидзе от 15.07.2006 года составляет 39 248 000 долларов США;

14.01.2009 году между Банком в лице Начальника Управления финансирования стран СНГ Мусиной А.А. действующего на основании Доверенности №01-233/221 от 15.01.2009 года и Компанией «Adjara Resort Holding B.V.» в лице поверенного Нодара Андгуладзе, действующего на основании доверенности б/н от 13.01.2009 года, было заключено дополнительное соглашение №4 к ГКС № 200/06/18 от 24.02.06 года, с следующими условиями:

Указанные дополнительные соглашения были оформлены по указанию руководителя ОПГ Аблязова М.К. формально, для видимости законных действий банковских операций.

27.02.2006 года, действуя в интересах организованного преступного сообщества возглавляемого Аблязовым М.К. при пособничестве Джардемали Б., а также подчиненных иных работников Банка обеспечено подготовка и подписание от имени Поверенного компании «Adjara Resort Holding B.V.» г-на Джаба Аникашвили договора банковского займа (далее ДБЗ) №2000/06/100/292 на сумму 19 000 000 долларов США.



В свою очередь Булатханова С.С. будучи Управляющим директором Банка, завершая преступный умысел, направленный на присвоение и растрату денежных средств Банка, подписала договор банковского займа со стороны Банка, что позволило беспрепятственно осуществить выпуск запрошенного финансового инструмента.

При указанных обстоятельствах руководителями организованной группы Аблязовым М.К., а также Жаримбетовым Ж.Д., Джардемали Б. и иными лицами обеспечено кредитование компании «Adjara Resort Holding B.V.». Согласно свифт-сообщениям кредитные средства выданные Банком, несколькими траншами были перечислены на следующие счета Компании «Adjara Resort Holding B.V.»:

1. 06.03.06 г. 4 000 000 долларов США в Национальный Банк Грузии на счет Treasury Service of the Ministry of Finance of Georgia (Министерства Финансов Грузии- № 001 189 362);

2. 20.03.06 г. 3 000 000 долларов США в JSC BTA Bank в Грузии на счет «Adjara Resort Holding B.V.» (206 470 002);

3. 29.03.06 г. 3 000 000 долларов США в JSC BTA Bank в Грузии на счет «Adjara Resort Holding B.V.» (206 470 002);

4. 18.04.06 г. 126 410 долларов США в ABN Amro Bank NV на счет «Adjara Resort Holding B.V.» (242 367 283);

5. 15.05.06 г. 4 581 470 долларов США в JSC BTA Bank в Грузии на счет «Adjara Resort Holding B.V.» (206 470 002);

6. 05.06.06 г. 1 286 870 долларов США в JSC BTA Bank в Грузии на счет «Adjara Resort Holding B.V.» (206 470 002);

и того Банком на счета Компании «Adjara Resort Holding B.V.» было перечислено 18 994 750 долларов США (сумма займа 19 000 000 долл. США за вычетом суммы комиссии Банка 5 250 долл. США), тем самым совершено хищение денежных средств Банка на сумму 19 000 000 долларов США.

Дополнительно выданные кредиты перечислены:

- 1 022 000 долларов США 30.01.07 г. в ABN Amro Bank NV на счёт «Adjara Resort Holding B.V.».

- 1 600 000 долларов США 01.03.07 г. в ABN Amro Bank NV на счёт «Adjara Resort Holding B.V.».

- 1 078 000 долларов США 14.05.07 г. в ABN Amro Bank NV на счёт «Adjara Resort Holding B.V.».

Итого 6 3 700 000 долларов США.

Всего, насчет подконтрольной компании руководителя ОПС Аблязова М.К. «Adjara Resort Holding B.V.» Банком было перечислено - 22 694 750 долларов США.

При указанных обстоятельствах Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., Джардемали Б., Жанкулиевой А.А., Ергалиевой Г.К. Мусиной А.А., Булатхановой С.С. и других указанных лиц Банку причинен крупный материальный ущерб в размере 22 694 750 долларов США, что эквивалентно 2 860 960 642,2 тенге по курсу НБ РК на дату выдачи кредитных средств.



Похищенные денежные средства посредством финансовых операций легализовали и использовали в интересах ОПС.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 2 860 960 642,2 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов компании «Black Sea Telekom Holding B.V.» на общую сумму 125 525 000 долларов США, что эквивалентно 15 282 668 750 тенге по курсу НБ РК на дату выдачи кредитных средств.

В 2006 году Джардемали Б., Жанкулиева А.А., Ергалиева Г.К. при пособничестве иных лиц по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К. и одного из руководителей ОПГ Жаримбетова Ж.Д., подготовлены учредительные документы путем внесения в статью 2 Устава Закрытой акционерной компании с ограниченной ответственностью «ROUTE D ESCH PROPERTY II B.V.» от 19.05.2006 года, изменения на новое название компании: Компании «Black Sea Telekom Holding B.V.», тем самым установлен контроль над деятельностью данной компании с целью ее использования для хищения денежных средств Банка.

Юридическим адресом Компании «Black Sea Telekom Holding B.V.» является: Мондланштраат 7, 2332ZE, Лейден, Королевства Нидерланды, зарегистрированный в торговом реестре Торгово-Промышленной палаты в Лейдене, под номером №33221322(Компания). Управляющий директор, гражданин Голландии Дидерик Конрад Хиссинк, 29.01.1959 года рождения.

Джардемали Б., Жанкулиева А.А. и Ергалиева Г.К. при пособничестве иных лиц по указанию руководителей ОПС Аблязова М.К. и ОПГ Жаримбетова Ж.Д. организована подготовка и подписание решения об обращении Компании «Black Sea Telekom Holding B.V.» в АО «Банк ТуранАлем» с заявкой на открытие кредитной линии на общую сумму 125 525 000 долларов США, с целью: финансирование проекта приобретение доли в уставном капитале «Объединенной Телекоммуникационной Компании Грузии» у государства и финансирования административных активов.



Далее, Джардемали Б., Жанкулиевой А.А. и Ергалиевой Г.К. при пособничестве иных лиц, входившими в состав организованной преступной группы, по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии полного кредитного досье, решения учредителя об обращении в Банк за предоставлением кредитных средств организовано вынесение вопроса об установлении лимита кредитования Компании «Black Sea Telekom Holding B.V.» на рассмотрение кредитного комитета.

В указанный период времени, Жанкулиевой А.А. и Ергалиевой Г.К. и иными работниками Банка по указанию руководителей ОПС Аблязова и Жаримбетова подготовлены бланки опросных листов заседания Регионального кредитного комитета №3 от 04.05.2006 года, №15А от 20.07.2006 года, №20А от 10.08.2006 года, №30А от 29.03.2007 года, №9-3 от 04.10.2007 года, №59А от 09.07.2007 года, №85 от 29.10.2007 года, №1А от 13.05.2008 года, №4А от 12.12.2008 года, №3а от 28.01.2009 года о рассмотрении вопроса по установлению лимита кредитования компании «Black Sea Telekom Holding B.V.» с внесенными в него необоснованными льготными условиями финансирования.

Опросные листы по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. были завизированы членами кредитных комитетов, что позволило в нарушение требований нормативных документов Банка рассмотреть вопроса об установлении лимита кредитования, а также кредитования в заочном порядке компании на общую сумму 125 525 000 долларов США, цель которого: финансирование проекта приобретения 90,65% доли в уставном капитале «Объединенной Телекоммуникационной Компании Грузии».

04.05.2006 г. между заемщиком - Компании «ROUTE D ESCH PROPERTY II B.V.» «Black Sea Telekom Holding B.V.» в лице поверенного лица Иминалиева А.Б. (действующего на основании Доверенности б/н, б/д) и АО «БТА банк» в лице Начальника Управления финансирования стран СНГ Ергалиевой Г.К. (действующая на основании Доверенности №01-63-11/284 от 15.04.2006 г.) заключен генеральный кредитный договор за №2000/06/100/732 на сумму 5 100 000 долларов США, на приобретение 90,65% доли в уставном капитале «Объединенной Телекоммуникационной Компании Грузии».

27.07.2006 г. между заемщиком - Компании «ROUTE D ESCH PROPERTY II B.V.» в лице поверенного лица Иминалиева А.Б. (действующего на основании Доверенности б/н, б/д) и АО «БТА банк» в лице Начальника Управления финансирования стран СНГ Ергалиевой Г.К. (действующая на основании Доверенности №01-63-11/284 от 15.04.2006 г.) заключен генеральный кредитный договор за №2000/06/100/1454 на сумму 40 000 000 долларов США, на приобретение 90,65% доли в уставном капитале «Объединенной Телекоммуникационной Компании Грузии».

10.08.2006 г. между заемщиком - Компании «ROUTE D ESCH PROPERTY II B.V.» в лице поверенного лица Иминалиева А.Б. (действующего на основании Доверенности б/н, б/д) и АО «БТА банк» в



лице Начальника Управления финансирования стран СНГ Ергалиевой Г.К. (действующая на основании Доверенности №01-63-11/284 от 15.04.2006 г.) заключен генеральный кредитный договор за №2000/06/100/1560 на сумму 250 000 долларов США, на приобретение 90,65% доли в уставном капитале «Объединенной Телекоммуникационной Компании Грузии» и финансирование административных расходов.

04.09.2006 г. между заемщиком - Компании «ROUTE D ESCH PROPERTY II B.V.» в лице поверенного лица Иминалиева А.Б. (действующего на основании Доверенности б/н, б/д) и АО «БТА банк» в лице Начальника Управления финансирования стран СНГ Ергалиевой Г.К. (действующая на основании Доверенности №01-63-11/284 от 15.04.2006 г.) заключен генеральный кредитный договор за №2000/06/100/1739 на сумму 44 950 000 долларов США, на приобретение 90,65% доли в уставном капитале «Объединенной Телекоммуникационной Компании Грузии» и финансирование административных расходов.

14.05.2007 г. между заемщиком - Компании «Black Sea Telekom Holding B.V.» в лице поверенного лица Арчил Лелашвили (действующего на основании Доверенности б/н, б/д) и АО «БТА банк» в лице Начальника Управления финансирования стран СНГ Ергалиевой Г.К. (действующая на основании Доверенности №01-63-164 от 17.01.2007 г.) заключен Договор банковского займа за №2000/07/100/1036 на сумму 10 750 000 долларов США, на приобретение акций, финансирование оборотных средств.

04.05.2006 г. между заемщиком - Компании «Централ Эйша Лоджистикз Б.В.» в лице поверенного лица Кисилева В.В. (действующего на основании Доверенности б/н, б/д) и АО «БТА банк» в лице Начальника Управления финансирования стран СНГ Ергалиевой Г.К. (действующая на основании Доверенности №01-63-11/284 от 15.04.2006 г.) заключен генеральный кредитный договор за №2000/06/100/731 на сумму 3 600 000 долларов США, на приобретение права управления гос.долей в ООО «Батумский Морской Торговый Порт» у государства Грузии сроком на 49 лет.

25.12.2006 г. между заемщиком - Компании «Medea Hotel Company BV» в лице поверенного лица Гиорги М. (действующего на основании Доверенности б/н, б/д) и АО «БТА банк» в лице Начальника Управления финансирования стран СНГ Ергалиевой Г.К. (действующая на основании Доверенности №01-63-11/284 от 15.04.2006 г.) заключен генеральный кредитный договор за №2000/06/100/2763 на сумму 2 400 000 долларов США, на финансирование приобретения аффилированной компанией ООО «F Telecom», акции в размере 100% уставного капитала ООО «Аджара Телеком» у государства Грузии, финансирование модернизации сети, пополнение оборотных средств.

02.10.2006 г. между заемщиком - Компании «Централ Эйша Лоджистикз Б.В.» в лице поверенного лица Пан С. (действующего на основании Доверенности б/н, б/д) и АО «БТА банк» в лице Управляющего директора Булатхановой С.С. (действующая на основании Доверенности №02Т-63-11БУ/4440 от 13.09.2006 г.) заключен генеральный кредитный договор за



№2000/06/100/2010 на сумму 4 500 000 долларов США, на пополнение оборотных средств.

12.06.2006 г. между заемщиком - Компании «Централ Эйша Лоджистикз Б.В.» в лице поверенного лица Кисилева В.В. (действующего на основании Доверенности б/н, б/д) и АО «БТА банк» в лице Начальника Управления финансирования стран СНГ Ергалиевой Г.К. (действующая на основании Доверенности №01-63-11/284 от 15.04.2006 г.) заключен генеральный кредитный договор за №2000/06/100/1010 на сумму 1 900 000 долларов США, на пополнение оборотных средств.

Всего по вышеуказанным кредитным договорам Компании «Black Sea Telekom Holding B.V.» незаконно получены денежные средства банка на общую сумму 125 525 000 долларов США.

Кроме того, в нарушение требований Правил ведения документации, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций в кредитном досье Компании «Black Sea Telekom Holding B.V.» отсутствуют заключение банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане, заключение, содержащего оценку финансового состояния заемщика, наличие мониторингового отчета целевого использования заемных денег и анализа эффективности используемого рефинансируемого кредита, прогноз возвратности кредита и его целесообразности.

При указанных обстоятельствах Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., Джардемали Б., Жанкулиевой А.А., Ергалиевой Г.К. и другими совершено хищение денежных средств Банка путем незаконной выдачи кредитов компании Компании «Black Sea Telekom Holding B.V.» на общую сумму 125 525 000 долларов США, что эквивалентно 15 282 668 750 тенге по курсу НБ РК на дату выдачи кредитных средств.

Похищенные денежные средства посредством финансовых операций легализовали и использовали в интересах ОПС.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 15 282 668 750 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.



Эпизод незаконной выдачи кредита «Batumi Rivera B.V.» на сумму 10 000 000 долларов США, что эквивалентно 1 217 500 000 тенге по курсу НБ РК на дату выдачи кредитных средств.

В 2006 году Джардемали Б., Жанкулиевой А.А., Ергалиевой Г.К. по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К. одним из руководителей ОПГ Жаримбетова Ж.Д., при пособничестве иных лиц были подготовлены документы на компанию «Batumi Rivera B.V.» и установлен контроль над ее деятельностью, с целью использования для хищения денежных средств Банка.

Компания «Batumi Riviera Holding B.V.» (ранее Beleggingsmaatschappij Viha B.V.) учреждена в соответствии законодательством Нидерландов (зарегистрирована за № 1124025 от 10.11.1972 г.), расположенного по адресу: 3065 JE Роттердам, Нидерланды, Steupelstraat 16. Единственным акционером «Batumi Riviera Holding B.V.» являлся – Silk Road Real Estate (malta) Limited» Директорами компании являлись Хуан Себастьян Молина Хюбенталь, Эрик Питер Дэвидс и Якобс Керс.

Так, Джардемали Б., Жанкулиевой А.А. и Ергалиевой Г.К. при пособничестве иных лиц по указанию руководителей ОПС Аблязова М.К. и ОПГ Жаримбетова Ж.Д. организована подготовка и подписание в отсутствие «Batumi Riviera Holding B.V.» решения об обращении в банк с заявкой на открытие кредитной линии на общую сумму 8 000 000 долларов США, с целью: финансирование проекта приобретение земельного участка площадью 5,9га и частично построенных сооружений, расположенных на мысе Бурунталя в Батуми, Грузия (через ООО «Венто»).

Далее, Джардемали Б., Жанкулиевой А.А. и Ергалиевой Г.К. при пособничестве иных лиц, входившими в состав организованной преступной группы, по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии полного кредитного досье, решения учредителя об обращении в Банк за предоставлением кредитных средств организовано вынесение вопроса об установлении лимита кредитования компании «Batumi Riviera Holding B.V.» на рассмотрение кредитного комитета.

Продолжая преступный умысел, работниками Банка по указанию Джардемали Б., Жанкулиевой А.А. и Ергалиевой Г.К. подготовлен бланк опросного листа заседания кредитного комитета о рассмотрении вопроса по установлению лимита кредитования в сумме 8 000 000 долларов США компании «Batumi Riviera Holding B.V.» с внесенными в него необоснованными льготными условиями финансирования.

Данный опросный лист по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. был завизирован Жанкулиевой А.А. и Ергалиевой Г.К. и другими лицами, что позволило в нарушение требований нормативных документов Банка рассмотреть вопрос об установлении лимита кредитования в заочном порядке.

В этот же период времени, по указанию Аблязова М.К. в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии



залогового обеспечения организовано принятие региональным кредитным комитетом незаконного положительного решения, оформленного опросным листом № 3 от 04.05.2006 года, согласно которому в пользу компании «Batumi Riviera Holding B.V.» выпущен кредитный лимит, цель которого: финансирования проекта приобретения земельного участка площадью 5,9га и частично построенных сооружений, расположенных на мысе Бурунталя в Батуми, Грузия у Налогового органа Бутуми (через ООО «Венто»).

Указанный опросный лист с резолюцией «согласен/согласовано» подписан следующими членами РКК АО «Банк Туран Алем»: Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., Татишевым Е.Н., Колпаковым К.А., Жанкулиевой А.А. Также возложен контроль над исполнением на 1-го заместителя председателя правления Татишева Е.Н., исполнительного директора Жанкулиеву А.А. и начальника УФССНГ – Ергалиеву Г.К.

15 мая 2006 г. между заемщиком - «Batumi Riviera Holding B.V.» в лице поверенного лица Дехтяренко С.В. (действующего на основании Доверенности б/н от 27.04.2006 года) и АО «БТА Банк» в лице Управляющего директора Жанкулиевой А.А. (действующая на основании Доверенности № 01-613-11/283 от 31.03.2006 г.) заключен генеральный кредитный договор за №2000/06/44.

30 января, 23 июля и 3 декабря 2007 г. между сторонами заключены соответствующие дополнительные соглашения, в частности, согласно Пункту 1.1 договора от 31 мая 2006 г., объем кредитной линии изменен и определен в размере 10 000 000 долларов США, а конечной датой освоения кредитной линии установлено 4 ноября 2007 г.

Согласно Пункту 1.1 договора от 03 декабря 2007г., объем кредитной линии возрос до 33 000 000 долларов США, и он утвержден на следующих условиях: кредит в 10 000 000 долларов США - на приобретение 100% доли ООО «Венто»; кредит в 2 200 000 долларов США - на осуществление проекта «Batumi Riviera Holding B.V.» и приобретение основных средств: кредит в 20 800 000 долларов США - на осуществление проекта «Batumi Riviera Holding B.V.» и приобретение основных средств: конечной датой полного освоения кредитной линии определено 29 октября 2009 г.

21 мая 2006 года РКК АО «БТА Банк» в лице Аблязова М.К. и других принято решение об увеличении лимита финансирования (протокол заседания РКК № 46 «А» от 21.05.06г.). Таким образом, общая сумма лимита финансирования составила 10 000 000 долл. США.

С резолюцией «согласен/согласовано» протокол заседания РКК №8 от 21.05.06 г. подписан по указанию Аблязова М.К. следующими членами РКК АО «Банк Туран Алем»: Жаримбетовым Ж.Д., Татишевым Е.Н., Холодзитским Г.И., Тасибековым Б.А., Тлеукуловой Г.О., Исеновой Б.С., Дикинбаевым Е.О.

31 октября 2008 года РКК АО «БТА Банк» в лице Аблязова М.К. и других было принято решение об увеличении лимита финансирования (протокол заседания РКК № 3 «А» от 31.10.08 г.). Таким образом, общая сумма лимита финансирования составила 33 000 000 долл. США.



С резолюцией «согласен/согласовано» протокол заседания РКК №3 от 31.10.08 г. подписан по указанию Аблязова М.К. следующими членами РКК АО «Банк Туран Алем»: Рамазановым А.С., Узбекалиевым Р.Х., Куатбековой З.Б., Джардемали Б.

Первый транш выдан в размере 5 600 000 долларов США сроком до 31.12.2012 г. перечислен на счет 24.23.72.465, «Fortis Bank» the Netherlands, Nachtwachtluan 20, 1058 EA Amsterdam, SWIFT: FTSB NL 2R, БИК№190501319, РНН№600900114104.

Второй транш выдан в размере 4 400 000 долларов США сроком до 31.12.2012 г. перечислен на счет 24.23.72.465, «Fortis Bank» the Netherlands, Nachtwachtluan 20, 1058 EA Amsterdam, SWIFT: FTSB NL 2R, БИК№190501319, РНН№600900114104.

Вместе с тем, в нарушение требований Правил ведения документации, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций в кредитном досье «Batumi Riviera Holding B.V.» отсутствуют заключение банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане, заключение, содержащего оценку финансового состояния заемщика, наличие мониторингового отчета целевого использования заемных денег и анализа эффективности используемого рефинансируемого кредита, прогноз возвратности кредита и его целесообразности.

При указанных обстоятельствах Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., Жанкулиевой А.А., Ергалиевой Г.К. и другими лицами совершено хищение денежных средств Банка путем незаконной выдачи кредитов компании «Batumi Riviera Holding B.V.» на общую сумму 10 000 000 долларов США, что эквивалентно 1 217 500 000 тенге по курсу НБ РК на дату выдачи кредитных средств.

Похищенные денежные средства посредством финансовых операций легализовали и использовали в интересах ОПС.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.п. «а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 1 217 500 000 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.



Эпизод незаконной выдачи кредитов компании «Tbilisi central plaza B.V.» на общую сумму 78 700 000 долларов США, что эквивалентно 10 072 813 000 тенге по курсу НБ РК на дату выдачи кредитных средств.

В 2006 году Джардемали Б., Жанкулиева А.А., Ергалиева Г.К. при пособничестве иных лиц по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К. и одного из руководителей ОПГ Жаримбетова Ж.Д., подготовлены учредительные документы путем внесения в статью 2 Устава Закрытой акционерной компании с ограниченной ответственностью «Dinagaten Investments B.V.», изменения на новое название компании: Компании «Tbilisi Central Plaza B.V.», тем самым установлен контроль над деятельностью данной компании с целью ее использования для хищения денежных средств Банка.

Джардемали Б., Жанкулиевой А.А. и Ергалиевой Г.К. при пособничестве иных лиц по указанию руководителей ОПС Аблязова М.К. и ОПГ Жаримбетова Ж.Д. организована подготовка и подписание договора о переводе долга б/н от 13.12.2006 года заключенному между АО «Банк Туран Алем» (Кредитор), в лице Исполнительного директора Жанкулиевой А.А., ООО «Центр Плаза» (Первоначальный должник) в лице директора Леван Урушадзе и ЗАКОО «Tbilisi Central Plaza B.V.» (Новый должник) в лице уполномоченного представителя Темирбекова А.Ж., ООО «Центр Плаза» передает все права и обязательства перед Кредитором Новому Должнику по кредитным договорам в рамках ГКС №2000/06/63 от 03.07.06г., заключенного ранее между Кредитором и Первоначальным Должником.

В соответствии с Приложением №1 к Договору о переводе долга от 13.12.06г. общая сумма долга (задолженности) передаваемая Новому Должнику, составляет 2 652 719 долларов США (2 570 000 долларов США по основному долгу, 82 719 долларов США по вознаграждению).

Далее, Джардемали Б., Жанкулиевой А.А. и Ергалиевой Г.К. при пособничестве иных лиц, входившими в состав организованной преступной группы, по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии полного кредитного досье организовали подписание Генерального кредитного договора №2000/06/134 от 13.12.2006 года (ГКД) между АО «Банк Туран Алем» (Кредитор), в лице Исполнительного директора г-жи Жанкулиевой А.А. и Закрытая акционерная компания с ограниченной ответственностью (ЗАКОО) «Tbilisi Central Plaza B.V.» (Заемщик), в лице уполномоченного представителя г-на Темирбекова А., принимая во внимание Договор о переводе долга б/н от 13.12.2006 года заключенный между Кредитором, Заемщиком и ООО «Центр Плаза», о нижеследующем:

В соответствии с ГКД, Кредитор устанавливает Заемщику на условиях целевого использования, срочности и платности и возвратности и обеспеченности, Лимит кредитования в размере 68 000 000 долларов США, в пределах и в течение срока, действия которого Заемщик получает один или несколько кредитов. Лимит кредитования предоставляется в виде наличного/безналичного финансирования на не возобновляемой основе для



целей:- финансирования приобретения аффилированным юридическим лицом - ООО «Центр Плаза» недвижимости, проектных работ, развития бизнеса, финансирования административных расходов и оборотных средств.

Предельная дата освоения лимита кредитования - 01.01.2008 года, а окончательная дата возврата всей суммы кредита и суммы вознаграждения - 31.12.2012 года.

Далее, Джардемали Б., Жанкулиевой А.А. и Ергалиевой Г.К. при пособничестве иных лиц, входившими в состав организованной преступной группы, по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. организовали подписание ряд дополнительных соглашений к ГКД №2000/06/134 от 13.12.2006 года, которые предусматривают изменение первоначальных условий финансирования ЗАКОО «Tbilisi Central Plaza B.V.», в пользу последнего.

Так, дополнительное соглашение №2 от 14.12.07г. заключенное между АО «Банк Туран Алем» в лице Ергалиевой Г.К. и ЗАКОО «Tbilisi Central Plaza B.V.» в лице уполномоченного представителя Темирбекова А., внесло основные изменения в ГКД: увеличена сумма лимита до 78 700 000 долларов США, установлена (пролонгирована) дата освоения до 31.12.08г.

Кроме этого, дополнительное соглашение №3 от 28.01.09г. заключенное между АО «Банк Туран Алем» в лице правления финансирования стран СНГ Мусиной А.А., и ЗАКОО «Tbilisi Central Plaza B.V.» в лице Гиоргия Дучидзе, внесло основные изменения в ГКД: увеличение суммы лимита финансирования до 115 700 000 долларов США, установлена (пролонгирована) дата освоения до 31.12.12г, льготный период погашения ОД и % пролонгирован до 31.12.11г.

На основании Генерального кредитного договора №2000/06/134 от 13.12.2006 года между АО «Банк ТуранАлем» и ЗАКОО «Tbilisi Central Plaza B.V.» заключены следующие договоры банковского займа:

1. Договор банковского займа №2000/06/100/2694 от 13.12.2006г.

В рамках ГКД между АО «Банк ТуранАлем» в лице Начальника Управления финансирования стран СНГ Ергалиевой Г.К. и ЗАКОО «Tbilisi Central Plaza B.V.» в лице Темирбекова А.Ж. заключен Договор банковского займа (ДБЗ) №2000/06/100/2694 от 13.12.2006г. Согласно условиям ДБЗ, Банк предоставляет Заемщику кредит в сумме 3 100 000 долларов США сроком с 13.12.2006г. до 28.12.2012г.

Согласно пункту 2.2. ДБЗ кредит предоставляется Заемщику путем перечисления средств с его ссудного счета на следующие реквизиты Заемщика: долларовый счет №613076021, БИК 190501319, РНН 600 900 114 104 для дальнейшего зачисления на счет 24.30.49.374, «Fortis Bank» (Rotterdam), IBAN:NL27FTSB0243049374, BIC:FTSBNL2R.

В соответствии с пунктом 2.1. ДБЗ целью финансирования является финансирование приобретения аффилиированной компанией ООО «Центр плаза» земель и площадей, проектные работы, девелопмент, финансирование административных расходов и оборотных средств.



В соответствии с главой 6 «Порядок расчетов» Кредитного договора погашение Заемщиком суммы основного долга производится в валюте Договора ежегодно равными платежами 13 числа, начиная с 13.12.09г. Уплата вознаграждения предусмотрена ежегодно по 13 числам, начиная с 13.12.09г.

Проверке представлено Заключение по выдаче АО «БТА Банк» кредитов иностранной компании «Tbilisi Central Plaza B.V.» Главного специалиста Управления Инспектирования №1 Департамента инспектирования финансовых организаций Ибраимова А.К., из которого следует что:

Согласно представленной выписке из автоматизированной банковской информационной системы выдача кредитных средств произведена одним траншем 13.12.2006г. в сумме 3 100 000 долларов США с назначением платежа «...для дальнейшего зачисления на счет 24.30.49.374, «Fortis Bank (Rotterdam) IBAN:NL27FTSB0243049374, BIC:FTSBNL2R.

2. Договор банковского займа №2000/06/100/2745 от 22.12.06г.

В рамках ГКД между АО «Банк ТуранАлем» в лице Начальника Управления финансирования стран СНГ Ергалиевой Г.К. и ЗАКОО «Tbilisi Central Plaza B.V.» в лице Темирбекова А.Ж. заключен Договор банковского займа №2000/06/100/2745 от 22.12.06г. (далее по тексту - ДБЗ). Согласно условиям ДБЗ, Банк предоставляет Заемщику кредит в сумме 3 700 000 долларов США сроком с 22.12.2006г. до 28.12.2012г.

Согласно пункту 2.2. ДБЗ кредит предоставляется Заемщику путем перечисления средств с его ссудного счета на следующие реквизиты Заемщика: долларовый счет №613076021, БИК 190501319, РНН 600 900 114 104 для дальнейшего зачисления на счет 24.30.49.374, «Fortis Bank» (Rotterdam), IBAN:NL27FTSB0243049374, BIC:FTSBNL2R.

В соответствии с пунктом 2.1. ДБЗ целью финансирования является: финансирование приобретения аффилиированной компанией ООО «Центр земель и площадей, пректные работы, девелопмент, финансирование административных расходов и оборотных средств.

В соответствии с главой 6 «Порядок расчетов» Кредитного договора погашение Заемщиком суммы основного долга и начисленного вознаграждения производится в валюте Договора ежегодно равными платежами 28 числа, начиная с 28.12.09г.

Согласно представленной выписке из автоматизированной банковской информационной системы выдача кредитных средств произведена одним траншем 22.12.2006г. в сумме 3 700 000 долларов США с назначением платежа «для дальнейшего зачисления на счет 24.30.49.374, «Fortis Bank» (Rotterdam),IBAN :NL27FTSB0243049374, BIC:FTSBNL2R.

3. Договор банковского займа №2000/07/100/164 от 26.01.07г.

В рамках ГКД между АО «Банк ТуранАлем» в лице Начальника Управления финансирования стран СНГ Ергалиевой Г.К. и ЗАКОО «Tbilisi Central Plaza B.V.» в лице Темирбекова А.Ж. заключен Договор банковского займа №2000/07/100/164 от 26.01.07г. (далее по тексту - ДБЗ). Согласно



условиям ДБЗ, Банк предоставляет Заемщику кредит в сумме 4 542 000 долларов США сроком с 26.01.07г. до 28.12.12г.

Согласно пункту 2.2. ДБЗ кредит предоставляется Заемщику путем перечисления средств с его ссудного счета на следующие реквизиты Заемщика: долларовый счет №613076021, БИК 190501319, РНН 600 900 114 104 для дальнейшего зачисления на счет 24.30.49.374, «Fortis Bank» (Rotterdam), IBAN:NL27FTSB0243049374, BIC:FTSBNL2R.

В соответствии с пунктом 2.1. ДБЗ целью финансирования является финансирование приобретения аффилиированной компанией ООО «Центр плаза» земель и площадей, проектные работы, девелопмент, финансирование административных расходов и оборотных средств.

В соответствии с главой 6 «Порядок расчетов» Кредитного договора погашение Заемщиком суммы основного долга и начисленного вознаграждения производится в валюте Договора ежегодно равными платежами 28 числа, начиная с 28.12.09г.

Согласно представленной выписке из автоматизированной банковской информационной системы выдача кредитных средств произведена одним траншем 26.01.07г. в сумме 4 542 000 долларов США с назначением платежа «...для дальнейшего зачисления на счет 24.30.49.374, «Fortis Bank» (Rotterdam), IBAN:NL27FTSB0243049374, BIC:FTSBNL2R.

4. Договор банковского займа № 2000/07/100/793 от 11.04.07г.

В рамках ГКД между АО «Банк ТуранАлем» в лице Начальника Управления финансирования стран СНГ Ергалиевой Г.К. и ЗАКОО «Tbilisi Central Plaza B.V.» в лице Темирбекова А.Ж. заключен Договор банковского займа №2000/07/100/793 от 11.04.07г. (далее по тексту - ДБЗ). Согласно условиям ДБЗ, Банк предоставляет Заемщику кредит в сумме 21 260 000 долларов США сроком с 11.04.07г. до 11.07.07г.

Согласно пункту 2.2. ДБЗ кредит предоставляется Заемщику путем перечисления средств с его ссудного счета на следующие реквизиты Заемщика: долларовый счет №613076021, БИК 190501319, РНН 600 900 114 104 для дальнейшего зачисления на счет 24.30.49.374, «Fortis Bank» (Rotterdam), IBAN:NL27FTSB0243049374, BIC:FTSBNL2R.

В соответствии с пунктом 2.1. ДБЗ целью финансирования является финансирование приобретения аффилиированной компанией ООО «Центр плаза» земель и площадей, проектные работы, девелопмент, финансирование административных расходов и оборотных средств.

В соответствии с главой 6 «Порядок расчетов» Кредитного договора погашение Заемщиком суммы основного долга и начисленного вознаграждения производится в валюте Договора в конце срока кредитования.

Согласно представленной выписке из автоматизированной банковской информационной системы выдача кредитных средств произведена одним траншем 11.04.07г. в сумме 21 260 000 долларов США с назначением платежа «...для дальнейшего зачисления на счет 24.30.49.374, «Fortis Bank» (Rotterdam), IBAN:NL27FTSB0243049374, BIC:FTSBNL2R.



5. Договор банковского займа № 2000/07/100/1035 от 14.05.07г.

В рамках ГКД между АО «Банк ТуранАлем» в лице Начальника Управления финансирования стран СНГ Ергалиевой Г.К. и ЗАКОО «Tbilisi Central Plaza B.V.» в лице Темирбекова А.Ж. заключен Договор банковского займа №2000/07/100/1035 от 14.05.07г. (далее по тексту - ДБЗ). Согласно условиям ДБЗ, Банк предоставляет Заемщику кредит в сумме 13 750 000 долларов сроком с 14.05.07г. до 28.12.12г.

Согласно пункту 2.2. ДБЗ кредит предоставляется Заемщику путем перечисления средств с его ссудного счета на следующие реквизиты Заемщика, долларовый счет №613076021, БИК 190501319, РНН 600 900 114 104 для дальнейшего зачисления на счет 24.30.49.374, «Fortis Bank» (Rotterdam), IBAN:NL27FTSB0243049374, BIC:FTSBNL2R.

В соответствии с пунктом 2.1. ДБЗ целью финансирования является финансирование приобретения аффилиированной компанией ООО «Центр плаза» земель и площадей, проектные работы, девелопмент, финансирование административных расходов и оборотных средств.

В соответствии с главой 6 «Порядок расчетов» Кредитного договора погашение Заемщиком суммы основного долга и начисленного вознаграждения производится в валюте Договора ежегодно равными платежами 28 числа, начиная с 28.12.09г.

Согласно представленной выписке из автоматизированной банковской информационной системы выдача кредитных средств произведена одним траншем 14.05.07г. в сумме 13 750 ООО долларов США с назначением платежа «...для дальнейшего зачисления на счет 24.30.49.374, «Fortis Bank» (Rotterdam), IBAN:NL27FTSB02430493749 BIC:FTSBNL2R.

6. Договор банковского займа № 2000/07/100/1673 от 06.08.07г.

В рамках ГКД между АО «Банк ТуранАлем» в лице Начальника Управления финансирования стран СНГ Ергалиевой Г.К. и ЗАКОО «Tbilisi Central Plaza B.V.» в лице Темирбекова А.Ж. заключен Договор банковского займа №2000/07/100/1673 от 06.08.07г. (далее по тексту - ДБЗ). Согласно условиям ДБЗ, Банк предоставляет Заемщику кредит в сумме 4 530 000 долларов США сроком с 06.08.07г. до 31.12.12г.

Согласно пункту 2.2. ДБЗ кредит предоставляется Заемщику путем перечисления средств с его ссудного счета на следующие реквизиты Заемщика: долларовый счет №613076021, БИК 190501319, РНН 600 900 114 104 для дальнейшего зачисления на счет 24.30.49.374, «Fortis Bank» (Rotterdam), IBAN:NL27FTSB0243049374, BIC:FTSBNL2R.

В соответствии с пунктом 2.1. ДБЗ целью финансирования является финансирование приобретения аффилиированной компанией ООО «Центр плаза» земель и площадей, проектные работы, девелопмент, финансирование административных расходов и оборотных средств.

В соответствии с главой 6 «Порядок расчетов» Кредитного договора погашение Заемщиком суммы основного долга и начисленного вознаграждения производится в валюте Договора ежегодно равными платежами 13 числа, начиная с 11.12.09г.



Согласно представленной выписке из автоматизированной банковской информационной системы выдача кредитных средств произведена одним траншем 06.08.07г. в сумме 4 530 000 долларов США с назначением платежа «...для дальнейшего зачисления на счет 24.30.49.374, «Fortis Bank» (Rotterdam), IBAN:NL27FTSB0243049374, BIC:FTSBNL2R.

7. Договор банковского займа № 2000/07/100/2023 от 09.11.07г.

В рамках ГКД между АО «Банк ТуранАлем» в лице Начальника Управления финансирования стран СНГ Ергалиевой Г.К. и ЗАКОО «Tbilisi Central Plaza B.V.» в лице Темирбекова А.Ж. заключен Договор банковского займа №2000/07/100/2023 от 09.11.07г. (далее по тексту - ДБЗ). Согласно условиям ДБЗ, Банк предоставляет Заемщику кредит в сумме 14 548 000 долларов США сроком с 09.11.07г. до 31.12.12г.

Согласно пункту 2.2. ДБЗ кредит предоставляется Заемщику путем перечисления средств с его ссудного счета на следующие реквизиты Заемщика: долларовый счет №613076021, БИК 190501319, РНН 600 900 114 104 для дальнейшего зачисления на счет 24.30.49.374, «Fortis Bank» (Rotterdam), IBAN:NL27FTSB0243049374, BIC:FTSBNL2R.

В соответствии с пунктом 2.1. ДБЗ целью финансирования является финансирование приобретения аффилиированной компанией ООО «Центр плаза» земель и площадей, проектные работы, девелопмент, финансирование административных расходов и оборотных средств.

В соответствии с главой 6 «Порядок расчетов» Кредитного договора погашение Заемщиком суммы основного долга и начисленного вознаграждения производится в валюте Договора ежегодно равными платежами 13 числа, начиная с 11.12.09г.

Согласно представленной выписке из автоматизированной банковской информационной системы выдача кредитных средств произведена одним траншем 09.11.07г. в сумме 14 548 000 долларов США с назначением платежа «...для дальнейшего зачисления на счет 24.30.49.374, «Fortis Bank» (Rotterdam), IBAN:NL27FTSB0243049374, BIC:FTSBNL2R.

8. Договор банковского займа № 2000/07/100/2162 от 14.11.07г.

В рамках ГКД между АО «Банк ТуранАлем» в лице Начальника Управления финансирования стран СНГ Ергалиевой Г.К. и ЗАКОО «Tbilisi Central Plaza B.V.» в лице Темирбекова А.Ж. заключен Договор банковского займа №2000/07/100/2162 от 14.11.07г. (далее по тексту - ДБЗ). Согласно условиям ДБЗ, Банк предоставляет Заемщику кредит в сумме 10 700 000 долларов США сроком с 14.11.07г. до 31.12.12г.

Согласно пункту 2.2. ДБЗ кредит предоставляется Заемщику путем перечисления средств с его ссудного счета на следующие реквизиты Заемщика: долларовый счет №613076021, БИК 190501319, РНН 600 900 114 104 для дальнейшего зачисления на счет 24.30.49.374, «Fortis Bank» (Rotterdam), IBAN:NL27FTSB0243049374, BIC:FTSBNL2R.

В соответствии с пунктом 2.1. ДБЗ целью финансирования является финансирование приобретения аффилиированной компанией ООО «Центр



плаза» земель и площадей, проектные работы, девелопмент, финансирование административных расходов и оборотных средств.

В соответствии с главой 6 «Порядок расчетов» Кредитного договора погашение Заемщиком суммы основного долга и начисленного вознаграждения производится в валюте Договора ежегодно равными платежами 13 числа, начиная с 11.12.09г.

Согласно представленной выписке из автоматизированной банковской системы выдача кредитных средств произведена одним траншем 14.12.07г. в сумме 10 700 ООО долларов США с назначением платежа «...для дальнейшего зачисления на счет 24.30.49.374, «Fortis Bank» (Rotterdam), IBAN:NL27FTSB0243049374, BIC:FTSBNL2R.

Заемщик по состоянию на 06.10.2015г. погашение ссудной задолженности по основному долгу не производилось.

Кроме того, в нарушение требований Правил ведения документации, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций в кредитном досье Компании «Tbilisi Central Plaza B.V.» отсутствуют заключение банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане, заключение, содержащего оценку финансового состояния заемщика, наличие мониторингового отчета целевого использования заемных денег и анализа эффективности используемого рефинансируемого кредита, прогноз возвратности кредита и его целесообразности.

При указанных обстоятельствах Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., Джардемали Б., Жанкулиевой А.А., Ергалиевой Г.К. и другими совершено хищение денежных средств Банка путем незаконной выдачи кредитов компании Компании «Tbilisi Central Plaza B.V.» на общую сумму 78 700 000 долларов США, что эквивалентно 10 072 813 000 тенге по курсу НБ РК на дату выдачи кредитных средств.

Похищенные денежные средства посредством финансовых операций легализовали и использовали в интересах ОПС.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 10 072 813 000 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.



Эпизод незаконной выдачи кредитов иностранной компании «Georgia tourists B.V.» на общую сумму 3 341 000 долларов США, что эквивалентно 612 738 540 тенге по курсу НБ РК на дату выдачи кредитных средств.

22.11.1999 году образована компания «Georgia tourists B.V.», в 2006 году по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К. одним из руководителей ОПГ Жаримбетовым Ж.Д. и Джардемали Б. при пособничестве Ергалиевой Г.К., а так же иных лиц были подготовлены документы на данную компанию и установлен контроль за её деятельностью, с целью использования для хищения денежных средств Банка.

Компания «Georgia tourists B.V.» зарегистрирована в Министерстве Юстиции в Нидерландах и в торговом реестре Торгово-Промышленной Палаты страны за номером 34125290, со своим зарегистрированным офисом в Роттердаме, Нидерланды, а так же в Амстердаме, Нидерланды, Claude Debussylaan 44 и зарегистрирована в торговом реестре Торгово-Промышленной Палате в Амстердаме, Нидерланды, под номером 34125290.

Учредителем Компании «Georgia tourists B.V.», является Компания «Georgia development Company (Malta) Limited» зарегистрированная в Бюро регистрации за номером C38471. Руководитель- First Alliance Trast N.V.

Согласно учредительному договору, целью Компании является: Участие в деятельности, осуществлять руководство и принимать участие в финансировании капиталовложений в других компаниях и предприятиях; оказывать административные, технические, финансовые, экономические и управленические услуги другим компаниям, лицам или же предприятиям; приобретать, распоряжаться, управлять и эксплуатировать движимое и недвижимое имущество, включая патенты, знаки обслуживания, лицензии, разрешения и другие права на промышленную собственность; занимать и брать в залог денежные средства, выступать в качестве поручителя ли же каким то ни было гарантом, разделяя обязательство солидарно или порознь другими словами совместно с кем либо или от кого-либо или от имени кого-либо.

15.10.2006 г. в адрес Председателя Правления АО «БанкТурАлем» иного лица поступило Заявление на финансирование от доверенного лица компании «Georgia Tourist Resorts B.V.» М. Кебурия, согласно которого просят установить лимит финансирования на сумму - 10 000 000 долларов США.

Далее, Джардемали Б., Жанкулиева А.А., Ергалиева Г.К., иное лицо с другими лицами, входившими в состав организованной преступной группы, по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии полного кредитного досье, решения учредителя об обращении в Банк за предоставлением кредитных средств организовано вынесение вопроса об установлении лимита кредитования по компании «Georgia development Company (Malta) Limited» на рассмотрение кредитного комитета.



Продолжая преступный умысел, работниками Банка по указанию Джардемали Б., иного лица и Ергалиевой Г.К. подготовлен бланк опросного листа заседания кредитного комитета о рассмотрении вопроса по установлению лимита кредитования в сумме 10 000 000 долларов США на компанию «Georgia Tourist Resorts B.V.» с внесенными в него необоснованными льготными условиями финансирования. Данный опросный лист по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. был завизирован начальником управления корпоративного бизнеса № 6 Ефимовой В.В., что позволило в нарушение требований нормативных документов Банка вынести рассмотрения вопроса об установлении лимита кредитования в заочном порядке.

25.12.2006 г. между АО «БанкТурАлем» в лице Исполнительного директора Жанкулиевой А.А., действующей на основании Доверенности №01-613-11/283 от 31.03.2006 г. (Кредитор) и Закрытая акционерная компания с ограниченной ответственностью «Georgia Tourist Resorts B.V.» в лице Поверенного лица М. Кебурия заключен Генеральный кредитный договор №2000/06/148 (об установлении лимита кредитования) с целью финансирования приобретения аффилированной компанией «Аджара Реал Истейт» земельных участков в Аджарской автономной республике, пополнение оборотных средств.

01.06.2007 г. между Банком и компанией «Georgia Tourist Resorts B.V.» подписан дополнительное соглашение № 1 к генеральному кредитному договору №2000/06/148 от 25.12.2006 г. стороны пришли к соглашению внести следующие изменения:

- «п.п. 1.1.-1.2. в соответствии с ГКД, Кредитор устанавливает Заемщику на условиях целевого использования, срочности, платности, возвратности и обеспеченности, невозобновляемый Лимит кредитования в размере 11 200 000 долларов США, полностью или частично осваиваемый Заемщиком по соглашению с Кредитором в иной (-ых) валюте (-ах), в пределах и в течение срока действия которого Заемщик получает один или несколько Кредитов (далее - Лимит кредитования). Лимит кредитования предоставляется в виде Наличного и/или Безналичного финансирования на не возобновляемой основе для целей:

1) финансирование приобретения аффилированной компанией «Аджара Реал Истейт» земельных участков в Аджарской автономной республике;

2) финансирование работ по сносу.

Лимит кредитования состоит из следующих частей:

- Лимит кредитования 1 - 10 00 ООО долларов США;
- Лимит кредитования 2- 1 200 ООО долларов США.

Предельная дата освоения Лимита кредитования, то есть дата, после наступления которой Кредиты на условиях ГКД не предоставляются - 01.05.2008 г., а окончательная дата, то есть дата возврата всей суммы Кредита и суммы вознаграждения, комиссий и/или иных сумм, вытекающих из условий Кредитного договора - 31.12.2012 г.



Продолжая преступный умысел члены ОПГ Джардемали Б., Жанкулиевой А.А., Ергалиевой Г.К. по указанию руководителя ОПС Аблязова и руководителем ОПГ Жаримбетовым Ж.Д. организовано дополнительное соглашение № 2 от 23.07.2007 г. к ГКД №2000/06/148 от 25.12.2006 г. стороны пришли к соглашению внести следующие изменения:

- «п.п. 1.1.-1.2. в соответствии с ГКД, Кредитор устанавливает Заемщику на условиях целевого использования, срочности, платности, возвратности и обеспеченности, невозобновляемый Лимит кредитования в размере 11 200 000 долларов США, полностью или частично осваиваемый Заемщиком по соглашению с Кредитором в иной (-ых) валюте (-ах), в пределах и в течение срока действия которого Заемщик получает один или несколько Кредитов (далее - Лимит кредитования). Лимит кредитования предоставляется в виде Наличного и/или Безналичного финансирования на не возобновляемой основе для целей:

- 1) финансирование приобретения аффилиированной компанией «Аджара Реал Истейт» земельных участков в Аджарской автономной республике;
- 2) пополнение оборотных средств;
- 3) развития проекта «Бобоквати»;
- 4) финансирование работ по сносу.

Не останавливаясь на достигнутом, руководитель ОПС Аблязов М.К. при пособничестве с руководителем ОПГ Жаримбетовым Ж.Д., а так же с членами ОПГ Джардемали Б., Жанкулиевой А.А., Ергалиевой Г.К. организовали подписание и выдачу следующих договоров банковского займа в нарушении требованиям внутрибанковских нормативных документов и нормативно- правовых актов уполномоченного органа при кредитовании:

Согласно Дополнительного соглашения № 3 от 14.01.2009 г. к генеральному кредитному договору №2000/06/148 от 25.12.2006 г. стороны пришли к соглашению внести следующие изменения:

- «п.п. 1.1.-1.2. Предельная дата освоения Лимита кредитования - 31.12.2011 г., а окончательная дата - 31.12.2012 г., льготный период погашения основного долга до 31.11.2012 г., льготный период уплаты вознаграждения до 25.12.2011 г.».

25.12.2006 г. по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К., руководителя ОПГ Жаримбетова Ж.Д. члены ОПГ Джардемали Б., Ергалиева Г.Б. и Жанкулиева А.А. организовали подписание письма от имени Доверенного лица компании «Georgia Tourist Resorts B.V.» М. Кебурия адресованное Первому заместителю Председателю Правления АО «БанкТуроАлем» Татишеву Е.Н. для получения кредита в размере 550 000 долларов США сроком до 31.12.2012 г.

В рамках генерального кредитного договора №2000/06/148 от 25.12.2006 г. были заключены следующие договора банковского займа на общую сумму -3 341 000 долларов США:

1) договор банковского займа №2000/06/100/2778 (кредитный договор) от 25.12.2006 года на сумму - 550 000,00 долларов США;



15.06.2007 г. по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К., руководителя ОПГ Жаримбетова Ж.Д. члены ОПГ Джардемали Б., Ергалиева Г.Б. и Жанкулиева А.А. организовали подписание письма от имени Доверенного лица компании «Georgia Tourist Resorts B.V.» Г. Николаишвили адресованное Первому заместителю Председателю Правления АО «БанкТуранАлем» Татишеву Е.Н. для получения кредита в размере 1 320 000 долларов США сроком до 31.12.2012 г.

2) договор банковского займа №2000/07/100/1034 (кредитный договор) от 15.06.2007 года на сумму - 1 320 000,00 долларов США;

25.07.2007 г. по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К., руководитель ОПГ Жаримбетова Ж.Д. члены ОПГ Джардемали Б., Ергалиева Г.Б. и Жанкулиева А.А. организовали подписание письма от имени Доверенного лица компании «Georgia Tourist Resorts B.V.» Г. Николаишвили адресованное Первому заместителю Председателю Правления АО «БанкТуранАлем» Татишеву Е.Н. для получения кредита в размере 971 000 долларов США сроком до 31.12.2012 г.

3) договор банковского займа №2000/07/100/1613 (кредитный договор) от 26.07.2007 года на сумму - 971 000,00 долларов США;

08.11.2007 г. по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К., руководитель ОПГ Жаримбетова Ж.Д. члены ОПГ Джардемали Б., Ергалиева Г.Б. и Жанкулиева А.А. организовали подписание письма от имени Доверенного лица компании «Georgia Tourist Resorts B.V.» Г. Николаишвили адресованное Первому заместителю Председателю Правления АО «БанкТуранАлем» Татишеву Е.Н. для получения кредита в размере 500 000 долларов США сроком до 31.12.2012 г.

4) договор банковского займа №2000/07/100/2028 (кредитный договор) от 08.11.2007 года на сумму - 500 000,00 долларов США.

Согласно представленной выписке из автоматизированной банковской информационной системы Банк перед заёмщиком выполнил все обязательства, выдача кредитных средств произведена по каждому кредиту одними траншами на день подписания ДБЗ. Общая сумма кредитования по указанным четырём ДБЗ составила 3 341 000 долларов США с назначением платежа на транзитный счет компании «Georgia Tourist Resorts B.V.» (...для дальнейшего зачисления на счет 24.30.57.865, «Fortis Bank» (Rotterdam), IBAN:NL78FTSB0243057865, BIC:FTSBNL2R).

Выданные кредитные средства заемщику компании «Georgia Tourist Resorts B.V.» по условиям подписанных ДБЗ основной долг по которым не погашался.

Кроме того, в нарушение требований Правил ведения документации, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций в кредитном досье Компании «Georgia Tourist Resorts B.V.» отсутствуют заключение банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане, заключение, содержащего оценку финансового состояния заемщика, наличие



мониторингового отчета целевого использования заемных денег и анализа эффективности используемого рефинансируемого кредита, прогноз возвратности кредита и его целесообразности.

При указанных обстоятельствах Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., Джардемали Б., Жанкулиевой А.А., Ергалиевой Г.К. и другими совершено хищение денежных средств Банка путем незаконной выдачи кредитов компании Компании «Georgia Tourist Resorts B.V.» на общую сумму 3 341 000 долларов США, что эквивалентно 612 738 540 тенге по курсу НБ РК на дату выдачи кредитных средств.

Похищенные денежные средства посредством финансовых операций легализовали и использовали в интересах ОПС.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 612 738 540 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан(в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредита «Tbilisi Hotel Holding B.V.» на сумму 55 883 749,74 долларов США, что эквивалентно 7 046 940 748,9 тенге по курсу НБ РК на дату выдачи кредитных средств.

В 2007 году по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К., Жаримбетовым Ж.Д. Джардемали Б., Жанкулиевой А.А., Ергалиевой Г.К. при пособничестве иных лиц были подготовлены документы на компанию «Tbilisi Hotel Holding B.V.» и установлен контроль над ее деятельностью, с целью использования для хищения денежных средств Банка.

Компания «Tbilisi Hotel Holding B.V.» учреждена в соответствии законодательством Нидерландов (зарегистрирована за № C37931), и расположена по адресу: 192 Old Bakery Street, Valletta VLT08, Malta. Единственным акционером «Tbilisi Hotel Holding B.V.» являлся – Silk Road Real Estate (Malta) Limited» Директорами вышеуказанной компании являлись Хуан Себастьян Молина Хюбенталь, Эрик Питер Дэвидс и Якобс Керс.

Далее, Джардемали Б., Жанкулиевой А.А. и Ергалиевой Г.К. при пособничестве иных лиц по указанию руководителей ОПС Аблязова М.К. и ОПГ Жаримбетова Ж.Д. организована подготовка и подписание решения об обращении «Tbilisi Hotel Holding B.V.» в АО «Банк ТуранАлем» с заявкой на открытие кредитной линии на общую сумму 64 300 000 долларов США, с



целью: реконструкция гостиничного комплекса «Иверия», строительства гостиницы «Медея» и пополнения оборотных средств.

Далее, Джардемали Б., Жанкулиевой А.А. и Ергалиевой Г.К. при пособничестве иных лиц, по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии полного кредитного досье, решения учредителя об обращении в Банк за предоставлением кредитных средств организовано вынесение вопроса об установлении лимита кредитования компании «Tbilisi Hotel Holding B.V.» на рассмотрение кредитного комитета.

Продолжая преступный умысел, работниками Банка по указанию Джардемали Б., Жанкулиевой А.А. и Ергалиевой Г.К. составлен протокол заседания Регионального кредитного комитета Банка Vsll8 от 07.12.06г. принято решение об установлении лимита финансирования компании «Tbilisi Hotel Holding B.V.» с целью реконструкции гостиничного комплекса «Иверия», перевод долга АО «Новая гостиница» пополнение оборотных средств сумме 64 300 000 долларов.

Контроль над исполнением возложен на 1-го Зам.Председателя Правления Татишева Е.Н., исп.директора Жанкулиеву А.А., нач.УФССНГ Ергалиеву Г.К. с резолюцией по проекту: «принять условия финансирования, предложенные кредитным аналитиком: осуществить перевод всех обязательств компании АО «Новая гостиница» перед АО «Банк ТуранАлем» на компанию «Tbilisi Hotel Holding B.V.»; осуществить перевод всех обязательств компании АО «Новая гостиница» перед АО «Банк ТуранАлем» на компанию «Tbilisi Hotel Holding B.V.», одобрить отсрочку по предоставлению надлежащим образом сформированного кредитного досье, ГКС оформленных договоров обеспечения - 90 рабочих дней с даты установления условий финансирования для компании «Tbilisi Hotel Holding B.V.»; проработать вопрос привлечения соинвестора для разделения рисков.

Протокол подписан следующими членами комитета И.о. Председатель Комитета - Жаримбетов Ж.Д. - «согласен» Члены КК: член Совета директоров Татишев Е.Н - «согласен»; начальник Юридического Управления Тлеукулова Г.О. - «согласен»; управляющий директор по кредитованию Тасибеков Б.А. - «согласен» - заместитель начальника СБ - начальник ЭБ Диканбаев Е.О. – «согласен» с поправками КК ГБ.; исполнительный директор Абыдакалыкова Д.У. – «отказался». Секретарь Кредитного Комитета Киялбекова Д - подписан.

Выписка из Опросного листа Регионального Кредитного Комитета АО «БТА Банк» №73 «А» от 06.09.07г. подписана Секретарем Кредитного комитета Киялбековой Д. с резолюцией по проекту: «принять предложенные аналитиком УФССНГ: исключить из состава залогового имущества строительные материалы, поступающие в будущем по контракту; исключить из особых условий пункт 6 «оформить в залог строительные материалы, поступающие в будущем по контракту»; переоценку залогового обеспечения проводить раз в полгода; принять переоценку незавершенного строительства гостиницы «Иверия» в сумме; 6 418 231,78 долларов США по состоянию на



23.07.2007г. установить дату следующего мониторинга проекта 1 июня 2008г.

Контроль за исполнением данного решения возложить на Управляющего директора Жанкулиеву А.А., начальника УФССНГ Ергалиеву Г.К., аналитика УФССНГ Абтиева Т.Ж.

Выписка из Опросного листа Регионального Кредитного Комитета по СНГ АО «БТА Банк» №3 «А» от 27.06.08г. подписана Секретарем Кредитного комитета Гожахметовой Ф., с резолюцией по проекту: увеличить лимит финансирования по проекту «Tbilisi Hotel Holding B.V.» до 86 000 000 долларов США, льготный период по ОД - до 25.09.2009г., недвижимое имущество, реконструкция гостиничного комплекса «Иверия», перевод долга АО «Новая Гостиница», пополнение оборотных средств; мониторинг без изменений; особые условия к Заемщику согласно специфике проекта: разрешить выдачу кредитов (гарантий) при неполном формировании кредитного досье по заемщику; разрешить предоставление финансирования с отсрочкой на внесение изменений в залоговых договорах: после сдачи объекта в эксплуатацию в течении 90 календарных дней провести переоценку недвижимого имущества, оформить и зарегистрировать договор залога завершенного объекта с земельным участком.

Контроль за исполнением данного Решения возложен на Управляющего директора Рамазанова А.С, Начальника БУФСНГ Байгеленову Н.Ж.

Кредитный договор №2000/07/100/194 от 30.01. 2007г. в сумме 3 950 000 долларов США под 12,5% годовых, сроком до 07 декабря 2016 года., погашением основного долга и вознаграждения ежеквартально, 07 числа, начиная с 07.12.2008г. Кредит путем перечисления средств с его ссудного счета по следующим реквизитам: АО «БТА Банк», ИИК USD 613076021 БИК 190501319 РНН 600900114104 для дальнейшего зачисления на счет USD№ 024.34.40.960., Fortis Bank, Rotterdam, IBAN; NL11 FTSB №0243 440960, BIC; FTSBNL2R.

Договор и доп. соглашение № 1,2 подписаны от банка Начальником Управление финансирования стран СНГ Ергалиевой Г.Ж. со стороны Заемщика Чичинадзе Г. и доп.соглашение №3 подписаны от банка Начальником Управление Блока финансирования стран СНГ Байгеленова Н. со стороны Заемщика Урушадзе Л.

Кредитный договор №2000/07/100/276 от 08.02. 2007г. в сумме 445 649 долларов США под 12,5% годовых, сроком до 07 декабря 2016 года., погашением основного долга и вознаграждения ежеквартально, 07 числа, начиная с 07.12.2008г. Кредит путем перечисления средств с его ссудного счета по следующим реквизитам: АО «БТА Банк», ИИК USD 613076021 БИК 190501319 РНН 600900114104 для дальнейшего зачисления на счет USD№ 24.34.40.960., Fortis Bank, Rotterdam, IBAN; NL11 FTSB 0243 440960, BIC; FTSBNL2R.

Договор и доп. соглашение № 1,2 подписаны от банка Начальником Управление финансирования стран СНГ Ергалиевой Г.Ж. со стороны Заемщика Чичинадзе Г. и доп.соглашение №3 подписаны от банка



Начальником Управление Блока финансирования стран СНГ Байгеленова Н. со стороны Заемщика Урушадзе Л.

Кредитный договор №2000/07/100/465 от 01.03. 2007г. в сумме 3 430 ООО долларов США под 12,5% годовых, сроком до 07 декабря 2016 года., погашением основного долга и вознаграждения ежеквартально, 07 числа, начиная с 07.12.2008г. Кредит путем перечисления средств с его ссудного счета по следующим реквизитам: АО «БТА Банк», ИИК USD 613076021 БИК 190501319 РНН 600900114104 для дальнейшего зачисления на счет USD №24.34.40.960., Fortis Bank, Rotterdam, 1BAN; NL11 FTSB 0243 440960, BIC; FTSBNL2R.

Договор и доп. соглашение № 1 -; дписаны от банка Начальником Управление финансирования стран СНГ Ергалиевой Г.Ж. со стороны Заемщика Чичинадзе Г. и доп.соглашение №2 подписаны от банка Начальником Управление Блока финансирования стран СНГ Байгеленова Н. со стороны Заемщика Урушадзе Л.

Кредитный договор №2000/07/100/790 от 13.04. 2007г. в сумме 2 760 000 долларов США под 12,5% годовых, сроком до 07 декабря 2016 года., погашением основного долга и вознаграждения ежеквартально, 07 числа, начиная с 08.12.2008г. Кредит путем перечисления средств с его одного счета по следующим реквизитам: АО «БТА Банк», ИИК USD 613076021 БИК 190501319 РНН 600900114104 для дальнейшего зачисления на счет USD №24.34.40.960., Fortis Bank, Rotterdam, I BAN; NL11 FTSB 0243 440960. BIC; FTSBNL2R.

Договор подписаны от банка Начальником Управление финансирования стран СНГ Ергалиевой Г.Ж. со стороны Заемщика Чичинадзе Г.

Кредитный договор №2000/07/100/1209 от 05.06. 2007г. в сумме 3 600 000 долларов США под 12.5% годовых, сроком до 07 декабря 2016 года., погашением основного долга и вознаграждения ежеквартально, 07 числа, начиная с 07.12.2008г. Кредит путем перечисления средств с его ссудного счета по следующим реквизитам: АО «БТА Банк», ИИК USD 613076021 БИК 190501319 РНН 600900114104 для дальнейшего зачисления на счет USD №24.34.40.960., Fortis Bank, Rotterdam, IBAN; NL11 FTSB 0243 440960, BIC; FTSBNL2R.

Договор и доп. Соглашение № 1 подписаны от банка Начальником Управление финансирования стран СНГ Ергалиевой Г.Ж. со стороны Заемщика Чичинадзе Г. и Доп.соглашение №2 подписаны от банка Начальником Управление Блока финансирования стран СНГ Байгеленова Н. со стороны Заемщика Урушадзе А.

Кредитный договор №2000/07/100/1094 от 08.06. 2007г. в сумме 2 972 000 долларов США под 12,5% годовых, сроком до 07 декабря 2016 года., погашением основного долга и вознаграждения ежеквартально, 07 числа, начиная с 07.12.2008г.

Кредит путем перечисления средств с его ссудного счета по следующим реквизитам: АО БТА Банк», ИИК USD 613076021 БИК 190501319 РНН 600900114104 для дальнейшего зачисления на счет USD №24.34.40.960.,



Fortis Bank, Rotterdam, IBAN; NL11 FTSB 0243 440960, BIC; FTSBNL2R. Договор и доп. Соглашение подписаны от банка Начальником Управление финансирования стран СНГ Ергалиевой Г.Ж. со стороны Заемщика Чичинадзе Г.

Кредитный договор №2000/07/100/339 от 03.07. 2007г. в сумме 17 689 000 долларов США, под 16% годовых, сроком до 07 декабря 2016 года. Кредит путем перечисления средств с его ссудного счета по следующим реквизитам: АО «БТА Банк», ИИК USD 613076021 БИК 190501319 РНН 600900114104 для дальнейшего зачисления на счет USD №24.34.40.960., Fortis Bank, Rotterdam, BAN; NL11 FTSB 0243 440960, BIC; FTSBNL2R. Погашение Заемщиком основного долга и вознаграждения производится в валюте Договора равными долями ежеквартально, по 25 числам начиная с сентября 2009г.

Заявка №б/н от 03.07.2008г. на получение займа в рамках лимита кредитования в размере 89 000 000 долларов США на Реконструкцию гостиничного комплекса «Иверия», пополнения оборотных средств в сумме 17 269 500 долларов США, подписана от имени Банка Байгеленова Н и от Заемщика Урушадзе Л.

Кредитный договор №2000/07/100/1949 от 22.10. 2007г. в сумме 2 321 500 долларов США под 15% годовых, сроком до 07 декабря 2015 года, погашением основного долга и вознаграждения ежеквартально, 07 числа, начиная с 07.12.2008г.

Кредитор предоставляет Заемщику кредит путем перечисления средств с его ссудного счета по следующим реквизитам: АО «БТА Банк», ИИК USD 613076021 БИК 190501319 РНН 600900114104 для дальнейшего зачисления на счет USD №24.34.40.960., Fortis Bank, Rotterdam, IB AN; NL11 FTSB 0243 440960, BIC; FTSBNL2R. Договор подписан от банка начальником Управление финансирования стран СНГ Ергалиевой Г.Ж. со стороны Заемщика Чичинадзе Г.

Кредитный договор №2000/07/100/1952 от 24.10. 2007г. в сумме 15 000 000 долларов США по ставке 6M LIBOR 5.00563%+7,5% годовых, сроком до 22 декабря 2008 года. Кредит путем перечисления средств с его ссудного счета по следующим реквизитам: АО «БТА Банк», ИИК USD 613076021 БИК 190501319 РНН 600900114104, для дальнейшего зачисления на счет USD №24.34.40.960., Fortis Bank, Rotterdam, DBAN; NL11 FTSB 0243 440960, BIC; FTSBNL2R. 22.10.2009г. вынесен на просрочку счет 1424, а 29.07.2011г. согласно протокола Правления АО «БТА Банк» №25 от 20.07.2011г. и СЗ №18/30 от 26.07.2011г. Погашение Заемщиком основного долга производится в валюте Договора в конце срока пользования кредитом. Уплата начисленного вознаграждения производится Заемщиком в валюте Договоров полугодовыми платежами, начиная с 22.04. 2009г.

Кредитный договор №2000/07/100/1952 от 22.10. 2008г. в сумме 802 245,31 (эта сумма капитализация к Основному долгу согласно доп. соглашению №1 от 22.10.2008г. к Договору банковского займа №2000/07/100/1952 от 24.10.2007г.) долларов США для дальнейшего



зачисления на счет USD 2 4.34.40.960., Fortis Bank, Rotterdam, IBAN; NL11 FTSB 0243 440960, BIC; FTSBNL2R.

Таким образом, в нарушение требований Правил ведения документации, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций в кредитном досье «Tbilisi Hotel Holding B.V.» отсутствуют заключение банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане, заключение, содержащего оценку финансового состояния заемщика, наличие мониторингового отчета целевого использования заемных денег и анализа эффективности используемого рефинансируемого кредита, прогноз возвратности кредита и его целесообразности.

При указанных обстоятельствах Аблязов М.К., Жаримбетова Ж.Д., Жанкулиевой А.А., Ергалиевой Г.К., Джардемали Б. и другими было совершено хищение денежных средств Банка путем незаконной выдачи кредитов компании «Tbilisi Hotel Holding B.V.» на общую сумму 55 883 749 долларов США, что эквивалентно 7 046 940 748,9 тенге по курсу НБ РК на дату выдачи кредитных средств.

Похищенные денежные средства посредством финансовых операций легализовали и использовали в интересах ОПС.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 7 046 940 748,9 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов иностранной компании «Kolhida Invest B.V.» на общую сумму 4 000 000 долларов США, что эквивалентно 482 360 000 тенге по курсу НБ РК на дату выдачи кредитных средств.

В 2007 году Джардемали Б. по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К. одним из руководителей ОПГ Жаримбетовым Ж.Д. при пособничестве Ергалиевой Г.К., а так же иных лиц подготовлены документы на компанию «Kolhida Invest B.V.» и установлен контроль над ее деятельностью, с целью использования для хищения денежных средств Банка.

Компания «Kolhida Invest B.V.» согласно Сертификату номер регистрации в Министерстве Юстиции В.В. 338145, офисом расположенным



в г.Роттердаме, Нидерланды, по адресу: Стравинскилаан 3051, зарегистрированная в торговом реестре под номером 27158287. Единоличный акционер Компании является- Georgia Development Company (Malta) Limited. Единоличный Управляющий директор Компании- Лариса Кузьмински, проживающая по адресу: Амстельвин, Нидерланды, Везер 23, действительный Нидерландский паспорт NK0776777. В соответствии с Доверенностью от 26.06.2007 года, законный поверенный и агент Компании в Казахстане и Грузии – Иракли Асатияни, гражданин Грузии.

Согласно Уставу Компании, целью Компании является: включать себя, участвовать в деятельности, осуществлять руководство и принимать участие в финансировании капиталовложений в других компаниях и предприятиях; оказывать административное, технические, финансовые, экономические и управленические услуги другим компаниям, лицам или предприятиям; Приобретать или распоряжаться, управлять и эксплуатировать движимое и недвижимое имущество, включая патенты, знаки обслуживания, лицензии, разрешения и другие права на промышленную собственность; Занимать и брать в залог денежные средства, выступать в качестве поручителя или каким то ни было гарантом, разделяя обязательство солидарно или порознь, другими словами совместно с кем либо или от имени кого-либо.

Так, Джардемали Б., совместно с лицами, входившими в состав организованной преступной группы по указанию Аблязова М.К., Жаримбетова Ж.Д. в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии полного кредитного досье, решения учредителя об обращении в Банк за предоставлением кредитных средств организовано вынесение вопроса об установлении лимита кредитования компании «Kolhida Invest B.V.» на рассмотрение кредитного комитета.

Согласно Выписке из Протокола заседания Кредитного Комитета Головного Банка №85 от 29.10.07 г. принято положительное решение об установлении лимита финансирования на компанию «Kolhida Invest B.V.». Лимит кредитования предоставлен для целей: Строительство гостинично-жилого комплекса «Месхети» в г. Батуми (Республика Грузия); выкуп акций АО «Месхети»; пополнение оборотных средств, предельная дата освоения – 29.10.10 г., окончательная дата расчета – 31.12.12 г.

В этот же день, по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К. в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения было организовано принятие региональным кредитным комитетом (РКК) незаконного положительного решения с резолюцией: «Одобрить без поправок на предложенных условиях», контроль над исполнением возложен на доверенные лица руководителей ОПС: Жанкулиеву А.А., Ергалиеву Г.К. и Байгеленову Н.Ж. Данное решение оформленного опросным листом № 2 «А» от 21.01.09 года, согласно которому в пользу компании «Kolhida Invest B.V.» выпущен кредитный лимит.

28.11.07 г. руководителем ОПС Аблязов М.К., ОПГ Жаримбетов Ж.Д. и Джардемали Б., при пособничестве иных лиц организована подготовка и



подписание в отсутствие Ираклия Асатиани Генерального кредитного соглашения (ГКС) № 2000/07/124, между Компанией «Kolhida Invest B.V.» в лице Ираклия Асатиани и АО «Банк Турэн Алем» (Банк) в лице Начальника Управления финансирования стран СНГ Ергалиевой Г.К., которая по указанию Джардемали Б. под руководством Аблязова М.К. и подписала указанное ГКС, принимая во внимание Договор о переводе долга от 28.11.07 г. между ЗАКОО «Kolhida Invest B.V.» и ЗАКОО «Adjara Resorts Holding». Предметом ГКС явилось, в соответствии с соглашением, кредитор устанавливает Заемщику на условиях целевого использования, срочности, платности, возвратности и обеспеченности, лимит кредитования в размере 56 000 000 долларов США, по соглашению с Кредитором полностью или частично осваиваемый Заемщиком в пределах и в течении срока действия которого Заемщик получает один или несколько кредитов.

В приложении №1 к ГКС № 2000/07/124 от 28.11.2007 г. указаны наименования, спецификация, сумма видов обеспечения:

- Движимое имущество – акции АО «Мехсети» в размере 100 %, договор о залоге будет заключен и зарегистрирован в установлено порядке в срок до 01.03.2008 г., залоговая стоимость, согласно Заключения индивидуального эксперта П. Сванидзе от 05.08.07 г. составляет 2 506 747 долларов США;

- недвижимое имущество общей площадью 9 142 кв. м., с земельным участком площадью 9 142 кв.м. (кадастровый номер 05/02/18/002, целевое назначение: несельскохозяйственное), расположено по адресу: Грузия, г.Батуми, ул. Ниношвили №39, договор о залоге которого, будет заключен и зарегистрирован в установлено порядке в срок до 01.03.2008 г., залоговая стоимость, согласно Заключения индивидуального эксперта П. Сванидзе от 05.08.07 г. составляет 3 839 640 долларов США;

Кроме того, 07.04.2008 г. в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщиком перед Кредитором по вышеуказанным Кредитным договорам, куратором финансирования Грузинских проектов Джардемали Б., по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. организовано подписание договора между Банком в лице Поверенного Председателя Правления Ирины Татиашвили, действующей на основании Доверенности №01-63-1/282 (Ипотекарь/Банк/Кредитор) и АО «Месхети» в лице Директора Гиви Коркина (Собственник).

Этим договором Собственник обеспечивает ипотечным предметом исполнение обязательств, взятых перед Банком по оформленному Генеральному Кредитному Договору ГКД №2000/07/124 от 28.11.2007 г. между АО «БТА Банк» и ЗАКОО «Kolhida Invest B.V.» (Должник).

28.11.07 г. по указанию Аблязова М.К. при пособничестве Джардемали Б. Банк в лице Начальника Управления финансирования стран СНГ Ергалиевой Г.К. заключает договор о переводе долга с компанией «Kolhida Invest B.V.» в лице Нодара Андгуладзе (Первоначальный должник), Заемщиком в лице Ираклия Асатиани (Новый должник). Суть данного договора следующая, компания «Kolhida Invest B.V.» переводит свои



обязательства по ранее заключенному ГКД № 2000/06/18 от 24.06.06 г. с Банком новому должнику иностранному гражданину Ираклию Асатиани.

Так, в рамках ранее заключенного ГКД № 2000/06/18 от 24.06.06 г. между банком и компанией «Kolhida Invest B.V.» заключены следующие ДБЗ, по которым обязательства перед Банком в свою очередь перешли на новых должников, а именно:

- по Договору займа №2000/07/100/464 от 01.03.07 г. на сумму 300 000 долларов США по основному долгу (остальная часть долга в размере 722 000 долларов была уступлена компании Medea Hotel Company B.V.) и начисленному вознаграждению в размере 62 605 долларов США;

- по Договору займа №2000/07/100/464 от 01.03.07 г. на сумму 1 600 000 долларов США по основному долгу и начисленному вознаграждению в размере 157 457 долларов США;

Тем самым, общая сумма долга передаваемая новому Заемщику, составляет 2 120 063 долларов США (1 900 000 долларов США по основному долгу, 220 063 долларов США по вознаграждению).

Банком, на основании указанных заключенных кредитных договоров, одобренные средства переведены с ссудного счета на следующие реквизиты компании «Adjara Resort Holding B.V.»: долларовый счет №613076021, БИК 190501319, РНН 600 900 114 104 для зачисления на счет 24.23.67.283 «Fortis Bank» (Rotterdam), IBAN: NL64FTSB0242367283, BIC:FTSBNL2R.

Продолжая свой преступный умысел на хищение денежных средств Банка, руководитель ОПС Аблязов М.К., ОПГ Жаримбетов Ж.Д., Жардемали Б., Ергалиева Г.К. и другие члены группы, для видимости законного кредитования организовывают от имени поверенного компании «Kolhida Invest B.V.» Ираклий Асатиани подписание заявки б/н от 28.11.07 г. на предоставление Банковского займа на сумму 2 100 000 долларов США, сроком с 30.11.07 г. до 31.12.12 г. на имя начальника управления финансирования стран СНГ Ергалиевой Г.К., которая в свою очередь, подписала данную заявку.

Далее, 30.11.07 г. в рамках ГКД №2000/07/124 от 28.11.2007 г. между Банком в лице Ергалиевой Г.К. и Заемщиком в лице Ираклий Асатиани заключен договор банковского займа (ДБЗ) № 2000/07/100/2115, на сумму 2 100 000 долларов США, сроком с 30.11.07 г. до 13.12.12 г. Цель кредитования заемщика является: строительство гостиничного жилого комплекса «Месхети» в г. Батуми.

Банк перед заемщиком свои обязательство выполнил полностью, согласно выписке из автоматизированной банковской информационной системы выдача кредитных средств по договору банковского займа произведена одним траншем 30.11.07 г. в сумме 2 100 000 долларов США с назначением платежа: «... для дальнейшего зачисления на счет 24.30.61.072, Fortis Bank (Rotterdam) IBAN: NL64FTSB0242367283, BIC:FTSBNL2R».

Кроме того, в нарушение требований Правил ведения документации, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций



в кредитном досье «Adjara Resort Holding B.V.» отсутствуют заключение банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане, заключение, содержащего оценку финансового состояния заемщика, наличие мониторингового отчета целевого использования заемных денег и анализа эффективности используемого рефинансируемого кредита, прогноз возвратности кредита и его целесообразности.

При указанных обстоятельствах Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., Джардемали Б., Ергалиевой Г.К. и другими совершено хищение денежных средств Банка путем незаконной выдачи кредитов компании «Adjara Resort Holding B.V.» на общую сумму 4 000 000 долларов США, что эквивалентно 482 360 000 тенге по курсу НБ РК на дату выдачи кредитных средств.

Похищенные денежные средства посредством финансовых операций легализовали и использовали в интересах ОПС.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 482 360 000 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Одновременно хищение денежных средств Банка продолжалось как с использованием подконтрольных ОПС предприятий (резидентов Республики Казахстан), так и офшорных компаний.

Эпизод незаконной выдачи кредитов компании ТОО "Баск Инвест" на общую сумму 9 861 634 638 тенге.

ТОО «Баск Инвест» зарегистрировано 31.01.2007 г. в Департаменте Юстиции г.Алматы за № 83167-1910-ТОО (ИУ) серия В № 0243186 по указанию Аблязова и Жаримбетова, а также иного лица и Ахмедьяровой, членом ОПГ и юристом ТОО «УК DCM» Усеровым М.С., выполнившим свою роль в преступной группе, действовавшим в едином умысле на совершение хищения денежных средств Банка, неоднократно, организованной группой, в крупном размере.

Согласно указаниям Аблязова и Жаримбетова, по согласованию с иным лицом и Ахмедьяровой, исполнительным директором Садыковым К.А., и начальником УКБ № 6 Ефимовой В.В., учредителем в ТОО «Баск Инвест»



введена аффилированная оффшорная компания «IRIS IMPORT/EXPORT LTD», для обеспечения надлежащего контроля со стороны преступной группы.

Осуществляя единый преступный умысел, направленный на хищение денежных средств Банка, неоднократно, организованной группой, в крупном размере Садыков, Ефимова и руководитель проекта -начальник отдела правого сопровождения УКБ № 6 Банка Хаблов М.В., в г.Алматы организовали исполнение доверенностей от 27.10.2007 г. и от 06.12.2007 г. компании «IRIS IMPORT-EXPORT LTD» на имя Буркитбаева Ж. и Ризоева Р.Р., которые входили в число доверенных лиц руководителей ОПГ Аблязова и Жаримбетова, и исполняя отведенные им обязанности, подписывали документы, связанные с хищением денежных средств Банка.

По указанию Каримова и Ахмедьяровой номинальным соучредителем ТОО «Баск Инвест», владевшим 0.01 % доли в уставном капитале предприятия был назначен, с его согласия, член ОПГ организации Жаныбеков Е.Е., действовавший с вышеуказанными лицами в едином умысле на совершение денежных хищений средств Банка.

Кроме того, Жаныбеков являвшийся менеджером по хозяйственным делам в ТОО «УК DCM» по решению учредителей от 26.01.2007 г. и согласно приказу ТОО «Баск Инвест» № 1 от 31.01.2007 г. был назначен с его согласия директором указанного предприятия.

Будучи подчиненным иного лица и Ахмедьяровой, Жаныбеков обеспечивал используя свое служебное положение, своевременное принятие согласованных с последними решений и подписывал документы, удовлетворявшие интересы ОПС во главе с Аблязовым и ОПГ Жаримбетова, по хищению средств Банка.

Так, 09.04.2007 года в целях реализации преступного умысла, направленного на совершение хищения денежных средств Банка путем выдачи кредитных средств ТОО «Баск Инвест», действуя в едином умысле с Аблязовым и Жаримбетовым, выполняя свои роли в преступной группе, Буркитбаев и Жаныбеков в городе Алматы подписали решение учредителей ТОО «Баск Инвест» об обращении в АО «Банк ТуранАлем» с заявкой на открытие кредитной линии в 50 000 000 долларов США.

Выполняя указание Аблязова, Жаримбетова, иного лица, 10.04.2007 г. в г.Алматы директор ТОО «Баск Инвест» Жаныбеков, используя свое служебное положение, подал заявление в Банк о финансировании вышеуказанной коммерческой организации на сумму 50 000 000 долларов США с целью приобретения объектов недвижимости в г. Алматы и Алматинской области, приобретения долей участия в уставном капитале юридических лиц или акций и на пополнение оборотных средств.

На данном этапе Абдешев и Тасибеков, являясь, соответственно, руководителем и куратором УКБ № 3, должны были обеспечить выполнение данным подразделением и другими ответственными подразделениями Банка последовательных процедур, требующих проведения экспертизы проекта, включая экономическую экспертизу проекта, юридическую экспертизу,



экспертизу управления комплаенс-контроля, управления экономической безопасности, управления кредитных рисков, оценку залогового имущества, и по их результатам составление экспертного заключения.

Однако, по указанию Аблязова и Жаримбетова исполняя отведенные им обязанности в преступной группе, Тасибеков, Абдешев по средствам дачи указаний подчиненному им кредитному менеджеру Нарымбетову У.Т., вопреки требованиям п.2.2, 3.2., 3.2.1, 3.2.2, 3.2.4, 3.2.5 РКК, в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье, без обязательных заключений и экспертиз предоставили в Кредитный Комитет Банка документы на выдачу кредита ТОО «Баск Инвест».

При этом, 18.04.2007 г. в г. Алматы руководитель ОПС Аблязов приобрел 70 % доли в уставном капитале ТОО «Баск Инвест» за 76 440 тенге у представителя компании «IRIS IMPORT-EXPORT LTD» соучастника преступления Буркитбаева.

Другим участником ТОО «Баск Инвест» стал Суанкулов, который приобрел 30 % доли в уставном капитале ТОО «Баск Инвест» у представителя компании «IRIS IMPORT-EXPORT LTD» соучастников преступления Буркитбаева и Жаныбекова за 32 760 тенге.

19.04.2007 года в городе Алматы на основании представленных документов по проекту финансирования ТОО «Баск Инвест», Председатель Кредитного Комитета, член Совета Директоров Жаримбетов Ж.Д. и члены данного Комитета, член Совета Директоров Татишев Е.Н., начальник управления экономической безопасности Диканбаев Е.О., незаконно подписали опросный лист заседания № 38 «А» по проекту ТОО «Баск Инвест», согласно которому указанному заемщику незаконно установлен лимит кредитования в размере 50 000 000 долларов США.

При этом, вышеуказанным Кредитным Комитетом, в состав которого входили члены ОПГ, необоснованно в ущерб интересам Банка установлены льготный период погашения вознаграждения и основного долга – 12 месяцев с момента каждой выдачи, отсрочки в оформлении и регистрации договоров залога сроком на 45 дней с момента предоставления кредита по каждой отдельной сделке, отсрочки в формировании полного кредитного досье со всеми заключениями сроком на 30 дней с момента подписания ГКД, отсрочки в подписании ГКД.

Этим же Комитетом, во главе с Жаримбетовым, кредиты подконтрольному Аблязову и Жаримбетову ТОО «Баск Инвест» выданы в нарушение требований внутренней кредитной политики Банка без составления обязательного экспертного (экономического) заключения, заключения управления кредитных рисков, а заключения управления экономической безопасности №65-1-377 от 01.06.2007 г. и юридическое заключение №85-6-1/8 от 04.01.2008 г. составлены уже после даты принятия решения Кредитным Комитетом – 19.04.2007 г.

ОПГ во главе с Аблязовым и Жаримбетовым и подчиненные им соучастники из числа работников Банка, Кредитного Комитета и ТОО «УК DCM» и ТОО «Баск Инвест» умышленно допустили многочисленные



нарушения для хищения денежных средств Банка, в крупном размере, неоднократно. Им достоверно было известно, что ТОО «Баск Инвест» являлось вновь образованной компанией, юридическая регистрация которой произведена 31.01.2007 г., у данного предприятия отсутствовали соизмеримые с размером кредита собственные средства и необходимый опыт. По состоянию на 31.03.2007 г. уставный капитал ТОО «Баск Инвест» составлял 109 200 тенге, при сумме кредитования 50 000 000 долларов США, увеличенной в последующем до 105 058 000 долларов США.

По указанию Аблязова и Жаримбетова, участниками ОПГ из числа сотрудников Банка и членов Кредитного Комитета неоднократно 24.05.2007 г., 26.07.2007 г., 15.11.2007 г., и 29.05.2008 г., в г.Алматы принимались решения об отсрочках в проведении планового мониторинга ТОО «Баск Инвест» с целью сокрытия нарушений и недопущения выявления и фиксации кредитных рисков по кредитам выданным ТОО «Баск Инвест», в течение срока кредитования с 19.04.2007 г. по 23.02.2009 г., в нарушении требований руководства по корпоративному кредитованию и правил ведения документации, не осуществлялся текущий, технический, плановый мониторинг, включающий в себя анализ финансового состояния заемщика и освоения кредитных средств с оценкой возможности заемщиком погашения кредита, а также мониторинг по залоговому обеспечению.

Незаконные действия Аблязова и Жаримбетова, а также их соучастников по финансированию и обеспечению возвратности кредита ТОО «Баск Инвест» прямо противоречили интересам Банка и требованиям его залоговой политики, утвержденной Советом Директоров Банка, согласно протоколу № 10-2 от 24.10.2007 г., явившись причиной финансирования заемщиков ТОО «Баск Инвест», ТОО «Дудар Капитал ЛТД» и ТОО «Есеке LTD (ЛТД) под одни и те же активы в виде земельных участков.

Все указанные члены Кредитного Комитета достоверно знали о незаконности своих действий по финансированию ТОО «Баск Инвест», а также осознавали, что в соответствии с требованием ст. 2 п. 4 «Положения о Кредитном Комитете Головного Банка АО «БанкТуранАлем» решения Кредитного Комитета обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

Во исполнение преступного умысла, направленного на хищение денежных средств Банка, в крупном размере, неоднократно, по указанию руководителей преступной группы Аблязова и Жаримбетова, 24.04.2007 г. в г. Алматы исполнительный директор Банка Алибеков Б.Р. и директор ТОО «Баск Инвест» Жаныбеков заключили ГКД №2000/07/39 с лимитом кредитования 50 000 000 долларов США, основанием заключения которого явились незаконное принято КК ГБ решение № 38А от 19.04.2007г.

Продолжая свой преступный умысел, руководитель преступного сообщества Аблязов при содействии других соучастников 08.05.2007 года в городе Алматы, реализовал 70 % доли в уставном капитале ТОО «Баск-Инвест» члену ОПГ директору специально созданного ТОО «Дудар Капитал ЛТД» Домошенко А.А. за 7 049 871 565 тенге. Указанные денежные средства



перечислены ТОО «Дудар Капитал ЛТД» на счет Аблязова № 1812267, т.е. похищены.

В этот же период времени второй участник ТОО «Баск Инвест» Суанкулов Е.К. реализовал 30 % доли уставного капитала вышеуказанной организации директору специально созданного ТОО «Есеке ЛТД» за 3 021 373 493 тенге. Указанные денежные средства ТОО «Есеке ЛТД» перечислило на счет Суанкулова № 269711991 в АО «Казкоммерцбанк».

26.07.2007 г. в г.Алматы, по указанию Аблязова и Жаримбетова члены ОПГ Тасибеков, Абдешев, посредством дачи незаконных указаний Нарымбетову, находившемуся в неведении относительно преступных намерений ОПГ, вопреки требованиям п.2.2, 3.2., 3.2.1, 3.2.2, 3.2.4, 3.2.5 РКК в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье, без обязательных заключений и экспертиз предоставили в КК ГБ документы на увеличение лимита финансирования ТОО «Баск Инвест» до 105 058 000 долларов США.

26.07.2007 г., в городе Алматы Председатель Кредитного Комитета, член Совета Директоров Жаримбетов Ж.Д. и члены данного Комитета член Совета Директоров Татишев Е.Н., управляющий директор – член Правления Рамазанов А.С., управляющий директор Тасибеков Б.А., управляющий директор по безопасности Узбекгалиев Р.Х., начальник управления правового сопровождения банковской и иной деятельности Исенов Б.С., в соответствии с протоколом заседания № 64, незаконно приняли решение об увеличении лимита кредитования ТОО «Баск Инвест» до 105 058 000 долларов США.

В интересах ОПС руководимой Аблязовым и ОПГ Жаримбетова, в ущерб интересам Банка заключены несколько дополнительных соглашений, в том числе ДС №1 от 26.07.2007 г., подписанное исполнительным директором Банка Налобиным В.Г. и директором ТОО «Баск инвест» Жаныбековым об увеличении суммы лимита кредитования с 50 000 000 долларов США до 105 058 000 долларов США.

Таким образом, в период с 19.04.2007 г. по 14.02.2008 г. Банком с компанией ТОО «Баск Инвест» в лице директора Жаныбекова Е.Е. на основании незаконно принятых КК ГБ решений об установлении и увеличении лимита кредитования заключено 5 кредитных договоров и кредитных заявок, по которым выданы денежные средства на общую сумму 9 861 634 638 тенге, которые впоследствии были похищены путем присвоения и растраты.

Далее, похищенные средства в сумме 9 861 634 638 тенге легализованы Аблязовым, Жаримбетовым и другими членами ОПГ путем совершения финансовых операций, других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным способом, а также в результате использования указанных средств, для осуществления предпринимательской деятельности, неоднократно, организованной группой, при следующих обстоятельствах.



16.04.2007 года в городе Алматы по указанию Аблязова и Жаримбетова, членами ОПГ из похищенной суммы 9 861 634 638 тенге часть в размере 5 723 750 000 тенге легализована путем приобретения ТОО «Баск Инвест» земельных участков у ТОО «Компания «Стройтех».

26.04.2007 года в городе Алматы по указанию Аблязова и Жаримбетова, неоднократно, организованной преступной группой, из похищенной суммы 9 861 634 638 тенге часть в размере 1 002 375 000 тенге снята наличными 26.04.2007 г. и присвоена и растрата организованной группой на собственные преступные нужды.

05.06.2007 года в городе Алматы по указанию Аблязова и Жаримбетова, неоднократно, организованным преступным сообществом из похищенной суммы 9 861 634 638 тенге, часть в размере 1 877 500 тенге легализована путем покупки валюты 15 020 долларов США переведенных 06.06.07 г. в интересах преступной организации на транзитный счет № 607 076 021 подконтрольной оффшорной компании «EDMOND SHIPWAY».

15.11.2007 года в городе Алматы по указанию Аблязова и Жаримбетова, неоднократно, организованной преступной группой из похищенной суммы 9 861 634 638 тенге часть в размере 4 064 847 783 тенге использована на рефинансирование задолженности ТОО «Баск Инвест» в АО «АТФ Банк».

Оставшаяся часть похищенных средств Банка использована по указанию Аблязова, Жаримбетова на расходы, связанные с содержанием и функционированием созданной преступной группы.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 9 861 634 638 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч. 3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) – легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, то есть совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов компании ТОО «Есеке Ltd» на общую сумму 6 361 139 547 тенге.

ТОО «Есеке Лтд» зарегистрировано 08.02.2007 г. в Департаменте Юстиции г.Алматы за № 83394-1910-ТОО (УИ), по указанию Аблязова и Жаримбетова, а также иным лицом и Ахмедьяровой, членом ОПГ юристом ТОО «УК DCM» Усеровым М.С., выполнившим свою роль в ОПГ.



По согласованию с иным лицом и Ахмедьяровой, директором по кредитованию Садыковым К.А. и начальником УКБ № 6 Ефимовой В.В., единственным учредителем в ТОО «Есеке Лтд» введена аффилированная оффшорная компания «Company Support Limited», для обеспечения надлежащего контроля со стороны ОПГ.

Согласно преступному плану, разработанному Аблязовым и Жаримбетовым, использованием вышеуказанной оффшорной компании в преступных схемах занимались работники УКБ № 6 Джунусова З.Д., Начинкина С.Л., под руководством начальника указанного управления Ефимовой В. и директора по кредитованию Садыкова К.А.

Осуществляя единый преступный умысел, направленный на хищение денежных средств Банка, руководители ОПГ Садыков, Ефимова и член ОПГ руководитель проекта, начальник отдела правого сопровождения УКБ № 6 Банка Хаблов М.В., в г.Алматы организовали исполнение доверенностей на имя Жаримбетова, Ризоева, Киздарбековой и Абдихаймовой А.А., которые входили в число доверенных лиц руководителя ОПГ Аблязова, и исполняя отведенную им роль, подписывали документы, связанные с хищением денежных средств Банка.

По указанию иного лица и Ахмедьяровой, номинальным соучредителем ТОО «Есеке Лтд», владевшим 0,01 процентом доли в уставном капитале предприятия была назначена Испаева А.С., действовавшая с вышеуказанными лицами в едином умысле на совершение хищения денежных средств Банка.

Кроме того, Испаева являвшаяся бухгалтером ТОО «УК DCM» по решению учредителей № 1 от 29.01.2007 года была назначена с ее согласия директором указанного предприятия.

Согласно решения учредителей от 22.06.2007 года директором ТОО «Есеке Лтд» был назначен с его согласия член ОПГ Даев Д.К., являвшийся бухгалтером также подконтрольной Аблязову и Жаримбетову компании ТОО "УК DCM".

Будучи подчиненными иному лицу и Ахмедьяровой, Испаева и в последующем Даев, используя свое служебное положение, обеспечивали своевременное принятие согласованных с руководством ОПГ и ОПС решений и подписывали документы, удовлетворяющие интересам ОПГ-ОПС во главе с Аблязовым и Жаримбетовым, по хищению средств Банка, неоднократно, организованной группой в крупном размере.

По указанию иного лица, Ахмедьяровой, Испаевой и Даева, финансовые аналитики ТОО «DCM» Калдыбаев Б.Ж. и Кудайбергенов Б.А. составляли документы по финансированию ТОО «Есеке Лтд» и взаимодействовали с Банком от имени вышеуказанного предприятия.

Таким образом, ТОО «Есеке Лтд» было создано вышеуказанными соучастниками преступления, в соответствии с заранее разработанным Аблязовым и Жаримбетовым преступным планом совершения хищения денежных средств Банка, неоднократно, организованной группой в крупном размере, под видом получения кредитов и дальнейшей легализации



похищенных средств Банка под руководством иного лица, Ахмедьяровой и Ефимовой и других.

Дальнейшие действия всех членов ОПГ-ОПС во главе с Аблязовым и Жаримбетовым, носили спланированный и согласованный характер, объединенный единством форм и методов преступной деятельности.

Членами ОПГ Абдихаимова и Испаева, выполняя свои роли в её составе, в целях реализации преступного замысла, направленного на совершение хищения и легализацию похищенных средств Банка путем выдачи кредитных средств ТОО «Есеке Лтд», действуя в едином умысле с Аблязовым и Жаримбетовым, в г. Алматы подписали решение учредителей ТОО «Есеке Лтд» от 12.04.2007 г. об обращении в АО «БанкТурАлем» с заявкой на открытие кредитной линии в 50 000 000 долларов США.

Выполняя указание Аблязова, Жаримбетова, иного лица, 12.04.2007 г. в г.Алматы директор ТОО «Есеке Лтд» Испаева, используя свое служебное положение, подписала заявление в Банк о финансировании вышеуказанной коммерческой организации в размере 50 000 000 долларов США с целью приобретения объектов недвижимости в г. Алматы и Алматинской области, на пополнение оборотных средств.

На основании представленных документов по проекту финансирования ТОО «Есеке Лтд», 07.05.2007 г. в г. Алматы, Кредитный Комитет, под председательством одного из руководителей ОПГ Жаримбетова, согласно опросному листу заседания № 42 «А» от 07.05.2007 г. одобрил установление лимита кредитования ТОО «Есеке Лтд» в размере 50 000 000 долларов США.

Данный опросный лист подписан членами Кредитного Комитета с утвердительной резолюцией, действовавшими с использованием своего служебного положения в едином умысле на совершение хищения, выполнившими свою роль в организованной преступной группе: Председателем Кредитного Комитета, членом Совета Директоров Жаримбетовым, членами Совета Директоров Татищевым Е.Н., Рамазановым А.С., заместителем председателя правления Холодзинским, управляющим директором Тасибековым, а начальником управления экономической безопасности Диканбаевым Е.О.

При этом вышеуказанным Кредитным Комитетом, в состав которого входили члены ОПГ, необоснованно, в ущерб интересам Банка по ТОО «Есеке Лтд» установлен льготный период погашения вознаграждения и основного долга 12 месяцев с момента каждой выдачи, отсрочки в оформлении и регистрации договоров залога сроком на 60 дней с момента предоставления кредита по каждой отдельной сделке, в формировании полного кредитного досье со всеми заключениями сроком на 30 дней с момента подписания главного кредитного договора (далее - ГКД), в подписании ГКД, в представлении решения общего собрания участников об обращении в Банк за кредитом и предоставлении залогового обеспечения в течение 5 рабочих дней с момента принятия данного решения.

Этим же Комитетом, во главе с Жаримбетовым, кредиты подконтрольному Аблязову и Жаримбетову ТОО «Есеке Лтд» выданы в



нарушение требований внутренней кредитной политики Банка без составления обязательного экспертного (экономического) заключения, заключения управления кредитных рисков, а заключение управления экономической безопасности № 65-1-341 от 23.05.2007 г. и юридическое заключение № 85-6-1/671 от 27.06.2007 г., составлены уже после даты принятия решения Кредитным Комитетом – 07.05.2007 г.

Кроме того, в нарушение требований правил ведения документации, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 49 от 23.02.2007 г. в кредитном досье ТОО «Есеке Лтд» отсутствует заключение Банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане, заключение, содержащего оценку финансового состояния заемщика, необходимых документов и иная информация, позволяющая определить финансовое состояние заемщика, представляемая в соответствии с внутренней методикой Банка по определению финансового состояния заемщика, заключение Банка по оценке предмета залога, сведения о мониторинговом отчете целевого использования заемных денежных средств.

ОПС во главе с Аблязовым, ОПГ Жаримбетова и подчиненные им соучастники из числа работников Банка, Кредитного Комитета, ТОО «УК DCM» и ТОО «Есеке Лтд» умышленно допустили многочисленные нарушения для хищения денежных средств Банка, в крупном размере, неоднократно. Им достоверно было известно, что ТОО «Есеке Лтд» являлось вновь образованной компанией, юридическая регистрация которой произведена 08.02.2007 г., у данного предприятия отсутствовали соизмеримые с размером кредита собственные средства, необходимый опыт, отсутствовала лицензия на производство строительно-монтажных работ, в Банк не представлялись документы о финансовой деятельности данного предприятия, в том числе бухгалтерский баланс, и сведения по основным средствам, находящимся на балансе. По состоянию на 31.03.2007 г. активы ТОО «Есеке Лтд» составляли 51 203 тенге, уставный капитал 109 200 тенге, при сумме кредитования 50 000 000 долларов США.

По указанию Аблязова и Жаримбетова, членами ОПГ из числа сотрудников Банка и членов Кредитного Комитета неоднократно 07.12.2007 г. и 29.05.2008 г. в г. Алматы принимались решения об отсрочках в проведении планового мониторинга ТОО «Есеке Лтд» с целью сокрытия нарушений и недопущения выявления и фиксации кредитных рисков по кредитам выданным ТОО «Есеке Лтд», в течение срока кредитования с 07.05.2007 г. по 23.02.2009 г., в нарушении требований «Руководства по корпоративному кредитованию» и «Правил ведения документации», не осуществлялся текущий, технический, плановый мониторинг, включающий в себя анализ финансового состояния заемщика и освоения кредитных денег с оценкой возможности заемщиком погашения кредита, а также мониторинг по залоговому обеспечению.

Незаконные действия Аблязова и Жаримбетова, а также их пособников,



по финансированию и обеспечению возвратности кредита ТОО «Есеке Лтд» прямо противоречили интересам Банка и требованиям его залоговой политики, утвержденной Советом Директоров Банка, явившись причиной финансирования заемщиков ТОО «Баск Инвест» и ТОО «Есеке LTD» под одни и те же активы в виде земельных участков.

Все указанные члены Кредитного Комитета достоверно знали о незаконности своих действий по финансированию ТОО «Есеке Лтд», а также осознавали, что в соответствии с требованием ст. 2 п. 4 «Положения о Кредитном Комитете головного Банка АО «БанкТуранАлем» решения Кредитного Комитета обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

08.05.2007 года в г. Алматы не входивший в состав ОПГ, действовавший в собственных интересах участник ТОО «Баск Инвест» Суанкулов Е.К. реализовал 30 % доли уставного капитала вышеуказанной компании ТОО «Есеке Лтд» за 3 021 373 493 тенге. Указанные денежные средства ТОО «Есеке Лтд» перечислило на счет Суанкулова № 269711991 в АО «Казкоммерцбанк».

Во исполнение преступного умысла, направленного на хищение денег Банка, в крупном размере, неоднократно, по указанию руководителей ОПС Аблязова и ОПГ Жаримбетова, 15.05.2007 года в г. Алматы, используя свое служебное положение, соучастники преступления, выполнившие отведенные им роли в ОПГ исполнительный директор Банка Налобин В.Г. и директор ТОО «Есеке Лтд» Испаева заключили ГКД № 2000/07/49 с лимитом кредитования 50 000 000 долларов США.

В интересах ОПС руководимой Аблязовым и ОПГ Жаримбетова, в ущерб интересам Банка к ГКД заключены несколько дополнительных соглашений, в том числе ДС № 2 от 11.09.2007 г. подписанное Генеральным менеджером Генеральной Дирекции по работе с Казахстанскими компаниями (далее - дирекция) Гордиенко Л.В. и директором ТОО «Есеке ЛТД» Дашибовым на разовое возобновление лимита кредитования в размере 27 576 987 долларов США на рефинансирования ссудной задолженности указанного предприятия в АО «АТФ Банк».

15.05.2007 г. в г. Алматы, по указанию Аблязова и Жаримбетова, соучастники преступления, Налобин и Испаева, используя свое служебное положение, исполняя отведенные им роли, подписали кредитный договор №2000/07/100/1039 на предоставление ТОО «Есеке Лтд» денежных средств в сумме 3 021 450 000 тенге.

В соответствии с регламентом взаимодействия структурных подразделений Банка при исполнении договоров финансирования по проектам корпоративного бизнеса, указанная сумма 3 021 450 000 тенге после внесения и сверки необходимых данных в автоматизированную банковскую систему ИБС в автоматическом режиме зачислена на ссудный счет ТОО «Есеке Лтд».

Похищенные деньги Банка в размере 3 021 450 000 тенге на основании мемориального ордера № 65312120 от 15.05.2007 г. зачислены со ссудного



счета ТОО «Есеке Лтд» № 557 477 886 на текущий счет этого товарищества № 935 467 780 в АО «Банк ТуранАлем».

29.06.2007 г., в г. Алматы, по указанию Аблязова и Жаримбетова, Налобин и Испаева, используя свое служебное положение, исполняя отведенные им роли, подписали кредитный договор № 2000/07/100/1428, на предоставление ТОО «Есеке Лтд» денежных средств в сумме 1 820 000 тенге.

Похищенные деньги Банка в размере 1 820 000 тенге на основании мемориального ордера № 84504945 от 29.06.2007 г. зачислены со ссудного счета ТОО «Есеке Лтд» № 587 477 924 на текущий счет этого товарищества № 935 467 780 в АО «Банк ТуранАлем».

15.11.2007 г., в г. Алматы, Гордиенко и Дашевым, с использованием своего служебного положения была подписана заявка на предоставление ТОО «Есеке Лтд» банковского займа № 2000/07/49/100/1 на сумму 3 325 784 547 тенге.

Похищенные деньги Банка в размере 3 325 784 547 тенге на основании мемориального ордера № №50236432 от 15.11.2007 г. зачислены со ссудного счета ТОО «Есеке Лтд» № 660 477 087 на текущий счет этого товарищества № 935 467 780 в АО «Банк ТуранАлем».

23.05.2008 г., по указанию Аблязова и Жаримбетова, Гордиенко и Дашев, используя свое служебное положение, подписали заявку на предоставление банковского займа № 2000/07/49/100/2 на сумму 12 085 000 тенге.

Похищенные деньги Банка в размере 12 085 000 тенге на основании мемориального ордера № №43520820 от 23.05.2008 г., зачислены со ссудного счета ТОО «Есеке Лтд» №743 477 690 на текущий счет этого товарищества № 935 467 780 в АО «Банк ТуранАлем».

В период с 07.05.2007 г. по 23.05.2008 г. Аблязовым, Жаримбетовым, иным лицом, Ахмедьяровой, а также другими членами ОПГ совершено хищение денег Банка путем присвоения, под видом, якобы, легального финансирования, специально созданного в преступных целях ТОО «Есеке Лтд» на общую сумму 6 361 139 547 тенге, что составляет крупный размер.

Похищенные средства в сумме 6 361 139 547 тенге легализованы Аблязовым, Жаримбетовым и другими членами преступной группы, с использованием своего служебного положения, путем совершения финансовых операций, других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным способом, а также в результате использования указанных средств для осуществления предпринимательской деятельности, неоднократно, организованным преступным сообществом, в крупных размерах, при следующих обстоятельствах.

16.05.2007 года в г.Алматы, по указанию Аблязова и Жаримбетова, членами ОПГ из похищенной суммы 6 361 139 547 тенге, часть 3 021 373 493 тенге незаконно легализована путем приобретения доли в уставном капитале специально созданного ТОО «Баск Инвест», на основании договора купли-продажи от 08.05.2007 г.



16.11.2007 года в г.Алматы, по указанию Аблязова и Жаримбетова, неоднократно, членами ОПГ из похищенной суммы 6 361 139 547 тенге, часть 3 325 784 547 тенге использована на рефинансирование ссудной задолженности ТОО «Есеке Лтд» в АО «АТФ Банк».

Оставшаяся часть похищенных средств Банка использована по указанию Аблязова и Жаримбетова, на расходы, связанные с содержанием и функционированием созданной ОПГ.

Таким образом, за указанный период вышеуказанными участниками ОПГ, под руководством Аблязова М.К., Жаримбетова Ж.Д., было организовано с использованием своего служебного положения заведомо незаконное предоставление Банком кредитных средств, то есть похищено с использованием служебного положения, организованной группой, через специально созданную ОПГ в целях совершения хищения компании ТОО "Есеке ЛТД", денежных средств Банка на общую сумму 6 361 139 547 тенге, с последующей их легализацией, что составляет крупный размер.

Похищенные денежные средства посредством финансовых операций легализовали и использовали в интересах ОПС, в том числе и в накачке капитала.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 6 361 139 547 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч. 3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) – легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, то есть совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов ТОО «Компания Лекстер» на общую сумму 9 263 003 430 тенге.

07.05.2007 года зарегистрировано ТОО «Компания Лекстер», созданное руководством Банка для реализации собственных коммерческих проектов АО «БанкТуранАлем». Единственным учредителем ТОО является оффшорная компания «FORWARD CORPORATION», зарегистрированная на Британских Виргинских островах, в лице представителя Ризоева Р.Р.

Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д. с целью создания условий для хищения средств Банка разработали преступный план, который предполагал четкое распределение ролей между членами ОПГ для вывода денег Банка на



подконтрольные им коммерческие структуры, зарегистрированные как на территории Республики Казахстан, так и на оффшорных территориях.

При этом, ТОО «Компания Лекстер», являясь вновь образованной компанией, не имела собственных активов, а лишь уставной капитал в размере 109 200 тенге, что явно было недостаточно для долевого участия в финансировании строительства ТОО «Мега Центр Инвест» г.Алматы.

Для успешной реализации преступной схемы, направленной на хищение денежных средств Банка, ТОО «Компания Лекстер» были открыты расчетный счет в Национальной валюте в Банке № 942467210 и расчетный счет в долларах США № 915070869.

В задачи членов ОПГ иного лица и Ахмедьяровой Ж. входили организация своевременного, согласно указаний Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., предоставления в Банк документов от имени компаний, входивших в ТОО «УК DCM», для оформления выдачи им кредитных средств. Кроме того, после выдачи кредитных средств, то есть после совершения хищения средств Банка, иное лицо и Ахмедьярова Ж. должны были, действуя по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., взаимодействуя должным образом с Ефимовой В.В., другими членами ОПГ, организовать дальнейшую легализацию похищенных денежных средств.

По указанию иного лица, который являлся управляющим партнером и координатором деятельности компаний, входивших в группу ТОО «УК DCM», для достижения общего преступного результата, на основании решения от 23.04.2007 года, менеджер ТОО «УК DCM» Иргалиев М.К. был назначен на должность директора ТОО «Компания Лекстер».

Иргалиев М.К., в угоду своему работодателю, беспрекословно выполнял указания Аблязова М.К., доводимые ему через иное лицо и Ахмедьярову Ж., о подготовке документов на получение необоснованных и необеспеченных кредитов в Банке, удовлетворявших потребности ОПГ.

По указанию иного лица и Ахмедьяровой Ж., в целях осуществления сопровождения кредитования, составления документов по финансированию ТОО «Компания Лекстер» Иргалиев М.К., составлял документы по финансированию ТОО «Компания Лекстер» и взаимодействовал с Банком от имени данной компании.

Таким образом, зарегистрировав, в соответствии с заранее разработанным Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д. преступным планом, компанию ТОО «Компания Лекстер», руководителями и членами ОПГ были созданы все необходимые условия для совершения хищения денежных средств Банка в крупном размере, под видом получения, якобы, законных, возвратных кредитов.

Дальнейшие действия всех членов ОПГ-ОПС во главе с руководителями ОПС Аблязовым М.К. и ОПГ Жаримбетовым Ж.Д., носили спланированный и согласованный характер, объединенный единством форм и методом преступной деятельности.

Так, 13.06.2007 года соучастник преступления Ризоев Р.Р., активно выполняя отведенную ему роль члена ОПГ, в целях реализации преступного



плана, направленного на совершение хищения в крупном размере, действуя в едином умысле с Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., являясь единственным участником ТОО «Компания Лекстер», принял решение об обращении в Банк с ходатайством о предоставлении кредитной линии в размере 148 500 000 долларов США, сроком на 36 месяцев, для приобретения недвижимости, пополнения оборотного капитала, приобретения долей или акций в уставных капиталах компаний, для строительства и административных расходов, путем заключения с Банком ГКД. При этом на основании указанного решения, полномочиями на подписание ГКД, любых договоров и соглашений, заключаемых в его рамках, был наделен директор ТОО «Компания Лекстер» Иргалиев М.К.

Выполняя указание руководителей ОПС Аблязова М.К. и ОПГ Жаримбетова Ж.Д., действующих через активных членов преступной группы – иное лицо и Ахмедьярову Ж., исполняя свои обязанности директора ТОО «Компания Лекстер», движимый в угоду своим работодателям, Иргалиев М.К. 14.06.2007 года подписал 3 заявления на имя исполнительного директора Банка Налобина В.Г., с просьбой предоставить банковский заем в рамках кредитной линии в размере 148 500 000 долларов США, которые были направлены в УКБ №3 для рассмотрения и принятия решения.

Однако, являясь активным соучастником совершения преступления, исполняя отведенные ему руководителем ОПГ Аблязовым М.К. обязанности, Налобин В.Г., используя свое служебное положение, зная о принадлежности ТОО «Компания Лекстер» к группе компаний ТОО «УК DCM» и соответственно Аблязову М.К. и Жаримбетову Ж.Д., в нарушение требований пунктов 2.2, 3.2, 3.3, 3.5 РКК, в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье, без обязательных заключений и экспертиз, предоставил на Кредитный Комитет Банка документы на рассмотрение вопроса об установлении лимита финансирования ТОО «Компания Лекстер» в сумме 148 500 000 долларов США.

Далее, на основании представленных документов по проекту финансирования ТОО «Компания Лекстер», 02.07.2007 года в соответствии с выпиской протокола заседания № 58 члены КК ГБ, формально заслушав кредитного аналитика УКБ №3 Нарымбетова У.Т., одобрили установление лимита кредитования ТОО «Компания Лекстер» в размере 148 500 000 долларов США.

Сроки финансирования по лимитам № 1 - 36 месяцев, по лимиту № 2 - 2 месяца со дня подписания ГКД.

В соответствии с «Кредитной политикой АО «Банк ТуранАлем» утвержденной Советом Директоров от 17.06.2004 года, Протокол № 23 и «Кредитной политикой АО «БТА Банк», утвержденной Советом Директоров от 19.05.2008 года, Протокол № 5-2, в целях обеспечения контроля и предотвращения возникновения корпоративных конфликтов все сделки, совершаемые с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, могут осуществляться только по решению Совета Директоров Банка.



Однако, в целях сокрытия своих преступных действий, Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д., пользуясь своим служебным положением и неограниченным влиянием в Банке, обеспечили заведомо незаконное рассмотрение вопроса кредитования подконтрольного им ТОО «Компания Лекстер», в обычном порядке, то есть через Кредитный Комитет, члены которого, достоверно зная, что указанная компания связана с Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., должны были беспрепятственно решить вопрос кредитования компании, то есть решить вопрос заведомо незаконной выдачи кредитов.

Опросный лист заседания Кредитного Комитета № 58 от 02.07.2007 года подписан одним из руководителей и членами ОПГ из числа работников Банка, входящими в состав Кредитного Комитета, действовавшими с использованием своего служебного положения, способствовавшими исполнению единого умысла, направленного на совершение хищения и пособничества в хищении денежных средств Банка, с визами «Согласовано»: председатель Комитета Жаримбетов Ж.Д., член Совета Директоров Татищев Е.Н, заместитель Председателя Правления Холодзинский Г.И., управляющий директор - член Правления Рамазанов А.С., управляющий директор Тасибеков Б.А., начальник управления кредитных рисков Ковшаров А.В. замещающий члена КК ГБ Тлеуколову Г.О., начальник отдела комплексного правового сопровождения управления правового обеспечения корпоративного блока юридической службы Ильясов А.М., замещающий члена КК ГБ Исенова Б.С., начальник Управления экономической безопасности – Диканбаев Е.О., а также управляющий директор по экономической безопасности Узбекгалиев Р.Х.

Руководители и члены ОПГ, достоверно зная, что ТОО «Компания Лекстер» связана с Банком особыми отношениями и в сделках с ним имеется заинтересованность, что данная компания специально создана руководителями ОПГ для преступной деятельности, намеренно, с целью хищения денежных средств Банка под видом выдачи, якобы, законных и возвратных кредитных ресурсов, игнорировали вышеуказанные требования, не презентовав проект Совету Директоров Банка.

Кроме того, вышеуказанные члены КК ГБ, заведомо зная о принадлежности ТОО «Компания Лекстер» руководителям ОПС Аблязову М. и ОПГ Жаримбетову Ж., необоснованно предоставили отсрочку на предоставление решения общего собрания участников об обращении в Банк за кредитом и предоставлении залога, в формировании полного кредитного досье и получении всех необходимых заключений сроком на 30 дней, по залогу права требования также на 30 дней, в подписании ГКД на 3 дня.

Кредиты подконтрольной Аблязову и Жаримбетову компании ТОО «Компания Лекстер» были выданы кроме того, в нарушение требований внутренней кредитной политики Банка, РКК и Правил ведения документации заключений экономического, управления кредитных рисков, Заключения об оценке залогового имущества, а в заключении Управления экономической безопасности от 28.06.2007 года указано, что ТОО «Компания Лекстер»



вновь образована, отсутствует собственный капитал, опыт работы, в связи с чем в установлении лимита финансирования возражает. Не смотря на это, реализуя преступный замысел, члены Кредитного Комитета предоставили лимит данной компании на сумму 148 500 000 долларов США.

Кроме того, в нарушение требований Правил ведения документации, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №49 от 23.02.07 г. в кредитном досье отсутствовали: заключение Банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане, заключение, содержащего оценку финансового состояния заемщика, мониторинговый отчет целевого использования заемных денег, мониторинговый отчет по определению рыночной стоимости залога.

Вышеуказанные многочисленные нарушения были связаны с тем, что Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., а также участники ОПГ, являвшиеся членами Кредитного Комитета, достоверно знали, что ТОО «Компания Лекстер», как заемщик являлось вновь образованной компанией, юридическая регистрация которого произведена только 07.05.2007 г., соответственно, у заемщика отсутствовали соизмеримые с размером кредита собственные средства и необходимый опыт. Так, на 02.07.2007 года уставный капитал ТОО «Компания Лекстер» составлял 109 200 тенге, при общей сумме кредитования – 148 500 000 долларов США.

Кроме того, все указанные члены Кредитного Комитета достоверно знали о незаконности своих действий, а также о том, что согласно п. 4 статьи 2 «Положения о Кредитном Комитете Головного Банка АО «Банк ТуранАлем», решения Кредитного Комитета обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

После одобрения Кредитным Комитетом Банка открытия финансирования, то есть 11.07.2007 года, членом ОПГ Исполнительным Директором Банка Налобиным В.Г. и директором ТОО «Компании Лекстер» Иргалиевым М.К., заключен ГКД № 2000/07/71 с лимитом кредитования 148 500 000 долларов .

Таким образом, создав все необходимые для реализации преступного плана предпосылки, руководители ОПГ Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д. приступили к следующему этапу хищения средств Банка при следующих обстоятельствах.

Так, соучастником преступной группы Исполнительным Директором Налобиным В.Г. и директором ТОО «Компании Лекстер» Иргалиевым М.К. 10.08.2007 года был подписан Договор банковского займа № 2000/07/07/100/1 на предоставление кредита в размере 4 586 000 000 тенге.

Кроме того, 12.09.2006 года соучастником преступления Исполнительным Директором Налобиным В.Г. и директором ТОО «Компании Лекстер» Иргалиевым М.К. был подписан Договор банковского займа № 2000/07/07/100/2 на предоставление кредита в размере 4 595 400 000 тенге.



Далее, 05.02.2008 года, не посвященной в преступный замысел руководителей ОПГ, начальником дирекции Гордиенко Л.В. и директором ТОО «Компании Лекстер» Игралиевым М.К. был подписан Договор банковского займа № 2000/07/07/100/3 на предоставление кредита в размере 81 603 430 тенге.

За период с 11.07.2007 года по 05.02.2008 года Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., а также другими руководителями и членами ОПГ было организовано заведомо незаконное предоставление Банком кредитных средств, то есть похищено организованной группой, с использованием служебного положения, через специально созданную ОПГ в целях совершения хищения компании ТОО «Компании Лекстер», денежных средств Банка на общую сумму 9 263 003 430 тенге, что составляет крупный размер.

Похищенные средства были в дальнейшем легализованы Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д. и членами ОПГ Ахмедьяровой Ж. и другими, путем совершения финансовых операций, других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным способом, а также путем использования указанных средств для осуществления предпринимательской деятельности.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 9 263 003 430 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч. 3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) – легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, то есть совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов ТОО «Building Service Company» на сумму 152 609 955 тенге.

В целях совершения хищения средств Банка, один из руководителей ОПГ Жаримбетов Ж.Д., согласно заранее распределенной Аблязовым М.К. роли в преступной группе и сообществе, в целях совершения хищения денежных средств Банка в крупном размере, 15.01.2007 года в г. Алматы осуществил перерегистрацию ТОО «Building Service Company», на основании приказа о государственной перерегистрации №492, с уставным капиталом 1 180 082 300 тенге, участниками которого выступили Жаримбетов Ж.Д. (70%) и Суанкулов Е.К. (30%).



Затем, 12.02.07 г., на основании договоров купли-продажи Жаримбетов Ж.Д. и Суанкулов Е.К. продали свои доли в уставном капитале ТОО «Building Service Company» компании ТОО «Барат Инвест Лтд» в лице директора Солодухина Д.О. (в размере 99,9 %, на сумму 3 290 630 427 тенге) и оффшорной компании «Beltor Limited» в лице представителя Ефимовой В.В. (в размере 0,1% на сумму 3 494 125 тенге).

14.03.07 г. на основании протокола общего собрания участников ТОО «Building Service Company» принято решение утвердить распределение долей участников товарищества в следующем порядке 99,9% - ТОО «Барат Инвест Лтд», 01% Компании «Beltor Limited». Этим же протоколом директором ТОО «Building Service Company» назначен Солодухин Д.О.

04.09.07 г. в соответствии с протоколом внеочередного общего собрания участников ТОО «Building Service Company», принято решение о реализации доли ТОО «Барат Инвест Лтд» компании АО «Верный капитал» в размере 26,06% за 900 257 834 тенге.

Далее, 06.09.07 г. осуществлена дальнейшая государственная перерегистрация ТОО «Building Service Company» в связи с изменением состава участников.

При этом, перерегистрация ТОО «Building Service Company» осуществлена по указанию Аблязова М.К., Жаримбетова Ж.Д., а также иного лица и Ахмедьяровой Ж., юристом ТОО «УК DCM» Усеровым М.С.

Одновременно, по согласованию с членами ОПГ – иным лицом и Ахмедьяровой Ж. и руководителями ОПГ директором по кредитованию Садыковым К.А. и начальником УКБ №6 Ефимовой В.В., состоявшими в едином умысле на совершение хищения денежных средств Банка, неоднократно, организованной группой, в крупном размере, соучредителем в ТОО «Building Service Company» введена аффилированная оффшорная компания «Beltor Limited», для обеспечения надлежащего контроля со стороны преступной организации.

Затем, по указанию иного лица и Ахмедьяровой Ж., активно способствовавших Аблязову М.К. в совершении хищения денежных средств Банка, для достижения общего преступного результата, на основании решения соучредителей в лице Ефимовой В.В., как представителя «Beltor Limited» и Солодухина Д.О. как директора ТОО «Барат Инвест Лтд» 16.04.07 г. директором ТОО «Building Service Company» назначен, с его согласия, Нургазин К.Н., с правом первой подписи на любых финансовых, банковских и юридических документах, договорах, а также наделением иными полномочиями согласно учредительных документов ТОО.

Так, в соответствии с «Кредитной политикой АО «Банк ТуранАлем», утвержденной Советом Директоров от 17.06.2004 г. (протокол № 23) и «Кредитной политики АО «БТА Банк», утвержденной Советом Директоров от 19.05.2008 г. (протокол № 5-2), в целях обеспечения контроля и предотвращения возникновения корпоративных конфликтов, все сделки, совершаемые лицами, связанными с Банком особыми отношениями, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, могут



осуществляться только по решению Совета Директоров Банка, то есть в особом порядке.

Однако, Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д., являясь руководящими должностными лицами Банка, то есть лицами, связанными с Банком особыми отношениями, непосредственно имея заинтересованность в получении кредита на подконтрольную компанию ТОО «Building Service Company», с целью скрытия своих преступных действий, пользуясь своим служебным положением и неограниченным влиянием в Банке, в нарушение кредитной политики Банка, обеспечили финансирование подконтрольной им компании ТОО «Building Service Company» без решения Совета Директоров Банка в обычном порядке, то есть через Кредитный Комитет.

В свою очередь члены Кредитного Комитета, являясь пособниками совершающего преступления, достоверно зная, что данное ТОО через доверенных лиц и оффшорные компании непосредственно контролируется Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., беспрепятственно, заведомо незаконно содействовали совершению преступления путем одобрения кредитования данного предприятия и увеличения лимитов финансирования.

С целью маскировки действий ОПГ под законную коммерческую деятельность, иным лицом был заключен договор об оказании консалтинговых услуг по развитию проекта между ТОО «Building Service Company» и ТОО «УК DCM» под прикрытием которого осуществлялось руководство преступной группой.

Дальнейшие действия всех членов организованной преступной группы во главе с Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д. также носили спланированный и согласованный характер, объединенный единством форм и методов преступной деятельности.

Так, 08.06.2007 г. Ефимова В.В., активно выполняя отведенную ей роль в преступной группе, в целях реализации преступного плана, направленного на совершение хищения в крупном размере, действуя в едином умысле с Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., являясь представителем компании соучредителя «Beltor Limited», а также Солодухин Д.О., активно способствовавший реализации преступного плана указанных лиц, аналогично являвшийся соучредителем ТОО «Building Service Company», как директор ТОО «Барат Инвест Лтд», подписали протокол общего собрания участников ТОО «Building Service Company» об обращении в Банк с заявкой об открытии кредитной линии в размере 45 000 000 долларов США, сроком на 36 месяцев, путем заключения с Банком ГКД.

При этом, на основании указанного протокола общего собрания участников, полномочиями на подписание ГКД, договоров залога, а также любых договоров и соглашений, заключаемых в его рамках, был наделен директор ТОО «Building Service Company» Нургазин К.Н.

Выполняя указание руководителей ОПГ Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., действующих через пособников – иное лицо и Ахмедьярову Ж., директор ТОО «Building Service Company» Нургазин К.Н. 11.06.2007 г. подписал заявление на имя Исполнительного директора Банка Налобина В.Г.,



с просьбой рассмотреть возможность финансирования на сумму 45 000 000 долларов США, сроком на 36 месяцев, на приобретение недвижимости в г. Алматы и Алматинской области, которое было отправлено в УКБ №3 Банка для рассмотрения и принятия решения.

В свою очередь, Абдешев Р.М. являясь, руководителем УКБ №3, совместно с куратором Генеральной Дирекции по работе с казахстанскими компаниями Налобиным В.Г., получив на рассмотрение заявление директора ТОО «Building Service Company» об открытии кредитной линии в сумме 45 000 000 долларов США, должны были обеспечить выполнение данным подразделением и другими ответственными подразделениями Банка последовательных процедур, требующих проведение экспертизы проектов, включая экономическую экспертизу проектов, юридическую экспертизу, экспертизу управления комплаенс-контроля, управления экономической безопасности, управления кредитных рисков, оценку залогового имущества, и по их результатам составление экспертного заключения.

02.07.2007 г., в г. Алматы в здании Банка Председатель Кредитного Комитета Жаримбетов Ж.Д., член Совета Директоров Татишев Е.Н., Заместитель Председателя Правления Холодзинский Г.И., управляющий директор – член Правления Рамазанов А.С., Управляющий директор Тасибеков Б.А., замещающий члена Кредитного Комитета исполнительного директора Тлеуколову Г.О. - Ковшаров В., замещающий члена Кредитного Комитета – заместителя начальника правового обеспечения Исенова Б.С. – Ильясов А.М., начальник управления экономической безопасности Узбекалиев Р.Х. незаконно подписали протокол заседания № 58 об установлении доступного лимита финансирования ТОО «Building Service Company» на сумму 41 000 000 долларов США, в том числе недоступный лимит в сумме 38 040 000 долларов США и доступный лимит в сумме 2 930 000 долларов США, для приобретения недвижимости в г.Алматы и Алматинской области, на срок 12 месяцев со дня подписания ГКД, а также предоставили послабления в виде: не требовать заключения Управления кредитных рисков, разрешить финансирование проекта в недостаточным залоговым обеспечением, отсрочку в формировании полного кредитного досье со всеми заключениями, сроком на 1,5 месяца с момента подписания ГКД; отсрочку на 3 рабочих дня в предоставлении необходимых протоколов ТОО в связи с установлением кредитной линии.

В дальнейшем, в течении всего срока незаконного вывода денег на ссудный счет ТОО «Building Service Company», Управляющим директором и членом Правления Рамазановым А.С. и исполнительным директором Налобиным В.Г., на которых, согласно распределенным преступным ролям, был возложен контроль за беспрепятственным выводом денег Банка путем подготовки не соответствующих действительности документов, не осуществлялись необходимые мониторинги (текущие, технические, плановые), которые должны были включать в себя анализ финансового состояния заемщика и освоения кредитных денег с оценкой возможности



заемщиком погашения кредита, а также мониторинг по залоговому обеспечению.

Таким образом, решение об установлении финансирования ТОО «Building Service Company» принято Кредитным Комитетом 02.07.2007 г. в интересах Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., при наличии значительных кредитных рисков, а также грубейших нарушений банковского законодательства.

11.07.2007 г. исполнительным директором Налобиным В.Г. и директором ТОО «Building Service Company» Нургазиным К.Н., на основании незаконно принятого решения КК ГБ № 58 от 02.07.07 г. заключен ГКД № 2000/07/70 об установлении лимита финансирования на сумму 41 000 000 долларов США, который предопределил беспрепятственное и незаконное получение денежных средств в виде кредитов на установленную сумму лимита.

За указанный период Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., а также другими членами ОПГ было организовано заведомо незаконное предоставление Банком кредитных средств, то есть похищено организованной группой, с использованием служебного положения, через специально созданную ОПГ в целях совершения хищения компании ТОО «Building Service Company», денежных средств Банка на общую сумму 152 609 955 тенге, что составляет крупный размер.

Похищенные средства были в дальнейшем легализованы Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., членами ОПГ – иным лицом и Ахмедьяровой Ж. и другими, путем совершения финансовых операций, других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным способом, а также путем использования указанных средств для осуществления предпринимательской деятельности, преступным сообществом, в крупном размере, в том числе и в накачке капитала.

Действиями указанных лиц Банку причинен ущерб в сумме 152 609 955 тенге, являющийся крупным размером.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 152 609 955 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч. 3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) – легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, то есть совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.



Эпизод незаконной выдачи кредитов компании ТОО «Фирма Карт-Бланш LTD» на общую сумму 9 407 090 000 тенге и путем злоупотребления полномочиями в сумме 4 246 919 917 тенге.

Руководители ОПС Аблязов М.К. и ОПГ Жаримбетов Ж.Д., преследуя умысел на хищение средств Банка в крупном размере, разработали преступный план хищения с использованием компании ТОО «Фирма Карт-Бланш LTD», оформив ее на доверенное лицо – Ниязбекова Б.Б

В целях реализации своего преступного плана Председатель Совета Директоров Банка Аблязов М.К., Председатель Кредитного Комитета Банка Жаримбетов Ж.Д., Председатель Правления Банка иное лицо, директор по кредитованию Банка Садыков К.А. и начальник Управления корпоративного бизнеса № 6 Ефимова В.В., используя служебное положение, вовлекли в свою преступную деятельность ряд работников подразделений Банка.

07.09.2007 года Жаримбетов Ж.Д., согласно преступного плана, направленного на хищение денежных средств Банка, дал указание Ниязбекову Б.Б. о подаче в Банк заявки на финансирование ТОО «Фирма Карт-Бланш LTD».

В этот же день, Ниязбеков Б.Б., действуя в составе ОПГ-ОПС, возглавляемые Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., подал заявление на имя председателя Правления Банка - иного лица о рассмотрении возможности финансирования в форме кредита по проекту на сумму 9 407 090 000 тенге, сроком на один год под 12% годовых с целью пополнения оборотных средств ТОО «Фирма Карт-Бланш LTD».

10.09.2007 года руководители ОПГ Жаримбетов Ж.Д. и иное лицо, используя свои служебные полномочия, в нарушение внутри банковских нормативных документов, подписали составленный в кредитном отделе УКБ №6 протокол заседания КК ГБ №74 о выдаче кредита компании ТОО «Фирма Карт-Бланш LTD» на сумму 77 000 000 долларов США для пополнения собственных оборотных средств, без проведения необходимых экспертиз и без фактического заседания КК ГБ.

Согласно заключению АФН РК по данной компании, составленному в соответствии с постановлением следователя от 18.03.2010 года, вышеуказанное решение было принято в нарушение банковских нормативных документов, а в частности:

- в нарушение пункта 17 Положения о Кредитном Комитете Головного Банка, утвержденного Правлением Банка, без заседания Кредитного Комитета Банка;

- в нарушение требований раздела 3.5 Руководства по корпоративному кредитованию решение принято без проведения необходимых экспертиз, а именно: экспертного заключения кредитного работника, юридического заключения, заключения Управления кредитных рисков, отчета об оценке залогового обеспечения;

- в нарушение пп.7 п.11 Правил ведения документации по кредитованию банками второго уровня, утвержденных Постановлением Правления



Национального Банка Республики Казахстан №276 от 16.08.1999г., регламентирующего обязательность наличия в кредитном досье экспертного заключения кредитного работника, содержащего экономическую экспертизу проекта.

Таким образом, Жаримбетов Ж.Д. и иное лицо, с целью хищения денежных средств Банка, используя свое служебное положение, заведомо зная и осознавая неправомерность своих действий, незаконно подписали протокол заседания КК ГБ №74 от 10.09.2007 года о финансировании ТОО «Фирма Карт-Бланш LTD» в размере 77 000 000 долларов США.

12.09.2007 года Жаримбетов Ж.Д., зная о том, что данный вопрос КК ГБ не рассматривался, имея умысел на хищение денежных средств Банка, незаконно подписал договор банковского займа № 2000/07/100/1779 от имени Банка с директором ТОО «Фирма Карт-Бланш LTD», своим приближенным лицом Ниязбековым Б.Б., который также действовал по общему преступному плану с Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д. и иными руководителями ОПГ.

Согласно условиям ДБЗ № 2000/07/100/1779 от 12.09.2007 года Банк предоставил Товарищству кредит в сумме 9 407 090 000 тенге, для пополнения оборотных средств.

В этот же день Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д., реализуя свой преступный умысел, заключавшийся в присвоении и растрате денежных средств Банка, обеспечили перечисление кредита в сумме 9 407 090 000 тенге ТОО «Фирма Карт-Бланш LTD» на лицевой счет № 918467066.

Продолжая реализацию преступного умысла, директор ТОО «Фирма Карт-Бланш LTD» Ниязбеков Б.Б., действуя согласованно с Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., исполняя их указание, осознавая незаконность своих действий, 12.09.2007 года перечислил денежные средства, полученные в качестве кредита в сумме 9 407 090 000 тенге на счет АО «ТуранАлем Секьюритис» № 260161401, открытый в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», где на данные средства 13.09.2007 года у контрагента ЮЛ «Forward Corporation» приобрел ценные бумаги НИН KZ2COY30C125 (купонные облигации 7-ой эмиссии АО «БанкТуранАлем») в количестве 927 498 штук, по цене 10 142,43 тенге за одну штуку.

В свою очередь аффилированная и подконтрольная руководителям ОПГ-ОПС компания «Forward Corporation», путем перечисления со своего лицевого счета № 2033000500931 денежных средств в сумме 9 407 082 509, 59 тенге на счет LV64KBRB1111212797001, Trasta Komecbanka, Riga, Latvia, SWIFT: KBRBLV2X, вывела кредитные средства, полученные от ТОО «Фирма Карт-Бланш LTD» за пределы Республики Казахстан, в интересах руководителей ОПГ, то есть были легализованы.

После этого, достоверно зная, что выдача кредитов без заседания КК ГБ является незаконной и государственные контролирующие органы в ходе проверок могут выявить данное нарушение внутри банковских процедур по принятию решения о финансировании заемщиков, с целью пособничества в хищении денежных средств Банка, будучи в преступном



сговоре с другими членами КК ГБ в лице Узбекалиев Р.Х., Татишева Е.Н., Исенова Б.С., Тасибекова Б.А., а также Налобина В.Г. замещающего члена КК Рамазанова А.С., подписали изготовленный Жаримбетовым, Солодченко, Ефимовой, Садыковым за аналогичным номером и датой второй экземпляр фиктивного протокола заседания Кредитного Комитета Головного Банка, без фактического проведения заседания КК ГБ.

Похищенные денежные средства посредством финансовых операций легализовали и использовали в интересах ОПС, в том числе и в накачке капитала.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 9 407 090 000 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч. 3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) – легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, то есть совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

24.07.2007 года действуя в составе преступной группы, возглавляемой Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., Ниязбеков Б.Б. подал заявление на имя председателя Правления Банка – иного лица, о рассмотрении возможности финансирования в форме кредита по проекту на сумму 8 500 000 000 тенге, сроком на 31 день под 12% годовых в целях пополнения оборотных средств ТОО «Фирма Карт-Бланш LTD».

26.07.2007 года руководители ОПГ Жаримбетов Ж.Д. и иное лицо, используя свои служебные полномочия, нарушая установленную Банком процедуру кредитования подписали составленный в кредитном отделе УКБ №6 протокол заседания ККГБ о выдаче кредита по компании ТОО «Фирма Карт-Бланш LTD» на сумму 8,5 млрд. тенге, для пополнения собственных оборотных средств компании, без положительных заключений подразделений Банка (управления кредитных рисков, юридическое управления, управления комплаенс-контроля) и без фактического проведения заседания ККГБ.

Таким образом, Жаримбетов Ж.Д. и иное лицо, используя свои служебные положения, заведомо зная и осознавая неправомерность своих действий незаконно подписали протокол заседания ККГБ №64 от 24.07.2007 года о финансировании ТОО «Фирма Карт-Бланш LTD» в размере 8,5 млрд. тенге.



27.07.2007 года Председатель Правления – иное лицо, зная о том, что данный вопрос ККГБ не рассматривался, незаконно подписал договор банковского займа № 2000/07/100/1633 от имени Банка с директором ТОО «Фирма Карт-Бланш LTD» Ниязбековым Б.Б., который также действовал по общему преступному умыслу с Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д. и иными руководителями ОПГ.

27.07.2007 года кредитные средства в сумме 8,5 млрд. тенге поступили на расчетный счет компании № 918467066 и в этот же день платежным поручением № 68 от 27.07.2007 года перечислены в ДО АО «БанкТуралем» АО «Темир Банк» на депозит, согласно договора об открытии срочного вклада сроком на один месяц под 14,4% годовых. Однако, 06.08.2007 года деньги с депозитного счета были сняты, после чего досрочно погашен основной долг кредита и банковское вознаграждение.

В соответствии с пунктом 10.7. ДБЗ №2000/07/100/1663 от 27.07.2007 года, в случае досрочного погашения заемщиком кредита, произведенного по его инициативе при наличии запрета на досрочное погашения кредита, заемщик уплачивает кредитору – Банку штраф в размере 50% от суммы, погашаемой досрочно. По РКК и банковскому законодательству вопросы отмены штрафа решаются соответствующим Кредитным Комитетом путем коллегиального рассмотрения.

31.07.2007 года руководители ОПГ Жаримбетов Ж.Д. и иное лицо, используя свои служебные полномочия, нарушая установленную Банком процедуру, с целью освобождения аффилированной компании от уплаты штрафа, вопреки законным интересам Банка, незаконно приняли решение о неприменении штрафных санкций за досрочное погашения кредита, путем подписания протокола заседания ККГБ № 66 от 31.07.2007 года, без фактического проведения заседания ККГБ, которое подтверждается заключением специалистов АФН РК по данной компании, составленное в соответствии с постановлением следователя о назначении документальной проверки от 18.03.2010 года. Согласно отчета специалистов аудиторской организации ТОО «Asser-consulting» по результатам документальной проверки от 05.08.2010 года ТОО «Фирма Карт-Бланш LTD» незаконно была освобождена от штрафа, причинив существенный вред Банку в размере 4 246 919 917 тенге.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст. 228 УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) – злоупотребление полномочиями, то есть использование лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой организации, своих полномочий вопреки законным интересам этой организации и в целях извлечения выгод и преимуществ для других организаций и нанесения вреда АО «БТА Банку», что повлекло причинение существенного вреда правам и законным интересам организации на сумму 4 246 919 917 тенге.



Эпизод незаконной выдачи кредитов компании ТОО «Стройгрупп LTD» на сумму 5 562 000 000 тенге.

Продолжая свои преступные действия, руководители ОПС Аблязов М.К. и ОПГ Жаримбетов Ж.Д., произведя необходимую расстановку членов ОПГ и задействованных сотрудников Банка, зависящих в силу своего служебного положения от руководителей ОПГ, организовали незаконную выдачу кредита подконтрольной компании ТОО «Стройгрупп LTD».

ТОО «Стройгрупп LTD» зарегистрирована 27.09.2007 года, свидетельство № 10589-1901-ТОО. Юридический адрес – г.Астана, район Алматы, п. Заречный, ул. Новая, 7. РНН 620200031589. Учредителями компании являются: ОАО «Финансовая компания «Прогресс» с долей участия 80% (директор Садыков К.А.) и Нурумбаев М.Т. с долей участия 20%. Директором ТОО «Стройгрупп LTD» был назначен Нурумбаев М.Т.

Дальнейшие действия всех членов организованной преступной группы во главе с Аблязовым и Жаримбетовым, носили спланированный и согласованный характер, объединенный единством форм и методов преступной деятельности.

26.11.2007 года, в соответствии с разработанным планом хищения денежных средств, согласно протоколу внеочередного общего собрания участников ТОО «Стройгрупп LTD» - ТОО «ФК «Прогресс» в лице Садыкова К.А. и Нурумбаев М.Т. обратились в АО «БанкТурАлем» для получения кредита в размере 5 562 000 000 тенге, согласно которому Банк предоставит ТОО «Стройгрупп LTD» или заемщику ТОО «КОРН» кредитную линию.

После чего директором ТОО «Стройгрупп LTD» Нурумбаевым М.Т. в АО «БанкТурАлем» было подано Заявление о финансировании на сумму 5 562 000 000 тенге.

26.11.2007 года председатель Кредитного Комитета Банка Жаримбетов Ж.Д., действуя по согласованию с Аблязовым М.К., и члены Кредитного Комитета: управляющий директор Узбекгалиев Р.Х., член Совета Директоров Татищев Е.Н., управляющий директор Рамазанов А.С., управляющий директор Ибрагимов Р.Ш. и замещающие члены КК ГБ Ильясов А., Ковшаров А.В., действуя в сговоре с членами организованной преступной группы, в нарушение требований «Правил ведения документации», утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 49 от 23.02.2007 года при отсутствии отчетов об оценке части залогового имущества, ежеквартального заключения, содержащее оценку финансового состояния заемщика, в нарушение раздела 3.3 Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденное протоколом № 23 Совета Директоров от 17.06.2004г., без наличия заключений управления кредитных рисков, юридической службы, управления экономической безопасности, управления экспертизы и мониторинга обеспечения кредитов, незаконно с положительной визой подписали протокол заседания КК ГБ № 92 об установлении подконтрольной Аблязову М.К. и Жаримбетову Ж.Д. ТОО



«Стройгрупп LTD» лимита кредитования на сумму 5 562 000 000 тенге, тем самым, способствуя хищению, путем присвоения и растраты денежных средств Банка в крупном размере на указанную сумму.

Завершая преступный умысел, направленный на хищение денежных средств Банка, директор ТОО «Стройгрупп LTD» Нурумбаев М.Т., действовавший по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., из полученных в качестве кредита денежных средств в сумме 5 562 000 000 тенге, 4 696 380 000 тенге перечислил в адрес подконтрольной Аблязову М.К. компании ТОО «Компания Ависта LTD», таким образом, были похищены и легализованы вышеуказанные денежные средства, чем причинен крупный ущерб Банку.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 5 562 000 000 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч. 3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, то есть совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов компании ТОО «Бадамшинский никелевый завод» и ТОО «Горнорудная компания Жеты Казына» на сумму 19 795 412 682 тенге.

Продолжая свою преступную деятельность, в 2008 году Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д., выполняя управленческие функции в Банке, зная о существовании подконтрольных компаний ТОО «Бадамшинский никелевый завод» и ТОО «Горнорудная компания Жеты Казына», разработали преступный план хищения денежных средств Банка, при следующих обстоятельствах.

Руководители ОПС Аблязов и ОПГ Жаримбетов действуя в рамках ранее разработанного ими преступного плана, умышленно, из корыстных побуждений, с целью извлечения материальной выгоды, используя свои служебные полномочия вопреки интересам самого Банка, вступили в преступный сговор с Генеральным директором ТОО «Бадамшинский никелевый завод», ТОО «Горнорудная компания Жеты Казына» Нурхайдаровым Е.Х., направленным на извлечение материальной выгоды.



12.04.2006г. Нурхайдаров Е.Х. на основании протокола внеочередного общего собрания участников № 1 был избран на должность генерального директора ТОО «Бадамшинский никелевый завод».

Впоследствии, 03.06.2007г. он же (Нурхайдаров Е.Х.) в соответствии с решением внеочередного общего собрания участников был избран на должность генерального директора ТОО «Горнорудная компания Жеты Казына».

22.12.2008г. Садыков С.Б. на основании протокола внеочередного общего собрания участников № 1 был избран на должность Генерального директора ТОО «Бадамшинский никелевый завод» и ТОО «Горнорудная компания Жеты Казына».

Для реализации преступного плана Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д., действуя по единому преступному умыслу, направленному на хищение денежных средств Банка, для осуществления полного контроля за деятельностью компаний-заемщиков, в качестве доверенного лица, назначили Алимханова Т.О. директором ТОО «Polymetal Resources», являвшегося собственником 65% долей в уставном капитале ТОО «Горнорудная компания Жеты Казына» и 65% долей в уставном капитале ТОО «Бадамшинский никелевый завод».

Далее, Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д., действуя в рамках ранее разработанного ими преступного плана, умышленно, из корыстных побуждений, с целью присвоения и растраты вверенных денежных средств АО «БТА Банк», используя свои служебные полномочия вопреки интересам самого Банка, будучи в преступном сговоре с работниками АО «БТА Банк», вовлекли в свою преступную деятельность генерального директора ТОО «Бадамшинский никелевый завод» и ТОО «Горнорудная компания Жеты Казына» Нурхайдарова Е.Х. для совершения хищения денежных средств Банка.

После чего, Жаримбетов Ж.Д., действуя с ведома Аблязова М.К., используя свои преступные связи и служебные полномочия, через УКБ № 6 Банка, без соответствующих документов, не смотря на замечания 2 категории, выявленные Отделом правовой экспертизы кредитных продуктов Управления правового обеспечения корпоративного бизнеса Юридической службы Банка, а также замечания, выявленные Управлением кредитных рисков, без согласования с членами КК ГБ, в нарушении ведомственного акта «Положения о РКК», Положения о Кредитном Комитете, Правил ведения документации по кредитованию, утвержденных постановлением Правления Агентства по финансовому надзору за № 269 от 25.09.2004 года, умышлено, с целью незаконного обогащения путем растраты и присвоения денежных средств Банка, принял незаконное решение, где самолично, без проведения заседания КК, подписал протокол за № 42 от 26.06.2008 г. по установлению лимита финансирования ТОО «Бадамшинский никелевый завод» на общую сумму 17 878 182 682,00 тенге и ТОО «Горнорудная компания Жеты Казына» на общую сумму 1 917 230 000 тенге, что нашло свое полное подтверждение в заключении специалистов АФН.



На основании указанного незаконного решения Жаримбетова Ж.Д. между АО «БТА Банк» и ТОО «Бадамшинский никелевый завод» был заключен Генеральный кредитный договор № 2000\08\7 от 30.06.2008 г. Аналогичным образом, между АО «БТА Банк» и ТОО «Горнорудная компания Жеты Казына» был заключен Генеральный кредитный договор за №2000\08\8 от 30.06.2008г.

03.11.2008 г. в рамках Генерального Кредитного Договора № 2000/08/8 от 30.06.2008 года генеральным директором ТОО «Горнорудная компания Жеты Казына» Нурхайдаровым Е.Х., действовавшим в едином преступном умысле с Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., способствовавшим последним в совершении хищения денежных средств Банка, была подана заявка № 1 на сумму 9 254 000 тенге (цель – на недропользование), с последующим получением указанной денежной суммы. Завершая общий преступный умысел, генеральный директор ТОО «Горнорудная компания «Жеты Казына» Нурхайдаров Е.Х., способствуя руководителям ОПГ, умышленно полученные кредитные средства использовал не по целевому назначению, а направил на административно-хозяйственные нужды компании, тем самым причинив материальный ущерб Банку на указанную сумму.

Аналогичным образом, продолжая свою преступную деятельность, способствуя руководителям ОПГ-ОПС в реализации ранее разработанного преступного плана, направленного на хищение денежных средств Банка, 19.12.2008 г. Нурхайдаров Е.Х., являясь генеральным директором ТОО «Горнорудная компания «Жеты Казына» подписал и подал заявку № 2 на сумму 10 215 962 тенге (цель – на недропользование), которые впоследствии использовал на цели, не предусмотренные Генеральным Кредитным договором, а направил на административно-хозяйственные нужды компании, тем самым причинив материальный ущерб Банку на указанную сумму.

В последующем с целью сокрытия противоправного деяния Жаримбетова Ж.Д., выразившегося в единоличном незаконном принятии решения по установлению лимита финансирования ТОО «Бадамшинский никелевый завод» и ТОО «Горнорудная компания Жеты Казына», для исключения факта выявления надзорными и контролирующими органами указанных нарушений внутренней политики Банка, участники ОПГ - члены кредитного Комитета Головного Банка Холодзинский Г.И., Узбекгалиев Р.Х., Рамазанов А.С., Ибрагимов Р.Ш. и замещающее лицо члена ККГБ Сатволдинова Л.Г., без проведения очного заседания КК ГБ подписали фиктивный протокол, изготовленный в УКБ № 6, датированный 26.06.2008г., присвоив ему № 42, согласно которому вышеизванным заемщикам, якобы, были установлены лимиты кредитования до выдачи денежных средств, тем самым способствовали совершению хищения денежных средств Банка.

Согласно отчету специалистов аудиторской организации ТОО «ASSER-CONSULTING» от 05.08.2010 г. по результатам документальной проверки ТОО «Горнорудная компания Жеты Казына», кредиты на общую сумму 19 469 962 тенге по заявкам № 1 и № 2 были предназначены на цели



«недропользование», однако фактически были использованы на административные и хозяйственные нужды Компании, следовательно, использованы по нецелевому назначению в период руководства Нурхайдарова Е.Х.

Продолжая преступный умысел, Жаримбетов Ж.Д. и Аблязов М.К., действуя в рамках ранее разработанного ими преступного плана, умышленно, из корыстных побуждений, с целью присвоения и растраты вверенных денежных средств АО «БТА Банк», используя свои служебные полномочия вопреки интересам самого Банка, будучи в преступном сговоре с работниками АО «БТА Банк», вовлекли в свою преступную деятельность назначенного по их же инициативе генерального директора ТОО «Бадамшинский никелевый завод» и ТОО «Горнорудная компания Жеты Казына» Садыкова С.Б. для совершения хищения денежных средств Банка.

30.01.2009 г. в рамках Генерального Кредитного Договора № 2000/08/7 от 30.06.2008 года генеральный директор ТОО «Бадамшинский никелевый завод» Садыков С.Б., действовавший в едином преступном умысле с Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., способствовавший последним в совершении хищения денежных средств Банка, подписал и подал в Банк заявку № 2000/08/7100-5 на сумму 98 197 900 (цель – на приобретение основных средств), с последующим получением указанной денежной суммы. Завершая общий преступный умысел, генеральный директор ТОО «Бадамшинский никелевый завод» Садыков С.Б., способствуя руководителям ОПГ, умышленно полученные кредитные средства использовал не по целевому назначению, основные средства не приобрел, а направил на оказание финансовой помощи ТОО «Горнорудная компания «Жеты Казына» и административно-хозяйственные нужды компании, тем самым причинив материальный ущерб Банку на указанную сумму.

Согласно отчета специалистов аудиторской организации ТОО «ASSER-CONSULTING» от 05.08.2010 г. по результатам документальной проверки ТОО «Бадамшинский никелевый завод», кредит на сумму 73 514 975 тенге по заявке № 5 был предназначен на цели – капитальные и проектные затраты на строительство никелевого завода, в том числе «приобретение основных средств», однако фактически был использован на оказание финансовой помощи ТОО «Горнорудная компания «Жеты Казына», административные и хозяйственные нужды Компании, следовательно, использован по нецелевому назначению в период руководства Садыкова С.Б.

Похищенные денежные средства посредством финансовых операций легализовали и использовали в интересах ОПС.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 19 795 412 682 тенге.



Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч. 3 п.п. «б»,«в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) – легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, то есть совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов компании ТОО «Самал Пропертис» и ТОО «Kazko Construction Industrial LTD» на сумму 201 104 571 тенге.

Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д. действуя в рамках ранее разработанного ими преступного плана, умышленно, из корыстных побуждений, с целью присвоения и растраты вверенных денежных средств АО «БТА Банк», используя свои служебные полномочия вопреки интересам самого Банка, вступили в преступный сговор с работниками АО «БТА Банк», а именно с заместителем начальника УКБ № 6 Джунусовой З.З., начальником отдела УКБ №6 Начинкиной С.Л., управляющим директором - замещающим лицом члена КК ГБ Налобиным В.Г., замещающим лицом члена КК ГБ Сатволдиновой Л.Г., членом ККГБ Узбекгалиевым Р.Х., замещающим лицом члена ККГБ Ковшаровым А.В., замещающим лицом – региональным директором Коксаловым К.М. и генеральным менеджером ТОО «Самал Пропертис» Учар А.Э.

Таким образом, Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д. контролируя всю банковскую деятельность при помощи преступной группы из числа вышеуказанных лиц получили сведения о наличии у Банка ряда аффилированных компаний, на балансе которых содержалось имущество Банка, в том числе компании ТОО «Kazko Construction Industrial LTD» и ТОО «Самал Пропертис» владеющих банковским зданием «Самал Тауэрс», расположенным по адресу: г.Алматы, ул.Жолдасбекова, 97.

Жаримбетов Ж.Д. с Аблязовым М.К., осуществляя свой преступный умысел с целью 100% контроля над ТОО «Kazko Construction Industrial LTD» и ТОО «Самал Пропертис», назначили руководителями названных ТОО подконтрольных работников Банка, входящих в состав преступной группы, а также создали учредительную компанию «KSC International Limited», зарегистрированную на территории Британских Виргинских Островов, интересы которой представляла заместитель начальника УКБ№6 Джунусова З.З.

АО «БТА Банк» во главе с Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., находясь в особых отношениях с ТОО «Kazko Construction Industrial LTD» в лице члена преступной группы директора Начинкиной С.Л. и учредителя Джунусовой З.З., в связи с их руководящими должностями в подразделениях данного Банка, заведомо зная, что данное ТОО не может погасить ранее



полученный кредит, совершили хищение кредитных средств Банка путем растраты вверенного имущества, при следующих обстоятельствах;

Так, Аблязов М.К. совместно с Жаримбетовым Ж.Д. возглавляя организованную преступную группу из числа: управляющего директора – замещающего лица члена КК ГБ Налобина В.Г., замещающего лица члена КК ГБ Сатволдиновой Л.Г., члена ККГБ Узбекгалиева Р.Х., замещающего лица члена ККГБ Ковшарова А.В. в нарушении статьи 40 ч.3-1 Закона РК «О банках и банковской деятельности в РК», которая запрещает Банкам вступать в сделку с каким-либо лицом с целью предоставления ему возможности оплатить обязательства перед лицом, связанным с банком особыми отношениями, на заседании ККГБ 18.08.2008 года, имея на руках заключение Управления экономической безопасности, указывающее на аффилиированность ТОО «Самал Пропертис» к Банку, без соответствующего разрешения Совета Директоров Банка, умышлено, с целью незаконного обогащения путем растраты и присвоения денег Банка приняли незаконное решение, подписав протокол за №58 об установлении лимита кредитования ТОО «Самал Пропертис» на сумму 201 104 571 тенге для погашения задолженности перед ТОО «Kazko Construction Industrial LTD», при этом приняв в залог здание Бизнес-Центра «Самал Таурес», за которое по настоящее время нет погашения Банку задолженности по договору купли-продажи.

Далее, Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д. с целью полной реализации своего преступного плана и доведения его до конца, при помощи Регионального директора Коксалова А. на основании решения Кредитного Комитета Головного Банка 25.08.2008 года, приняли незаконное решение о предоставлении кредита для ТОО «Самал пропертис» в размере 201 104 571 тенге, заключив дополнительное Соглашение №2 к Генеральному кредитному договору №2000\07\73 от 12.07.2007г., для целей погашения задолженностей перед ТОО «Kazko Construction Industrial LTD». Своими действиями, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Начинкина С.Л., Джунусова З.З., Налобин В.Г., Сатволдинова Л.Г., Узбекгалиев Р.Х., Ковшарова А.В. и Учар А.Э. совершили хищение денежных средств Банка на общую сумму 201 104 571 тенге, с дальнейшей их легализацией и причинением ущерба Банку, в крупном размере.

Согласно заключения аудиторской проверки выдача кредита по указанной заявке в рамках Генерального кредитного договора, является нарушением п.п. 3-1 статьи 40 Закона РК «О Банках и банковской деятельности» от 31.08.95, в связи с тем, ТОО «Самал Пропертис» и «Kazco Construction Industrial Ltd» являются лицами, связанными с Банком особыми отношениями.

Похищенные денежные средства посредством финансовых операций легализовали и использовали в интересах ОПС.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного



виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 201 104 571 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч. 3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, то есть совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов ТОО «Шалкия Цинк ЛТД» на сумму 6 367 331 800 тенге.

Руководитель ОПС Аблязов М.К. и ОПГ Жаримбетов Ж.Д., с целью хищения чужого имущества, достоверно зная о том, что в Банке кредитуется ТОО «Шалкия Цинк ЛТД» дал незаконное указание начальнику Управления корпоративного бизнеса №6 Ефимовой В.В., которое было создано в целях хищения средств Банка и выполнения указаний руководителей организованной преступной группы, об изготовлении доверенности от оффшорной компании «DENMAR ASSETS MANAGEMENT INC», зарегистрированной на Британских Виргинских Островах, являвшейся основным учредителем ТОО «Шалкия Цинк ЛТД» на имя своего доверенного лица Ризоева Р.Р..

Ефимова В.В., действуя по указанию Аблязова М.К., изготовила доверенность от оффшорной компании «DENMAR ASSETS MANAGEMENT INC» на имя Ризоева Р.Р. от 04.08.2005г., таким образом Аблязов М.К., действуя через Ризоева Р.Р., незаконно завладел 54% доли в уставном капитале ТОО «Шалкия Цинк ЛТД».

После чего Аблязов М.К., продолжая свой преступный умысел, направленный на хищение денежных средств Банка путем выдачи незаконных кредитов ТОО «Шалкия Цинк ЛТД», а также для контроля за деятельностью незаконно приобретенного предприятия, действуя в преступном сговоре с Жаримбетовым Ж.Д., в нарушение ст.40 Закона РК «О банках и банковской деятельности» ввел последнего с его согласия в декабре 2006 года в состав Совета Директоров публичной компании с ограниченной ответственностью «Shalkiya Zinc NV» зарегистрированной в Королевстве Нидерланды, являющейся материнской компанией ТОО «Шалкия Цинк ЛТД».

Далее, Аблязов М.К., действуя в преступном сговоре с Жаримбетовым Ж.Д., направленном на хищение средств Банка, являясь Председателем Совета Директоров Банка, пользуясь своим служебным положением, в нарушении раздела №3.1 РКК от 17.06.2004г., а также оказывая влияние на членов Кредитного Комитета Банка в лице Холодзинского Г.И.,



Джолдыбаевой С.М., Тлеукуловой Г.О., Абжанова Д.К., Тасибекова Б.А., Диканбаева Е.О., настоял на принятии Кредитным Комитетом Банка решения №115 «А» от 30.11.2006г. об увеличении лимита финансирования на сумму 2 000 000 долларов США ТОО «Шалкия Цинк ЛТД», без соответствующего обращения заемщика – ТОО «Шалкия Цинк ЛТД», которое поступило в Банк лишь 01.12.2006г..

В тот же день Аблязов М.К. продолжая свой преступный умысел, действуя в сговоре с Жаримбетовым Ж.Д. оказывая влияние на работников Банка, настоял на подписании между Банком и ТОО «Шалкия Цинк ЛТД» 30.11.2006г. дополнительного соглашения №14 к Генеральному кредитному соглашению (*далее ГКС*) об изменении условий финансирования ГКС.

Далее, продолжая свой преступный умысел, направленный на хищение средств Банка Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д. настояли на подписании между Банком и ТОО «Шалкия Цинк ЛТД» дополнительного соглашения №20 от 21.11.2008г. к ГКС, согласно которого, ТОО «Шалкия Цинк ЛТД» был увеличен действующий лимит кредитования, по лимиту кредитования №1 в размере 38 570 000 долларов США, по лимиту кредитования №2 в размере 9 000 000 долларов США, по лимиту кредитования №3 в размере 1 000 000 долларов США, по лимиту кредитования №4 в размере 3 500 000 Евро.

Кроме того, членами Кредитного Комитета Банка в лице Рамазанова А.С., Ибрагимова Р.Ш., Алпысбаева Г.А., являвшегося замещающим лицом директора по экономической безопасности Узбекгалиева Р.Х. под председательством одного из руководителей ОПГ Жаримбетова Ж.Д. и по указанию Аблязова М.К. 24.11.2008г. в г.Алматы, в нарушении требований приложения №3 к Положению о Кредитном Комитете Банка, утвержденного Правлением Банка, согласно которого увеличение лимита финансирования более чем на 3 млн.долларов США подлежит рассмотрению исключительно на очном заседании Кредитного Комитета Банка с участием членов комитета, но при наличии заключений подразделений Банка отвечающих за выдачу кредитов, соблюдении требований Руководства по корпоративному кредитованию и при достаточном залоговом обеспечении, было принято решение №83 «А», согласно которому был увеличен лимит кредитования ТОО «Шалкия Цинк ЛТД» на сумму 8 570 000 долларов США и 3 500 000 Евро, с последующей их легализацией и причинения ущерба Банку, в крупном размере.

Похищенные денежные средства посредством финансовых операций легализовали и использовали в интересах ОПС.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 6 367 331 800 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч. 3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в



редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, то есть совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов компании ТОО "Шыгыс Сусындары" на общую сумму 9 684 427 500 тенге.

В период с декабря 2006 года руководители ОПС Аблязов М.К. и ОПГ Жаримбетов Ж.Д., произведя необходимую расстановку в преступной схеме членов ОПГ-ОПС, а так же задействованных сотрудников Банка, в силу своих служебных положений зависящих от членов ОПГ, в реализации преступных планов, продолжая свои преступные действия, направленные на незаконное присвоение и растрату вверенного чужого имущества, организовали выдачу кредитов подконтрольной компании ТОО «Шыгыс Сусындары», специально созданной Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., для незаконного вывода денежных средств из АО «БанкТурАлем» (в последующем АО «БТА Банк»).

Так, для осуществления своих преступных намерений организованной преступной группой 31.10.2006 г. было зарегистрировано в качестве юридического лица в Управлении юстиции г.Семипалатинска ТОО «Шыгыс Сусындары» (свидетельство о государственной регистрации юридического лица №690-1917-27-ТОО (ИУ) от 31.10.2006г.). Устав ТОО «Шыгыс Сусындары» утвержден учредителем 26.10.2006г.

Единственным учредителем ТОО является оффшорная компания «Gelion Marceting Inc.», зарегистрированная на территории Британских Виргинских островов как Международная Предпринимательская Компания с 31.05.2005г., директор Джеймс Уильям Грассик (James William Grassick). Представителями данной компании по указанию Аблязова М.К. была назначена одна из руководителей ОПГ - начальник УКБ №6 Банка Ефимова В., а также близкие и доверенные лица Киздарбекова Р. и Ризоев Р., которые готовили и предоставляли в Банк учредительные документы по ТОО «Шыгыс Сусындары».

Имущественный комплекс ТОО «Шыгыс Сусындары» в виде зданий и сооружений с земельными участками пивоваренного завода, спиртового завода, стекольного завода железнодорожный подъездной путь стеклотарного завода, а также движимое имущество в виде машин и технологического оборудования указанных заводов, расположенных по адресу: Восточно - Казахстанская область, г.Семипалатинск, Восточная промзона, д.1,2,3, были приобретены на кредитные средства на сумму более 13 млрд. тенге, полученные в АО «БанкТурАлем» в период 2006-2007 г.г. После приобретения, данный имущественный комплекс и другое имущество, согласно договоров залога №729/z от 15.05.2007 г. и №730/z от 15.05.2007 г.



ТОО «Шыгыс Сусындары» были предоставлены в качестве залогового обеспечения Банку. Согласно заключенных договоров залога, сумма залогового обеспечения составила 14 513 768 992,96 тенге.

В июле 2007 года генеральный директор ТОО «Шыгыс Сусындары» Даулбаев Д.А., назначенный на данную должность согласно приказа №31 л-с от 27.02.2007г., обратился в Банк с заявкой о привлечении заемных средств в размере 2 040 427 500 тенге на выкуп акций компании «CLAscAS» на сумму 2 040 427 500 тенге, при этом на заявке даты указано не было.

12.07.2007 года на заседании Кредитного Комитета Головного Банка в составе председателя КК ГБ - члена правления Жаримбетова Ж.Д., члена Совета Директоров Банка Татишева Е.Н., заместителя Председателя Правления Холодзинского Г.И., управляющего директора – члена Правления Рамазанова А.С., начальника УКБ №2 Кулмухамбет М.М. (замещающего управляющего директора по кредитованию Тасибекова Б.А.), исполнительного директора Тлеуколовой Г.О., начальника управления правового обеспечения КБ Юридической службы Исенова Б.С., начальника управления экономической безопасности – заместителя начальника СБ Диканбаева Е.О., имея умысел на пособничество в хищении денежных средств Банка, вопреки требованиям п.п. 2.2, разделам 3.3, 3.4.1, 4.1 Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденного Советом Директоров Банка от 10.04.2007 года, согласно протоколу №4-2 (далее – РКК), грубо нарушая требования ст.ст. 3, 7, 8 Положения о Кредитном Комитете Банка, утвержденного Правлением Банка, достоверно зная о запрете принятия решений об установлении лимита финансирования на сумму выше 3 млн. долларов США путем подписания опросного листа, незаконно подписали с положительной визой выписку из протокола №60 «А», согласно которой ТОО «Шыгыс Сусындары» был незаконно установлен лимит кредитования в размере 2 040 427 500 тенге для приобретения акций АО «CLAscAS».

Все члены Кредитного Комитета достоверно знали о незаконности своих действий, а также о том, что согласно статьи 2 п. 4 Положения о Кредитном Комитете Головного Банка АО "БанкТурАлем", решения Кредитного Комитета обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

Этим же Комитетом, во главе с Жаримбетовым, кредиты подконтрольному Аблязову и Жаримбетову ТОО «Шыгыс Сусындары» выданы в нарушение требований внутренней кредитной политики Банка без составления обязательных заключений: заключения управления кредитных рисков, заключения юридической службы, заключения управления экономической безопасности, управления экспертизы и мониторинга обеспечения кредитов, решения Клиентского Комитета. Что подтверждается заключением АФН от 14.04.2010 года.

02.08.2007 г. в результате незаконного принятого решения Кредитным Комитетом Банка, между АО «Банк ТурАлем» в лице директора Председателя Правления – иного лица и генерального директора ТОО



«Шыгыс Сусындары» в лице Даулбаева Д.А. с целью осуществления преступного замысла был заключен Договор банковского займа №2000/07/100/1649 (ДБЗ), на сумму 2 040 427 500 тенге, на срок с 02.08.2007 г. до 02.08.2017 г., где целевым назначением выданного займа предусмотрено – «приобретение акций АО «CLAscAS».

Выдача кредита произведена согласно мемориальному ордеру №99574201 с зачислением со ссудного счета Заемщика №608477052 на его текущий счет №019467111, открытый в Филиале “Семей” АО «БанкТуралем».

Согласно указаниям руководителей ОПС Аблязова М.К. и ОПГ Жаримбетова Ж.Д., Генеральный Директор ТОО Даулбаев Д., в целях осуществления преступной схемы, выполняя свою преступную роль в составе ОПГ, 02.08.2007 г. кредитные средства полностью перечислил на счет №260161401 АО «Центральный Депозитарий ценных бумаг» получателю АО «Туралем Секьюритис» с назначением платежа “Приобретение ценных бумаг, согласно договоров купли-продажи от 02.08.2007 г.”.

02.08.2007 года Даулбаев Д., зная, что акции компании «CLAscAS» не имеют никакой ценности на рынке ценных бумаг, заключил договора купли-продажи ценных бумаг с ТОО «Компания Инвест Капитал» и ТОО «Компания МактаАрал», где предметом договора стали простые акции компании «CLAscAS». На основании заведомо формально заключенных договоров Даулбаев Д. приобрел у ТОО «Компания ИнвестКапитал» 33 144 шт. акций компании «CLAscAS» по цене за 1 акцию в 30 781,25 тенге с общей суммой сделки в 1 020 213 750 тенге, а также у ТОО «Компания «МактаАрал» 33 144 шт. акций по цене за 1 акцию в 30 781,25 тенге с общей суммой сделки в 1 020 213 750 тенге, то есть в общем количестве 66 288 штук (НИН KZ1C49130012) на общую сумму 2 040 427 500 тенге.

Следствием установлено, что ценные бумаги компании «CLAscAS» исключены из торговых списков Казахстанской Фондовой Биржи 13.02.2006 года, то есть они не котировались на бирже.

Согласно договора залога акций № 07/508/Z от 02.08.2007 года приобретенные Заемщиком указанные акции были заложены в АО «БанкТуралем», тогда как данные акции на момент заключения договора залога какой-либо ценности не представляли.

Кроме того, не останавливаясь на содеянном, руководители ОПС Аблязов М.К. и ОПГ Жаримбетов Ж.Д. продолжили незаконное присвоение и растрату вверенного чужого имущества АО «БТА Банк» с использованием компании ТОО «Шыгыс Сусындары».

23.11.2007 года директор ТОО «Шыгыс Сусындары» Нурпеисов Д.Т., назначенный на данную должность согласно приказа №31 лс-1 от 31.10.2006г., обратился в Банк с заявлением о финансировании ТОО на сумму 7 664 000 000 тенге на пополнение оборотных средств на имя начальника Управления реструктуризации проблемных кредитов АО «БанкТуралем» Басибекова Р.С.



Для осуществления преступной схемы по хищению средств Банка, организованная преступная группа во главе с Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д. решила использовать ТОО «Шыгыс Сусындары» путем проведения договорных сделок по купле-продаже через биржу купонных облигаций 7-ой эмиссии АО «БанкТуралем» с аффилированными и подконтрольными ОПГ компаниями – ТОО «Яссы-Капитал», ТОО «Август-Плюс» и ТОО «Фирма Карт-Бланш» в общем количестве 719 151 шт. на общую сумму 7 664 000 000 тенге, совершив хищение и в дальнейшем похищенные средства использовать на последующие преступные цели ОПГ.

06.12.2007 года по указанию Аблязова М.К. члены Кредитного Комитета в составе: председателя Кредитного комитета Головного Банка - члена правления Жаримбетова Ж.Д., члена Совета директоров Татишева Е.Н., управляющего директора – члена Правления Рамазанова А.С., исполнительного директора Тлеукуловой Г.О., управляющего директора Ибрагимова Р.Ш., имея умысел на пособничество в хищении денежных средств Банка, вопреки требованиям глав 3.2 «Проведение экспертизы проектов», 3.3 «Принятие решения о предоставлении финансирования», п.п. 2.2, разделам 3.4.1, 4.1 Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденному Советом Директоров Банка от 10.04.2007 года, согласно протоколу №4-2 (далее – РКК), грубо нарушая требования ст.ст. 3, 7, 8 Положения о Кредитном Комитете Банка, утвержденного Правлением Банка, достоверно зная о запрете принятия решений об установлении лимита финансирования на сумму свыше 3 млн. долларов США путем подписания опросного листа, незаконно подписал с положительной визой опросный лист №95 «А», согласно которому ТОО «Шыгыс Сусындары» был незаконно установлен лимит кредитования в размере 7 664 000 000 тенге.

Кроме того, этим же Комитетом, кредиты подконтрольному Аблязову и Жаримбетову ТОО «Шыгыс Сусындары» выданы в нарушение требований внутренней кредитной политики Банка без составления обязательных заключений, а именно: экспертного заключения, заключения управления кредитных рисков, юридической службы, управления экспертизы, мониторинга обеспечения кредитов, ТОО «KGL», заключения об оценке залогового имущества, решения клиентского комитета, что подтверждается заключением АФН РК от 14.04.2010 года.

Все члены Кредитного Комитета достоверно знали о незаконности своих действий, так как согласно статьи 2 п. 4 Положения о ККГБ АО «БанкТуралем», решения КК обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Банка. При этом умышленно допустили нарушения для хищения денежных средств Банка, в крупном размере, неоднократно.

ОПС во главе с Аблязовым М.К. и ОПГ во главе с Жаримбетовым Ж.Д. и подчиненные им соучастники из числа работников Банка, Кредитного Комитета и ТОО «Шыгыс Сусындары» умышленно допустили нарушения нормативно-правовых актов АО «БанкТуралем» и Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых



организаций, для дальнейшего хищения денежных средств Банка, в крупном размере, неоднократно.

После этого, указанная сумма в соответствии с внутренними требованиями АО «БанкТуранАлем», путем внесения вышеуказанных данных в автоматизированную банковскую систему Банка по финансированию кредитных сделок, после сверки всех условий финансирования и формирования платежных операций, была в автоматическом режиме зачислена на счет получателя.

Выдача займа произведена согласно мемориальному ордеру №64332675 от 12.12.2007г. с зачислением средств со ссудного счета Заемщика №672477253 на его текущий счет №019467111, открытый в Филиале “Семей” АО «БанкТуранАлем».

Согласно выписке с данного счета, кредитные средства полностью перечислены на счет №260161401 АО «Центральный Депозитарий ценных бумаг» получателю АО «ТуранАлем Секьюритис» (ныне АО «БТА Секьюритис») с назначением платежа «Для осуществления сделок согласно договору на брокерское обслуживание №1053-00-73 от 23.07.07 г.».

12.12.2007 года директор ТОО «Шыгыс Сусындары» Нурпеисов Д.Т., во исполнение возложенных на него задач по осуществлению преступных действий по хищению выделенных средств Банка, на Казахстанской Фондовой Бирже через ТОО «ТуранАлемСекьюритис» приобрел у ТОО «Яссы-Капитал» купонные облигации (НИН KZ2C0Y30C125) эмитента АО «БанкТуранАлем» в количестве 556 874 штук на сумму 5 934 608 692,99 тенге (по цене 10 657,004444 тенге за единицу), а также у ТОО «Август-Плюс» 162 277 штук облигаций на сумму 1 729 386 710,23 тенге (по цене 10 657,004444 тенге за единицу), в общем количестве 719 151 штук, на общую сумму 7 663 995 403,22 тенге.

В тот же день ТОО «Яссы Капитал» и ТОО «Август-Плюс» перечислили на свои банковские расчетные счета все денежные средства, полученные от реализации купонных облигаций в ТОО «Шыгыс Сусындары» в общей сумме 7 663 995 403,22 тенге, которые в последующем ими были использованы на другие преступные цели ОПГ.

26.12.2007 г. аффилированные и подконтрольные ОПГ компании - ТОО «Яссы-Капитал» и ТОО «Август-Плюс» заключили договора о финансовой помощи с аналогичной аффилированной и подконтрольной ОПГ компанией ТОО «Фирма Карт-Бланш» на общую сумму 6 123 956 709,60 тенге для осуществления преступной схемы по приобретению у ТОО «Шыгыс Сусындары» купонных облигаций 7-эмиссии АО «БанкТуранАлем» в общем количестве 719 151 шт. На основании заключенных договоров финансовой помощи 26.12.2007 г. ТОО «Яссы-Капитал» на основании платежного поручения за №96 перечислило на счет ТОО «Фирма Карт-Бланш» денежные средства в сумме 4 742 100 000 тенге, а ТОО «Август-Плюс» на основании платежного поручения за №154 перечислило денежные средства в сумме 1 381 880 000 тенге.



В тот же день по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., директор ТОО «Шыгыс Сусындары» Нурпесов Д., исполняя отведенную ему роль в ОПГ, продал купонные облигации 7-эмиссии АО «БанкТуранАлем» в ТОО «Фирма «Карт-Бланш» в общем количестве 719 151 штук по стоимости 8 515,53 тенге за единицу, на общую сумму 6 123 956 709,60 тенге.

В дальнейшем, с целью избежания уголовной ответственности и создания видимости гражданско-правовых отношений между АО «БанкТуранАлем», ТОО «Шыгыс Сусындары», ТОО «Яссы-Капитал», ТОО «Август-Плюс», ТОО «Фирма Карт-Бланш» по совершенным операциям с ценными бумагами – купонными облигациями 7-эмиссии АО «БанкТуранАлем», Нурпесов Д., по разработанной членами ОПГ схеме, перечислил в счет погашения основного долга по Генеральному Кредитному Договору за №200/06/150 от 27.12.2006 г. денежные средства в сумме 6 079 250 042,70 тенге.

Тем самым, Аблязов М.К., возглавляя ОПС, способствовал хищению средств Банка с использованием ТОО «Шыгыс Сусындары» по разработанной преступной схеме путем покупки ценных бумаг компании «CLAscAS» на сумму 2 040 427 500 тенге и путем сделок по купли продажи ценных бумаг с компаниями ТОО «Яссы Капитал» и ТОО «Август-Плюс», ТОО «Фирма Карт-Бланш» на сумму 7 664 000 000 тенге, чем был причинен общий ущерб Банку в сумме 9 684 427 500 тенге.

Похищенные денежные средства посредством финансовых операций легализовали и использовали в интересах ОПС, в том числе и в накачке капитала.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 9 684 427 500 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч. 3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, то есть совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов компании ТОО «Литер М» на общую сумму 2 531 610 000 тенге.

Продолжая свои преступные действия, руководители ОПС Аблязов М.К. и ОПГ Жаримбетов Ж.Д., произведя необходимую расстановку членов ОПГ



и задействованных сотрудников Банка, зависящих в силу своего служебного положения от руководителей ОПГ, организовали незаконную выдачу кредита подконтрольной компании ТОО «Литер М».

Так, руководители ОПГ с целью приобретения недвижимости в центре города Алматы для нужд Банка, а именно, здания принадлежащего ТОО «Монтажинжиринг», расположенного по адресу г.Алматы, ул. Абая угол ул.Фурманова д.10^{«а»}/185, за счет заемных средств ТОО «Литер М», полученных в Банке, и желая при этом оформить недвижимость на подконтрольную оффшорную компанию, разработали преступную схему ее реализации.

При этом, в связи с большим количеством собственников данного здания, было решено приобрести его путем покупки 75% долей ТОО «Монтажинжиринг» у владельца этих долей - у ТОО «Литер Г». Для переоформления права собственности 75% доли ТОО «Монтажинжиринг», было определено ТОО «Литер I», образованное в 2004 году, учредителем и директором которого являлся сотрудник Банка - Павлов А.В., работавший в указанный период времени личным охранником руководителя ОПС Аблязова М.

Дальнейшие действия всех членов организованной преступной группы во главе с Аблязовым и Жаримбетовым, носили спланированный и согласованный характер, объединенный единством форм и методов преступной деятельности.

ОПС возглавляемая Аблязовым и ОПГ Жаримбетова, действовавшей в точном соответствии со своим преступным планом, 08.05.2007 г. было создано ТОО «Литер М», где сотрудник УКБ №6 Банка Хаблов М.В. стал соучредителем с 1% долей, а соучредителем владеющим 99% товарищества стала оффшорная компания «STEIMAN CORP».

Данная компания зарегистрирована 01.06.2006 году в Suite №2, Sound & Vision House, Victoria, Maha, Сейшельские острова, представителем которой была задействована сотрудница УКБ №6 Банка Серго Э.С, выполнявшая свою роль в составе ОПГ.

02.07.2007 года в соответствии с планом хищения денежных средств Хаблов М.В. обратился с заявлением в АО «Банк ТуранАлем» о предоставлении кредита в размере 20 700 000 долларов США, сроком на 10 лет, с 12% ставкой вознаграждения, для пополнения оборотных средств.

02.07.2007 года, члены КК на заседании Кредитного Комитета Головного Банка в составе Татищева Е.Н., Рамазанова А.С., Кулмухамбет М.М. (замещающий Тасибекова Б.А.), Тлеукуловой Г.О., Ильясова А.М. (замещающего Исенова Б.С.), Диканбаева Е.О. во главе с председателем Комитета Жаримбетовым Ж.Д., имея умысел на хищение и пособничество в хищении денежных средств Банка, вопреки требованиям п.п. 2.2, разделам 3.3, 3.4.1, 4.1 Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденному Советом Директоров Банка от 10.04.2007 года, согласно протоколу №4-2 (далее – РКК), грубо нарушая требования ст.ст. 3, 7, 8 Положения о Кредитном Комитете Банка, утвержденного Правлением Банка, достоверно



зная о запрете принятия решений об установлении лимита финансирования на сумму свыше 3 млн. долларов США путем подписания опросного листа, незаконно подписали с положительной визой опросный лист №58 «А», согласно которому ТОО «Литер М» был незаконно установлен лимит кредитования в размере 20.700.000 долларов США, что эквивалентно 2 531 610 000 тенге по курсу НБ РК.

Далее, с целью скрытия совершенного хищения, по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., которые достоверно знали о готовящейся проверке со стороны Агентства финансового надзора РК, в результате которой были бы выявлены вышеуказанные нарушения и факты хищения денежных средств, Диканбаев Е.О. в составе КК ГБ в лице: Жаримбетова Ж.Д., Татишева Е.Н., Рамазанова А.С., Тасибекова Б.А., Исенов Б.С., подписал фиктивный дубликат опросного листа за № 58 «А» от 02.07.2007г., из которого исключены незаконно предоставленные особые условия, такие как: «не требовать заключения УКР ГБ, УКБ; разрешить финансирование проекта с недостаточным залоговым обеспечением», для предъявления их специалистам АФН.

Все члены Кредитного Комитета достоверно знали о незаконности своих действий, а также о том, что согласно статьи 2 п. 4 Положения о Кредитном Комитете Головного Банка АО "БанкТуралем", решения Кредитного Комитета обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

Этим же Комитетом, во главе с Жаримбетовым, кредиты подконтрольному Аблязову и Жаримбетову ТОО «Литер М» выданы в нарушение требований внутренней кредитной политики Банка без составления обязательных заключений: заключения управления кредитных рисков, заключения юридической службы, заключения управления экономической безопасности, управления экспертизы и мониторинга обеспечения кредитов, решения Клиентского Комитета. Что подтверждается заключением АФН на основании постановления следователя от 22.02.2010 года.

10.07.2007 года по указанию руководителей ОПГ, между АО «БанкТуралем» в лице директора Южной региональной Дирекции АО «БанкТуралем» Молдабековой Б., действующей на основании доверенности №02ж-56-2/1513 от 06.07.2007 года и ТОО «Литер М» в лице директора Хаблова М.В., был подписан генеральный кредитный договор (далее ГКД) №2000/07/69 об установлении лимита финансирования на сумму 20 700 000 долларов США.

10.09.2007 года на заседании КК ГБ в составе: Татишева Е.Н., Рамазанова А.С., Узбекгалиева Р.Х., Тасибекова Б.А., Исенова Б.С., во главе с председателем Комитета Жаримбетовым Ж.Д. имея умысел на хищение и пособничество в хищении денежных средств Банка, вопреки требованиям п.п. 2.2, разделам 3.3, 3.4.1, 4.1 Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденному Советом Директоров Банка от 10.04.2007 года, согласно протоколу №4-2 (далее – РКК), грубо нарушая требования



ст.ст. 3, 7, 8 Положения о Кредитном Комитете Банка, утвержденного Правлением Банка, незаконно подписали с положительной визой опросный лист №74 «А», согласно которому в пользу ТОО «Литер М» был незаконно увеличен лимит финансирования на сумму 1 800 000 долларов США, тем самым Банку причинен материальный ущерб на указанную сумму.

Все члены Кредитного Комитета достоверно знали о незаконности своих действий, а также о том, что согласно статьи 2 п. 4 Положения о ККГБ АО "БанкТуранАлем", решения Кредитного Комитета обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

Этим же Комитетом, во главе с Жаримбетовым, кредиты подконтрольному Аблязову и Жаримбетову ТОО «Литер М» выданы в нарушение требований внутренней кредитной политики Банка без составления обязательных заключений: заключения управления кредитных рисков, заключения юридической службы, заключения управления экономической безопасности, управления экспертизы и мониторинга обеспечения кредитов, решения клиентского комитета, что подтверждается заключением проверки АФН, проведенной на основании постановления следователя от 22.02.2010 года.

ОПС во главе с Аблязовым и ОПГ Жаримбетова и подчиненные им соучастники из числа работников Банка, Кредитного Комитета и ТОО «Литер М» умышленно допустили нарушения для хищения денежных средств Банка, в крупном размере, неоднократно.

13.09.2007 г. в лице заместителя Регионального Директора АО «БанкТуранАлем» Коксалова А.К. было подписано Дополнительное соглашение №1 к ГКД №2000/07/69 от 10.07.07 г. об увеличении лимита финансирования ТОО «Литер М» до 22 500 000 долларов США, с назначением заемных средств на приобретение 75% Уставного капитала ТОО «Монтажинжиниринг».

После этого, указанная сумма в соответствии с внутренними требованиями Банка, путем внесения вышеуказанных данных в автоматизированную банковскую систему по финансированию кредитных сделок, после сверки всех условий финансирования и автоматического формирования платежных операций, была в автоматическом режиме зачислена на счет получателя.

На основании вышеизложенного АО «Банк Туран Алем» в период времени с 10.07.07г. по 02.10.07г. перечислил 7 траншами заемные деньги на счет ТОО «Литер М».

Однако, директор ТОО «Литер М» Хаблов М.В., вопреки требованиям кредитного договора, осознавая незаконное использование кредитных средств без перспективы их возвращения, понимая, что тем самым нарушает залоговые обязательства, по указанию руководства ОПГ, ранее 06.07.07 года действуя в рамках преступного плана с ТОО «ALEKA GROUP», являющегося учредителем ТОО «Литер Г» заключил Договор о покупке ТОО «Литер Г», за 20 000 000 тенге, согласно которому уже 11.07.07 г. Хаблов М.В. из заемных средств полученных в рамках ГКД №2000/07/69 от 10.07.07



г. перечислил 20 000 000 тенге на счет №000630629 ТОО «ALEKA GROUP».

Далее, директор ТОО «Литер М» Хаблов М., согласно принятых на себя обязательств по вышеуказанному договору от 06.07.2007 г., увеличивал уставной капитал приобретенного ТОО «Литер Г» на суммы изначально до 2 230 000 000 тенге и затем на 4 000 000 тенге, перечислив указанные суммы на счет №000793511 ТОО «Литер Г» 11.07.2007 и 06.09.2007 г. соответственно.

13.09.07 г. директор ТОО «Литер М» Хаблов М., с целью вывода денежных средств, полученных в Банке в виде кредитов, заключил с ТОО «Литер I» в лице директора Павлова А. договор об оказании последнему финансовой помощи на сумму 488 600 000 тенге.

Согласно договора об оказании финансовой помощи, Хаблов 21.09.2007 г. перечислил на счет №942467142 ТОО «Литер I», денежные средства в сумме 121 320 000 тенге и 12.10.2007 г. - 242 300 000 тенге, общая сумма перечисленных средств 363 620 000 тенге.

В свою очередь 12.09.2007 г. ТОО «Литер М» в лице директора Павлова А.В. выкупило 75% доли ТОО «Монтажинжиниринг» на сумму 490 829 900 тенге.

Тем самым, директор ТОО «Литер М» Хаблов М.В. и директор ТОО «Литер I» Павлов А.В., выполняя отведенную им роль в организованной группе, для осуществления хищения денежных средств по предварительно разработанной схеме с участием других членов ОПГ незаконно получили кредитные средства в АО «БанкТурАлем» в размере 22 500 000 долларов США, в эквиваленте 2 685 905 000 тенге по курсу НБ РК, путем нецелевого использования, незаконно переведя указанные заемные средства на счет ТОО «Литер I», которое в последующем приобрело 75% доли в ТОО «Монтажинжиниринг».

В результате чего, фактическим владельцем 75% долей ТОО «Монтажинжиниринг» и соответственно зданием, расположенным по адресу: г.Алматы ул. Фурманова д.10 «А»/185 стало ТОО «Литер I» (директор Павлов А.В.), а кредит полученный в Банке ТОО «Литер М» (директор Хаблов М.В.) в сумме 2 685 905 000 тенге, остался без какого-либо залогового обеспечения и без перспективы его возвращения Банку.

Похищенные денежные средства посредством финансовых операций легализовали и использовали в интересах ОПС, в том числе и в накачке капитала.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 2 531 610 000 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч. 3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в



редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, то есть совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод выдачи заведомо незаконных и безвозвратных кредитов ТОО «Серебрянский завод неорганических производств» на общую сумму 252 174 690,85 тенге.

Руководители ОПС Аблязов М.К. и ОПГ Жаримбетов Ж.Д., перерегистрировав в 2005 году ТОО «СЗНП» на подконтрольную и аффилированную ТОО «Управляющая компания «Бизнес Сервис LTD», руководителем которого является доверенное лицо Аблязова М.К. – Косаева Ж.С., приняли решение, направленное на выдачу безвозвратных кредитов и совершение заведомо невыгодных для Банка сделок, а равно, предоставление необоснованных льготных условий ТОО «СЗНП» в целях ОПГ.

16.03.2004 года протоколом заседания Кредитного Комитета № 21 «А» «Банка ТуранАлем» одобрено установление возобновляемой кредитной линии на ЗАО «СЗНП» в размере 29 936 608 тенге.

С момента заключения Генерального Кредитного Соглашения (далее как ГКС) 2000/04/22 от 17.03.2004 г. по 2005 год между Банком и ТОО «СЗНП» было заключено 2 дополнительных соглашения к ГКС, предусматривающих увеличение суммы кредитного лимита до 169 936 608 тенге. В период до 2005 года, по заключенным 30 кредитным договорам ТОО «СЗНП», было не погашено 904 388 899 тенге полученных в качестве кредита.

При несовершенстве технологических процессов, невозможности наращивания уровня производства, отсутствии заключенных долгосрочных договоров, что объективно указывало на финансовую несостоятельность предприятия по возврату полученных кредитных средств, о чем достоверно было известно членам Кредитного Комитета Банка, ими было принято решение о финансировании ТОО «СЗНП».

Кроме того, в процессе ежегодного финансирования ТОО «СЗНП» Банком были заключены следующие договоры банковского займа (далее-ДБЗ): ДБЗ №2000/05/100/932 от 09.06.05г. - 17 975 620,33 тенге; по ДБЗ №2000/06/100/663 от 04.05.06г. - 17 124 108,52 тенге; по ДБЗ №2000/07/100/36 от 09.01.07г. - 99 468 038,09 тенге; по ДБЗ №2000/07/100/529 от 07.03.07г. - 82 035 495,33 тенге; по ДБЗ №2000/07/100/1451 от 03.07.07г. - 18 571 428,58 тенге; по ДБЗ №2000/07/100/1625 от 12.10.07г. - 17 000 000 тенге с ТОО «СЗНП», сумма основного долга и вознаграждения превышала стоимость залогового обеспечения на 40%. О чем было указано в заключении Управления рисков Банка №35-2/223 от 11.02.2005 г., и согласно раздела 3.2.5 Руководства по корпоративному кредитованию от 17.06.2004 года, являлось условием,



позволяющим прекратить кредитование указанного убыточного предприятия.

Согласно заключению АФН, решение КК ГБ об увеличении лимита финансирования в рамках Генерального Кредитного Соглашения №2000/04/22 от 17.03.2004г. с 169 936 608 до 250 000 000 тенге, было принято в нарушение норм РКК, при отсутствии заключений Управления рисков и экспертизы по Оценке залогового имущества по данному проекту. При этом, не было принято во внимание отрицательное заключение Управления реструктуризации проблемных кредитов от 21.12.06г., юридического заключения и Управления экономической безопасности. Кроме того, установлено, что решение КК ГБ об увеличении лимита финансирования с 169 936 608 тенге до суммы 250 000 000 тенге было принято 21.12.2006г. (выписка из Протокола заседания КК ГБ №123 «А» от 21.12.2006г.), тогда как решение участника ТОО «СЗНП» - ТОО «Управляющая компания «Бизнес сервис LTD» об увеличении лимита финансирования с 169 936 608 тенге до суммы 250 000 000 тенге, было принято только 09.01.2007 года, то есть позднее даты рассмотрения КК ГБ вышеуказанного вопроса.

Однако, пренебрегая нормативно правовыми актами Банка, вопреки своих функциональных обязанностей, 21.12.2006 года председатель Кредитного Комитета Головного Банка Жаримбетов Ж.Д. и члены Кредитного Комитета Татищев Е.Н., Тлеукулова Г.О., Абжанов Д.К., Тасибеков Б.А., Абыкалыкова Д.У., действуя в преступном соучастии, осознавая незаконный характер своих действий и достоверно зная об убыточности финансово-хозяйственной деятельности и наличии просроченной ссудной задолженности ТОО «СЗНП», а также недостаточности залогового обеспечения, что прямо свидетельствовало о невозможности возврата заемщиком кредитных средств, в нарушение разделов 3.3, 3.4, 4.1 Руководства по корпоративному кредитованию, без наличия заключений управления кредитных рисков и экспертизы по Оценке залогового имущества, без принятия во внимание отрицательного заключения Управления реструктуризации проблемных кредитов от 21.12.2006 г., юридического заключения и Управления экономической безопасности Банка, подписал с положительной визой опросный лист КК ГБ №123 «А», согласно которому было принято незаконное решение об увеличении лимита кредитования компании ТОО «СЗНП» в сумме 250 000 000 тенге, что полностью подтверждается заключением специалистов АФН от 01.06.2010г.

Таким образом, за период с 01.01.2005 года по 14.04.2010 года Банком было предоставлено кредитов ТОО «СЗНП» на общую сумму 384 500 000 тенге, из которых было погашено на сумму 116 500 000 тенге. По состоянию на 14.04.2010 г. задолженность Товарищества по непогашенным кредитам составляет 904 388 899 тенге, а выданным после 01.01.2005 года, по основному долгу составляет 252 174 690,85 тенге.



Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст. 220 ч. 1 УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - незаконное использование работником Банка собственных средств Банка для выдачи заведомо безвозвратных кредитов и предоставления необоснованных льготных условий клиентам Банка, повлекшее причинение крупного ущерба Банку на сумму 252 174 690,85 тенге.

Эпизод выдачи заведомо незаконных и безвозвратных кредитов АО «Стекольная компания «САФ» на общую сумму 4 781 224 899,7 тенге.

Руководители ОПГ-ОПС, обладая информацией о том, что держателем 70,76% акций компании АО «Стекольная компания «САФ» является подконтрольная и аффилированная АО «БанкТуранАлем» компания ТОО «Римесса LTD», решили использовать ее в преступных целях. Для чего 07.01.05г. решением собрания акционеров на должность председателя правления АО «САФ» был назначен Даулбаев Д.А.

В рамках Генерального Кредитного Договора № 2000/06/82 от 14.08.2006 года АО «СК «САФ» по 16 кредитным договорам в период времени с 2005 по 2009 гг. было предоставлено финансирование в различной валюте на общую сумму: 1 474 836 долларов США, 336 600 Евро, 483 843 702 тенге. Из которых погашено 26 271 834,73 тенге, 349 911,89 долларов США и 96 961,92 Евро. Остаток основного долга составил: 457 571 867,27 тенге, 1 124 924 доллара США и 239 638,08 Евро. Общий остаток долга составляет 672 224 699,68 тенге (по официальному курсу Национального Банка РК).

20.12.2006 года между АО «БанкТуранАлем» в лице Управляющего директора Тасибекова Б.А. и АО «СК «САФ» в лице заместителя Председателя Правления Тен Е.Е. был заключен Договор № 712/z о залоге имущества (поступающего в собственность залогодателя в будущем).

Согласно отчету об оценке ТОО «Agento-S» № 06-5/136 от 20.10.2006г. залоговая стоимость составляет 130 191 148 тенге.

Таким образом, покрытие залоговым обеспечением остатка ссудной задолженности составляет 19,37%. При этом, имущественное право на имущество, поступающее в будущем, не является ликвидным обеспечением. В соответствии с «Правилами классификации активов и условных обязательств и создания провизий (резервов) против них», утвержденных Постановлением АФН РК №296 от 25.12.06г. (пп.5 п.9 Приложения №2) – «актив, по которому обеспечение выступает в виде товаров, поступающих в будущем, оценивается как необеспеченный».

Данные обстоятельства, а именно, наличие долга в размере 672 224 699,68 тенге и покрытие его залоговым обеспечением на 19,37%, объективно указывали на финансовую несостоятельность предприятия по возврату полученных кредитных средств, о чем достоверно было известно работникам Банка, в том числе и членам Кредитного Комитета.



Однако, несмотря на вышеизложенное, 27.07.2006г. КК ГБ в составе: членов данного Комитета Жаримбетова Ж.Д., Тлеуколовой Г.О., Тасибекова Б.А., Диканбаева Е.О. и Сарсенова Н.Г. (замещающего члена КК Абжанова Д.К.), осознавая незаконный характер своих действий и достоверно зная об убыточности финансово-хозяйственной деятельности и наличии ссудной задолженности АО «СК «САФ», а также недостаточности залогового обеспечения, что прямо свидетельствовало о невозможности возврата заемщиком кредитных средств, вопреки требованиям разделов 3.3, 3.4.1, 4.1 Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденному Советом Директоров Банка № 4-2 от 17.06.04г. протокол № 23 (далее – РКК), подписали с положительной визой протокол заседания КК № 76, согласно которому было принято незаконное решение об установлении лимита кредитования АО «Стекольная компания «САФ» в сумме 2 550 000 долларов США, что эквивалентно 301 257 000 тенге, по курсу НБ РК.

Все члены Кредитного Комитета в угоду Аблязову М.К. и другим руководителям ОПГ, достоверно зная о незаконности своих действий, а также о том, что согласно статьи 2 п. 4 Положения о Кредитном Комитете Головного Банка АО "БанкТурАлем", решения Кредитного Комитета обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

Этим же Комитетом, во главе с Жаримбетовым, кредиты подконтрольному Аблязову и Жаримбетову АО «Стекольная компания «САФ» выданы в нарушение требований внутренней кредитной политики Банка без мониторингового отчета финансового состояния, заключения управления кредитных рисков, заключение экономической безопасности, что подтверждается заключением АФН, согласно постановлению от 18.03.2010 года.

В последствии, на основании незаконно принятого решения, полученные денежные средства были перечислены на счет АО «Стекольная компания «САФ» и использованы на нужды предприятия. До настоящего времени кредит не погашен.

Кроме того, продолжая преступный умысел, направленный на незаконное использование денежных средств Банка, 17.05.2007г. в составе КК ГБ в лице: председателя Кредитного Комитета Головного Банка Жаримбетова Ж.Д. и членов данного комитета Татишева Е.Н., Рамазанова А.С., Кулмухамбет М.М. (замещающий Тасибекова Б.А.), Ковшарова А. (замещающий Тлеуколову Г.О.), Кунанбаева М.Ж. (замещающий Диканбаева Е.О.), осознавая незаконный характер своих действий и достоверно зная об убыточности финансово-хозяйственной деятельности и наличии ссудной задолженности АО «СК «САФ», а также недостаточности залогового обеспечения, что прямо свидетельствовало о невозможности возврата заемщиком кредитных средств вопреки требованиям разделов 3.3, 3.4.1, 4.1 Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденному Советом Директоров Банка от 10.04.2007 года, согласно протоколу №4-2 (далее – РКК), подписали с положительной визой опросный лист № 45 «А», согласно которому было принято незаконное решение о предоставлении АО



«Стекольная компания «САФ» необоснованных льготных условий в виде финансирования с фактом недообеспеченности залогами на сумму 37 892 100 долларов США.

Все члены Кредитного Комитета достоверно знали о незаконности своих действий, а также о том, что согласно статьи 2 п. 4 Положения о Кредитном Комитете Головного Банка АО "БанкТуранАлем", решения Кредитного Комитета обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

Этим же Комитетом, во главе с Жаримбетовым, кредиты подконтрольному Аблязову и Жаримбетову АО «Стекольная компания «САФ» выданы в нарушение требований внутренней кредитной политики Банка без мониторингового отчета финансового состояния, заключения управления кредитных рисков, заключение экономической безопасности, что подтверждается заключением АФН, согласно постановлению от 18.03.2010 года.

Кроме того, продолжая преступный умысел, направленный на незаконное использование денежных средств Банка, 17.03.08г. в составе КК ГБ в лице: председателя Кредитного Комитета Жаримбетова Ж.Д. и членов данного Комитета Рамазанова А.С., Тлеукуловой Г.О., Узбекгалиева Р.Х., осознавая незаконный характер своих действий и достоверно зная об убыточности финансово-хозяйственной деятельности и наличии ссудной задолженности АО «СК «САФ», а также недостаточности залогового обеспечения, что прямо свидетельствовало о невозможности возврата заемщиком кредитных средств, вопреки требованиям разделов 3.3, 3.4.1, 4.1 Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденному Советом Директоров Банка от 10.04.2007 года, согласно протоколу №4-2 (далее – РКК), подписал с положительной визой опросный лист № 16 «А», согласно которому было принято незаконное решение о предоставлении АО «Стекольная компания «САФ» необоснованных льготных условий в виде финансирования в рамках ранее утвержденного лимита №3 в сумме 3 369 000 долларов США.

Все члены Кредитного Комитета достоверно знали о незаконности своих действий, а также о том, что согласно статьи 2 п. 4 Положения о Кредитном Комитете Головного Банка АО "БанкТуранАлем", решения Кредитного Комитета обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

Этим же Комитетом, во главе с Жаримбетовым, кредиты подконтрольному Аблязову и Жаримбетову АО «Стекольная компания «САФ» выданы в нарушение требований внутренней кредитной политики Банка без мониторингового отчета финансового состояния, заключения управления кредитных рисков, заключение экономической безопасности, что подтверждается заключением АФН, согласно постановлению от 18.03.2010 года.

Кроме того, продолжая преступный умысел, направленный на незаконное использование денежных средств Банка, 05.05.08г. в составе КК



ГБ в лице: председателя Кредитного Комитета Жаримбетова Ж.Д. и членов данного Комитета Татишева Е.Н., Холодзинского Г.И., Рамазанова А.С., Узбекгалиева Р.Х., Кисамиевой Ж.М., Куатбековой З.Б., осознавая незаконный характер своих действий и достоверно зная об убыточности финансово-хозяйственной деятельности и наличии ссудной задолженности АО «СК «САФ», а также недостаточности залогового обеспечения, что прямо свидетельствовало о невозможности возврата заемщиком кредитных средств вопреки требованиям разделов 3.3, 3.4.1, 4.1 Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденному Советом Директоров Банка от 10.04.2007 года, согласно протоколу №4-2 (далее – РКК), подписал с положительной визой опросный лист № 27 «А», согласно которому было принято незаконное решение о предоставлении АО «Стекольная компания «САФ» необоснованных льготных условий в виде частичного освоения кредитных средств из лимита № 3 в размере 279 260 долларов США на пополнение оборотных средств.

Все члены Кредитного Комитета достоверно знали о незаконности своих действий, а также о том, что согласно статьи 2 п. 4 Положения о Кредитном Комитете Головного Банка АО "БанкТурАлем", решения Кредитного Комитета обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

Этим же Комитетом, во главе с Жаримбетовым, кредиты подконтрольному Аблязову и Жаримбетову АО «Стекольная компания «САФ» выданы в нарушение требований внутренней кредитной политики Банка без мониторингового отчета финансового состояния, заключения управления кредитных рисков, заключение экономической безопасности, что подтверждается заключением АФН, согласно постановлению от 18.03.2010 года.

Кроме того, продолжая преступный умысел, направленный на незаконное использование денежных средств Банка, 20.11.08г. в составе КК ГБ в лице: председателя Кредитного Комитета Жаримбетова Ж.Д., членов данного Комитета Рамазанова А.С., Узбекгалиева Р.Х. и замещающего члена Кредитного Комитета Кулмухамет М.М., осознавая незаконный характер своих действий и достоверно зная об убыточности финансово-хозяйственной деятельности и наличии ссудной задолженности АО «СК «САФ», а также недостаточности залогового обеспечения, что прямо свидетельствовало о невозможности возврата заемщиком кредитных средств вопреки требованиям разделов 3.3, 3.4.1, 4.1 Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденному Советом Директоров Банка от 10.04.2007 года, согласно протоколу №4-2 (далее – РКК), подписал с положительной визой протокол заседания КК № 82, согласно которому было принято незаконное решение о предоставлении АО «Стекольная компания «САФ» необоснованных льготных условий в виде предоставления невозобновляемого лимита финансирования на сумму 4 569 000 000 тенге для целей оплаты по действующим договорам поставки, на сумму 111 000 000 тенге на ремонт стекловаренной печи на филиале «Южный 3», а так же



невозобновляемый лимит финансирования 180 000 000 тенге, для целей оплаты по договору купли-продажи, заключаемому с ТОО «Шыгыс Сусындары». На общую сумму 4 860 000 000 тенге.

Все члены Кредитного Комитета достоверно знали о незаконности своих действий, а также о том, что согласно статьи 2 п. 4 Положения о Кредитном Комитете Головного Банка АО "БанкТуранАлем", решения Кредитного Комитета обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Банка. Ответственными лицами за принятие решения о предоставлении займов АО «Стекольная компания «САФ» по Генеральному кредитному договору № 2000\08\46 от 11.12.2008 года являются члены Кредитного Комитета головного Банка.

Этим же Комитетом, во главе с Жаримбетовым, кредиты подконтрольному Аблязову и Жаримбетову АО «Стекольная компания «САФ» выданы в нарушение требований внутренней кредитной политики Банка без мониторингового отчета финансового состояния, заключения управления кредитных рисков, заключение экономической безопасности, при не устраниенных юридических замечаниях, при отрицательном заключении Управления кредитных рисков, без экспертизы отчетов об оценке имущества, что подтверждается заключением АФН, согласно постановлению от 18.03.2010 года.

Согласно заключения АФН, АО «СК «САФ» за период с 2005 по 2009 года, было выдано кредитных средств на сумму:

- 5 807 283 702 тенге, 1 474 836 долларов США, 336 600 Евро;

Остаток основного долга на 15.02.2010 года составляет:

- 4 566 571 867,27 тенге, 1 124 924 долларов США (166 353 777,4 тенге), 239 638,08 Евро (48 299 055,03 тенге), итого 4 781 224 899,7 тенге.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст. 220 ч. 1 УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - незаконное использование работником Банка собственных средств Банка для выдачи заведомо безвозвратных кредитов и предоставления необоснованных льготных условий клиентам Банка, повлекшее причинение крупного ущерба Банку на сумму 4 781 224 899,7 тенге.

Эпизод незаконной выдачи кредитов компании ТОО "НАК LTD" на общую сумму 4 720 000 000 тенге.

В июле 2006 года руководители ОПС Аблязов и ОПГ Жаримбетов, через Мәмеш С.Х. находящегося с ними в преступной связи, организовали хищение денежных средств Банка путем незаконного предоставления кредита на сумму 4 720 000 000 тенге, из которых 1 990 239 333, 83 тенге были перечислены за границу на счет № CY75120000134080784000071101 в «PROMSVYAZBANK CYPRUS BRANCH LIMASSOL (LEMESOS) CY» Кипр, под видом покупки облигаций Банка, а сумму 2 729 810 666,17 тенге ТОО использовало для закрытия своих операций (долгов) на Казахстанской



Фондовой Бирже путем закрытия «АВТОРЕПО» при следующих обстоятельствах:

03.11.2005 г. в целях создания условий для незаконного вывода денежных средств из АО «Банк ТуранАлем», член Совета Директоров Банка Жаримбетов Ж.Д. также являясь представителем оффшорной Компании «Biofusion Limited» выкупил 99,99 % доли в уставном капитале ТОО «НАК LTD» (ЛТД) за 97 090,29 тенге, а номинальный соучредитель ТОО «НАК-LTD» (ЛТД) Буркитбаев Ж. владевший 0,01 % доли в уставном капитале был назначен директором указанного предприятия, для беспрекословного осуществления отведенной ему роли в хищении средств Банка.

Так, с целью проведения сделки с ценными бумагами по предварительно оговоренной цене и схеме, т.е. незаконного манипулирования на рынке ценных бумаг с ТОО «НАК LTD» (ЛТД), управляемом через УКБ №6 «Банк ТуранАлем» Ефимовой В. и Садыковым К. стал клиентом АО «ТуранАлем Секьюритис», в которой его руководители Бекжигитов Ж. и Сурапберегенов Т., как работники дочернего предприятия АО «БТА Банк» полностью подчинялись Председателю Совета Директоров Банка Аблязову М.К., который к этому времени назначил Жаримбетова Ж.Д. по совместительству на должность Председателя Совета директоров АО «ТуранАлем Секьюритис».

12.07.2006г. между АО «Банк ТуранАлем» и ТОО «НАК-Ltd» (ЛТД) был заключен договор банковского займа (кредитный договор) №2000/06/100/1314, на следующих условиях: сумма кредита 1 500 000 000 тенге сроком на 29 дней, на пополнение собственных оборотных средств, со ставкой вознаграждения 12% годовых. График погашение основного долга и вознаграждения – в конце срока кредита. Заемные средства были предоставлены на основании выписки из протокола Заседания Кредитного Комитета Головного Банка АО «Банк ТуранАлем» №71 от 11.07.06г., которая была оформлена в нарушении правил и процедур, установленных Банком, то есть выписка была завизирована Председателем Правления Банка Мәмештеги С.Х., начальником УКБ №6 Банка Ефимовой В.В. и секретарем Кредитного комитета Головного Банка Омарбековой М., что свидетельствует о заочном принятии данного решения. Контроль над исполнением был возложен на начальника УКБ №6 Банка Ефимову В.В.

В тот же день сумма в размере 1 500 000 000,00 тенге была перечислена на счет ДО АО «ТуранАлем Секьюритис» №260 161 401 в АО «Центральный Депозитарий ценных бумаг» через тенговый расчетный счет ТОО «НАК-Ltd» (ЛТД) №41467470, открытый в Алматинском филиале АО «БТА Банк», с назначением платежа как «перевод средств согласно договора на брокерское обслуживание договор №850-00-73 от 11.07.06г.».

18.07.2006 г. директор ТОО «НАК-LTD» (ЛТД) Буркитбаев Ж. выполняя отведенную ему роль в ОПГ купил простые акции АО «Темірбанк» (НИН KZ1C00260014) в количестве 1 234 000 штук на сумму 1 234 000 000 тенге (цена сделки составила 1000 тенге за одну штуку).



Для создания видимости и для безупречной кредитной истории основной долг и начисленное вознаграждения погашены 11.08.2006 г. в сумме 1 514 794 520,55 тенге, то есть своевременно. Источником погашения послужили денежные средства в размере 1 514 794 520,55 тенге, перечисленные 11.08.2006 г. на счет №41467470 (ТОО «НАК-LTD» (ЛТД) со счета ДО АО «ТуранАлем Секьюритис» №260 161 401. Денежные средства для погашения долга ТОО «НАК-LTD» были получены в Казахстанской Фондовой Бирже по «АВТОРЕПО» (контрагент АО «БТА Банк»).

12.10.2006 года Буркитбаев Ж. находясь в сговоре с руководством АО «Банк ТуранАлем» Аблязовым М., Жаримбетовым Ж. и другими сотрудниками Банка с целью хищения из АО «БанкТуранАлем» денежных средств в крупном размере, оформил заявку от ТОО «НАК-LTD» (ЛТД) на получения в АО «БанкТуранАлем» займа на сумму 4 720 050 000 тенге, в которой также было указано, что в обеспечение своих обязательств предоставляются простые акции АО «Темірбанк» в количестве 1 234 000 штуки.

16.10.2006 года при рассмотрении заявки ТОО «НАК-LTD» (ЛТД) (протокол заседания Кредитного Комитета Головного Банка АО «Банк ТуранАлем» №102), Председатель КК ГБ Жаримбетов Ж.Д. с целью хищения денежных средств в крупном размере, в нарушение банковского законодательства, правил и процедур, предусмотренных «Руководством по Корпоративному кредитованию» утвержденного Советом Директоров АО «Банк ТуранАлем» (ныне АО «БТА Банк») от 17.06.2004 г. (Протокол №23), в том числе ведомственного акта «Положения о РКК», Правил ведения документации по кредитованию, утвержденных постановлением Правления Агентства по финансовому надзору за № 269 от 25.09.2004 года, не смотря на отсутствие всех необходимых экспертиз и заключений (юридическая, экономическая, риска и др.), без принятия залогового обеспечения ТОО «НАК-LTD» (ЛТД), без согласования с другими членами КК ГБ совместно с Председателем Правления Банка Мәмеш С.Х. и начальником УКБ №6 Банка Ефимовой В.В., подписав протокол заседания ККГБ №102 от 16.10.2006 года, незаконно приняли решение о кредитовании ТОО «НАК-LTD» (ЛТД) на указанную сумму и в результате чего был заключен договор банковского займа №2000/06/100/2172 от 18.10.2006 года между АО «БанкТуранАлем» в лице Председателя Правления Банка Мәмеш С.Х. и ТОО «НАК LTD» (ЛТД) в лице директора Буркитбаева Ж. на сумму 4 720 050 000 тенге, сроком на 1 год, под 12% годовых, для пополнения оборотных средств.

Выдача кредита произведена в тот же день по платежному поручению №94632524 от 18.10.06г., с зачислением со ссудного счета Заемщика №438477992 на его текущий счет в тенге №41467470 открытый в Алматинском филиале АО «Банк ТуранАлем». В тот же день сумма в размере 2 729 810 666,17 тенге и 23.10.06 г. сумма в размере 1 990 239 333,83 тенге были перечислены на счет ДО АО «ТуранАлем Секьюритис» (ныне ДО АО «БТА Секьюритис») в АО «Центральный Депозитарий ценных бумаг» через расчетный счет ТОО «НАК-LTD» (ЛТД) №41467470, открытый в



Алматинском филиале АО «Банк ТуранАлем», с назначением платежа как «перевод собственных средств согласно договора на брокерское обслуживание №850-00-73 от 11.07.06г.

06.11.2006 г. (через 18 дней с момента заключения ДБЗ и выдачи кредита) в обеспечение возвратности полученных кредитных средств был заключен договор залога Акций №636/z (далее-ДЗА) между АО «БанкТуранАлем» в лице Председателя Правления Мәмеш С.Х. и ТОО «НАК LTD» в лице директора Буркитбаева Ж. Предметом договора являлись – простые именные акции АО «Темірбанк» (НИН KZ1C00260014) в количестве 1 234 000 штук, стоимостью 4 500 тенге за одну акцию, общей стоимостью 5 553 000 000 тенге.

С целью скрытия хищения ТОО «НАК-LTD» (ЛТД) через АО «ТуранАлем Секьюритис», приобрел ценные бумаги у оффшорной компании Trainor Alley Corporation и куда были перечислены 1 990 239 333, 83 тенге. Оставшаяся сумма в размере 2 729 810 666,17 тенге были перечислены через АО «ТуранАлем Секьюритис» на счет АО «Банк ТуранАлем» на закрытие «АВТОРЕПО» (биржевую сделку).

С 27.04.2007 г. по 23.02.2009 г. ТОО «НАК-LTD» (ЛТД) произведено погашение части основного долга и вознаграждения по ДБЗ №2000/06/100/2172 от 18.10.2006 года всего на сумму 826 386 104,1 тенге.

При вышеизложенных обстоятельствах Аблязов, используя служебное положение, действуя в едином умысле с другими участниками ОПГ-ОПС, заведомо незаконно выдав кредит на сумму 4 720 000 000 тенге специально созданной для этих целей компании ТОО «НАК-LTD» (ЛТД), совершил хищение заемных средств в крупном размере всего на общую сумму 4 720 000 000 тенге, из которых 2 729 810 666,17 тенге ТОО закрыло свои операции на Казахстанской Фондовой Бирже путем закрытия «АВТОРЕПО», а 1 990 239 333,83 тенге путем перечисления заграницу на счет №CY75120000134080784000071101 в «PROMSVYAZBANK CYPRUS BRANCH LIMASSOL (LEMESOS) CY» Кипр, под видом покупки облигаций Банка.

Похищенные денежные средства посредством финансовых операций легализовали и использовали в интересах ОПС, в том числе и в накачке капитала.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Мәмеш С.Х., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 4 720 000 000 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Мәмеш С.Х., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч. 3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, то есть совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами,



приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов компании ТОО «РИМЕССА LTD» на общую сумму 8 534 885 215,89 тенге.

Далее руководители ОПС Аблязов и ОПГ Жаримбетов, реализовали очередную схему хищения и скрытного вывода денег на заграничные счета компаний нерезидентов под видом покупки облигаций Банка на бирже ценных бумаг. Так, в августе 2006 года создали подконтрольную оффшорную компанию «Francis Allians LTD», которая 28.12.2006 года заключила соглашение с АО «ТуранАлем Секьюритис» о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг. При этом документы от компании нерезидента поступали из Московского представительства компании «East Bridge Capital» непосредственно к сотруднице УКБ №6 Начинкиной С., которая по указанию Садыкова К.А. и Ефимовой В.В. направляла их АО «ТуранАлем Секьюритис».

Затем 29.12.2006 года, компания «Francis Allians LTD» через АО «ТуранАлем Секьюритис» на сумму 18 889 185 652 тенге купила у АО «Банк ТуранАлем» облигации KZ2COY30C125 в количестве 2 252 276 штук, т.е. на 3 633 574 348 тенге дешевле, чем номинальная стоимость указанных облигаций.

Продолжая реализацию преступных намерений Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., используя ТОО «Римесса ЛТД» в качестве заемщика Банка, руководитель ОПГ Ефимова В.В., через своего заместителя Джунусову З.З. организовала подделку подписи директора ТОО «Римесса ЛТД» Ахылбекова Б.Ж., в результате чего был увеличен уставной капитал компании до 3 000 000 тенге. 4.10.2007 года аналогичным путем организовала заявление ТОО «Римесса ЛТД» (LTD) в АО «Банк ТуранАлем» о предоставлении кредита на сумму 8 500 000 000 тенге, сроком до 2-х лет.

Исполняя свои обязанности в преступной организации, директор по кредитованию Банка Садыков К.А. и другие сотрудники УКБ №6 возглавляемые Ефимовой В.В., обеспечили в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье, предоставление в кредитный комитет головного Банка (далее ККГБ) документов на выдачу кредита ТОО «Римесса ЛТД» (LTD).

На основании представленных документов по проекту финансирования ТОО «Римесса ЛТД», Жаримбетов Ж.Д. совместно с Председателем Правления Банка – иным лицом, являющимся одним из руководителей ОПГ, вопреки требованиям норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка, в том числе Руководства по корпоративному Кредитованию, утвержденному решением СД от 10.04.07г. согласно протоколу № 4-2 (далее РКК), в нарушение «Положения о Кредитном



комитете Головного Банка», согласно которому, достаточным кворумом для принятия решения является не менее 2/3 членов Кредитного Комитета, без проведения заседания или заочного опроса членов КК, вместо необходимых как минимум 5 виз, в нарушении п.3.1 РКК при отсутствии экономического заключения, юридического заключения, заключения Управления кредитных рисков, экспертизы Управления комплаенс-контроля. Нарушая требования раздела 3.5 РКК «Оформление кредитного досье» в части документов необходимых к содержанию в кредитном досье, в нарушении статей 1 и 2 Главы II Залоговой политики Банка утвержденной Советом Директоров от 24.10.2007г. протокол 1210-2, без залогового обеспечения, исполняя отведенную роль в ОПГ, используя служебное положение, подписали протокол заседания ККГБ №82 от 8.10.2007 г., что, в последующем послужило основанием для заключения договора банковского займа с ТОО «Римесса ЛТД» (LTD) на сумму 8 500 000 000 тенге.

12.10.2007 года Жаримбетов Ж.Д. используя свое служебное положение заместителя Председателя Правления АО «Банк ТуранАлем» подписал Кредитный Договор банковского займа №2000/07/100/1916 о предоставлении займа ТОО «Римесса ЛТД» (LTD) на сумму 8 500 000 000 тенге, что обеспечило перечисление указанной суммы, на текущий счет ТОО «Римесса ЛТД» (LTD) - №922467696, открытый в Алматинском Филиале Банка. При этом Ефимова В.В. и Джунусова З.З. организовали подделку подписи директора ТОО «Римесса ЛТД» (LTD) Ахылбекова Б.Ж..

Согласно заключению судебно-почерковедческой экспертизы №5837 от 07.06.2010 г. – «подписи от имени Ахылбекова Б.Ж. в следующих документах : Кредитный Договор банковского займа №2000/07/100/1916 от 12.10.2007 г., Дополнительное соглашение №1 от 14.12.07 г. и Доп.соглашение №2 от 06.10.08 г. к Кредитному Договору банковского займа №2000/07/100/1916, платежное поручение №201 от 22.10.2007 г. и платежное поручение №207 от 28.10.2007 г. – выполнены не самим Ахылбековым Б.Ж., а другими лицами с подражанием его подлинным подписям без предварительной технической подготовки».

В последующем с целью организации перевода кредитных средств с текущего счета ТОО «Римесса ЛТД» (LTD) на заграничные счета компаний нерезидентов в соответствии с разработанной преступной схемой Аблязова и Жаримбетова, 15.10.2007 года ТОО «Римесса ЛТД» (LTD) было заключено соглашение с АО «ТуранАлем Секьюритис» о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг.

Таким образом, с целью проведения сделки с ценными бумагами по предварительно оговоренной цене, т.е. незаконного манипулирования на рынке ценных бумаг - ТОО «Римесса ЛТД» (LTD) и компания «Francis Allians LTD» управляемые через УКБ№6 «БТА Банка» (Ефимовой В.) и Садыковым К.А. стали клиентами АО «ТуранАлем Секьюритис», руководители которой Бекжигитов Ж. и Сурапберегенов Т., как работники дочернего предприятия АО «Банк ТуранАлем» полностью подчинялись Председателю Совета Директоров Банка Аблязову М.К., который к этому



времени назначил Жаримбетова Ж.Д. по совместительству на должность Председателя Совета Директоров АО «ТуранАлем Секьюритис».

Далее, с целью доведения преступной схемы до логического завершения, Ефимова В.В. под контролем Аблязова М.К., организовав через своего заместителя Джунусову З. подделку подписи директора ТОО «Римесса LTD» (LTD) Ахылбекова Б.Ж. на платежных поручениях №201 и №207, вышеуказанную сумму кредитных средств двумя траншами 22.10.07 г. и 28.10.07 г. перевела на счет № 260161401 АО «ТуранАлем Секьюритис», открытый в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг». При этом, по указанию Садыкова К.А., который действовал от лица руководителей ОПС Аблязова и ОПГ Жаримбетова руководство брокерской компании АО «ТуранАлем Секьюритис» в лице Председателя Правления Бекжигитова Т. и его заместителя Сурапбергенова Ж. после перевода денег не оформляя Клиентские заказы от ТОО «Римесса LTD» (LTD) на приобретение облигаций АО «Банк ТуранАлем» KZ2COY30C125 и не оформляя Клиентские заказы от оффшорной компании «Francis Allians LTD» на продажу указанных облигаций, провели сделку купли-продажи облигаций Банка бумаг через фонддовую биржу ценных бумаг. Таким образом 22.10.07 г. ТОО «Римесса LTD» (LTD) приобрела облигации АО «Банк ТуранАлем» в количестве 293590 штук за 2 999 994 285,32 тенге у оффшорной компании «Francis Allians LTD».

В тот же день компания «Francis Allians LTD» вышеуказанные денежные средства перевела на транзитный счет №135169930 БТА Банка, с назначением платежа «Согл СЗ 28/10/07-769 от 28.10.07 для зачисления на счет Francis Alliance LTD # LV88KBRB1111213190001 в Trasta Komercbanka, Riga, Latvia, SWIFT KBRBLV2X».

Затем 28.10.07 г. по аналогичной схеме, путем проведения договорных сделок на бирже ценных бумаг через афелированную брокерскую компанию АО «ТуранАлем Секьюритис» для ТОО «Римесса LTD» (LTD) были приобретены облигации АО «Банк ТуранАлем» НИН KZ2COY30C125 в количестве 541043 штук на общую сумму 5 534 871 994,11 тенге у оффшорной компании «Francis Allians LTD».

В тот же день, компания «Francis Allians LTD» вышеуказанные денежные средства в сумме 5 534 890 930,57 тенге перевела на транзитный счет №135169930 БТА Банка, с назначением платежа «Согл СЗ 28/10/07-769 от 28.10.07 для зачисления на счет Francis Alliance LTD #LV88KBRB1111213190001 в Trasta Komercbanka, Riga, Latvia, SWIFT KBRBLV2X», таким образом, двумя траншами под видом покупки облигаций Банка всего было перечислено 8 534 885 215,89 тенге.

Таким образом, похищенные средства были легализованы посредством ряда финансовых операций и использованы на нужды ОПС, в том числе и в накачке капитала.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества,



вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 8 534 885 215,89 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч. 3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, то есть совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов компании ТОО «BONUS ТН» на общую сумму 9 122 250 000 тенге.

Руководители ОПС Аблязов и ОПГ Жаримбетов продолжили хищение и скрытный вывод денег на заграничные счета компаний нерезидентов под видом покупки облигаций Банка на бирже ценных бумаг. В 2006 году ими была создана подконтрольная оффшорная компания «Forward Corporatation», расположенная Oliaji Trade Center, 1-st floor, Viktoria, Сейшельские острова, которая 28.12.2006 года заключила соглашение с АО «ТуранАлем Секьюритис» о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг. При этом документы от нерезидента поступали из Московского представительства компании «East Bridge Capital» непосредственно к сотруднице УКБ №6 Начинкиной С., которая по указанию Садыкова К.А. и Ефимовой В.В. направляла их в АО «ТуранАлем Секьюритис».

Затем 29.12.2006 года, компания «Forward Corporatation» через АО «ТуранАлем Секьюритис» на сумму 1.901.594.238,69 тенге приобрело у АО «Банк ТуранАлем» облигации KZ2COY30C125 в количестве 226.739 штук, т.е. на 365.795.162 тенге дешевле, чем номинальная стоимость указанных облигаций.

Продолжая реализацию своих преступных намерений Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д., для организации дальнейшего хищения денежных средств Банка под видом покупки ценных бумаг, из числа «структурных» компаний Банка в качестве заемщика определили ТОО «Bonus ТН». Далее, один из руководителей ОПГ начальник УКБ №6 Ефимова В.В., по указанию иных руководителей ОПГ-ОПС предложив в качестве кандидата на должность учредителя и директора указанного ТОО, свою знакомую Ушанову Д.К., социальный и возрастной статус которой позволял Ефимовой В.В. полностью контролировать и руководить ее действиями, через своих подчиненных сотрудников УКБ №6 подготовив соответствующее решение учредителей от 09.03.05 г. переоформила учредительные документы ТОО «Bonus ТН» на Ушанову Д.К.



12.09.2007 года в соответствии с планом хищения денежных средств по руководством Ефимовой В.В. была подготовлена и подписана у номинального директора ТОО «Bonus TH» Ушановой Д.К, заявка в АО «Банк ТуранАлем» о финансировании указанного ТОО на сумму 75 000 000 долларов США (по курсу 9 122 250 000 тенге, на день выдачи), якобы для пополнения оборотных средств.

17.09.2007 года на заседании Кредитного комитета головного банка в составе Татищева Е.Н., Холодзинского Г.И., Тасибекова Б., Исенова Б.С., Узбекалиева Р.Х., Налобина В.Г., во главе с председателем Комитета Жаримбетовым Ж.Д. вопреки требованиям норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка в том числе руководства по корпоративному кредитованию, утвержденному советом директоров Банка от 10.04.07 г. согласно протоколу №4-2 (далее – РКК), в нарушение п.3.1. РКК ответственное подразделение Банка УКБ №6 не полностью сформировал пакет документов в кредитном досье заемщика а именно (п.4.1. РКК), необходимые для проведения экономической экспертизы. Также нарушены п.3.3. «Проведение экспертизы проекта» РКК:

- экспертное заключение по проекту ТОО «BONUS TH» составлено без содержания основных разделов, таких как финансовое состояние компании, анализ текущего бизнеса, анализ проекта, предусмотренных Приложением 3.3.1.1. РКК;

- к экспертному заключению не приложены прогноз движения денег, прогноз доходов и расходов по проекту;

- со стороны УКБ не был составлен календарный график мониторинга (Приложение №6) с указанием ключевых моментов реализации проекта, исходя из финансового и производственного плана по проекту.

- не проведена экспертиза Управлением кредитных рисков;

- не проведена экспертиза Юридической службой.

На момент принятия решения о выдаче займа ТОО «BONUS TH»:

- КК ГБ установил срок проведения мониторинга кредита (в т.ч. анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщика) в конце срока кредита в разрез требованию Приложения №2 Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий против них. Согласно Приложению №2 указанных Правил.

- КК ГБ одобрил выдать кредит ТОО «BONUS TH» на сумму, превышающую размер его активов в нарушение пп.4 п.1 Правил классификации активов. Согласно балансу ТОО «BONUS TH», по состоянию на 01.07.07г. активы за минусом долгосрочных активов составляли 3 213 325 тыс. тенге, размер кредита – 9 122 250 тыс. тенге.

В интересах ОПГ вышеуказанные члены КК ГБ АО «Банк ТуранАлем» подписали протокол заседания ККГБ №76, о предоставлении кредита 75.000.000 долларов США ТОО «BONUS TH», со сроком финансирования – 1 год, со ставкой финансирования 16%, срок проведения мониторинга в конце года, штраф за нецелевое использования кредита 15 % от суммы не целевого использования.



С резолюцией «согласен»: Председателем Кредитного комитета Головного Банка - членом правления Жаримбетовым Ж.Д., Татишевым Е.Н., Холодзинским Г.И., Налобиным В.Г. (замещающий Рамазанова А.С.), Исенов Б.С., (виза - согласен при наличии полного юридического заключения), Тасибеков Б.А., Узбекгалиев Р.Х.

В тот же день иное лицо, исполняя отведенную ему, как руководителю ОПГ, роль при совершении хищения денежных средств, используя свое служебное положение Председателя Правления АО «Банк ТуранАлем» подписал Кредитный Договор банковского займа №2000/07/100/1752 о предоставлении займа ТОО «Bonus TH» на сумму 9 122 250 000 тенге, что эквивалентно 75 000 000 USD.

В тот же день, т.е. 18.09.07 г. с целью организации перевода кредитных средств с текущего счета ТОО «Bonus TH» на заграничные счета компаний нерезидентов, в соответствии с разработанной преступной схемой Аблязова и Жаримбетова, заемные средства в сумме 9 122 250 000 тенге, согласно платежного поручения №186 от 18.09.2007 года были переведены на счет № 260161401 АО «ТуранАлем Секьюритис», открытый в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг».

При этом, по указанию исполнительного директора Банка Садыкова К.А., являющегося активным членом ОПГ, возглавляемым Аблязовым и Жаримбетовым, руководство брокерской компании АО «ТуранАлем Секьюритис» в лице Председателя Правления Бекжигитова Т. и его заместителя Сурапбергенова Ж. после поступления указанных заемных средств в сумме 9 122 250 000 тенге на счет АО «ТуранАлем Секьюритис» в тот же день, провели через биржу ценных бумаг сделку о приобретении облигаций АО «Банк ТуранАлем» НИН KZ2C0Y30C125 в количестве 898555 штук, у оффшорной компании «Forward Corporation», которая также аффилирована Банку.

В свою очередь, компанией «Forward Corporation» поступившие от продажи облигаций деньги в сумме 9 122 250 000 тенге были перечислены на свой заграничный счет #LV64KBRB1111212797001 в Trasta Komercbanka, Riga, Latvia, SWIFT KBRBLV2X », то есть похищены и легализованы.

Похищенные денежные средства посредством финансовых операций легализовали и использовали в интересах ОПС, в том числе и в накачке капитала.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 9 122 250 000 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч. 3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, то есть совершение финансовых



операций и других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод выдачи заведомо незаконных и безвозвратных кредитов ТОО «Glass Invest» на общую сумму 715 072 383 тенге.

Руководители ОПГ-ОПС, обладая информацией о компании ТОО «Glass Invest» (бывший ТОО «Biotoplivo») - свидетельство о государственной перерегистрации «ТОО «Glass Invest» № 84006-1910-ТОО от 14.02.08г., свидетельство о государственной перерегистрации № 84006-1910-ТОО ИУ от 22.08.08 г., в мае 2008 года назначают Аязбаева С.С. являющегося одним из близких лиц к Аблязову генеральным директором и в июле 2008 года меняют состав участников указанной компании и учредителями назначают подконтрольную себе оффшорную компанию «Ergo transit Corp.» в лице Касымбекова М.Г. и частного лица Сандықбаева Б.Т., также приближенных к руководителям ОПГ-ОПС.

Разработав преступный план по незаконному использованию денежных средств Банка для выдачи заведомо безвозвратных кредитов и предоставления необоснованных льготных условий, создав видимость реструктуризации проблемных кредитов имеющихся по проектам ТОО «Шыгыс сусындары» и АО «Стекольная Компания«САФ», в соответствии с преступной схемой, была привлечена подконтрольная ОПГ компания ТОО «Glass Invest», для того, что бы через новую компанию финансировать проблемные проекты, так как ранее выданные кредитные средства ТОО «Шыгыс сусындары» в размере 16 846 987 788,03 тенге и АО «Стекольная Компания «САФ» 1 474 836 долларов США, 336 600 Евро, 483 843 702 тенге были безвозвратны.

ТОО «Шыгыс Сусындар» - свидетельство о государственной регистрации в качестве юридического лица №690-1917-27-ТОО (ИУ) от 31.10.06г., выданное управлением юстиции г.Семипалатинск.

АО «Стекольная Компания«САФ» - свидетельство о государственной регистрации в качестве юридического лица № 405-1907-04-АО от 24.03.2000 г., выданное управлением юстиции Алматиской области.

31.03.08г. между ТОО «Glass Invest» и единственным участником ТОО «Шыгыс Сусындар» компанией «Gelion Marketing Inc», был заключен договор доверительного управления, согласно которому управляющей компанией ТОО «Шыгыс Сусындар» становится ТОО «Glass Invest», через которую в соответствии с замыслом руководителей ОПГ будет финансироваться компания заемщик ТОО «Шыгыс Сусындар».

30.06.08г. на общем собрании участников ТОО «Glass Invest» принято решение обратиться в АО «БТА Банк» с заявкой о привлечении заемных средств в размере 253 770 000 (двести пятьдесят три миллиона семьсот семьдесят тысяч) тенге.



03.07.08г. в ходе рассмотрения заявки ТОО «Glass Invest» Кредитный Комитет Головного Банка в составе председателя Кредитного Комитета Головного Банка АО «БТА Банк» Жаримбетова Ж.Д. и членов данного комитета Холодзинского Г.И., Узбекгалиева Р.Х., Рамазанова А.С., Ибрагимова Р.Ш. осознававшие незаконный характер своих действий и достоверно зная об убыточности финансово-хозяйственной деятельности и наличие просроченной ссудной задолженности ТОО «Glass Invest», что прямо указывало на невозможность возврата предприятием получаемых кредитных средств, в нарушение требований Правил ведениям документации по кредитованию, утвержденным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 49 от 23.02.07 г., т.е. при том, что заключение подготовлены не УПК, а УКБ, при отсутствии кредитного отчета по заемщику, при отсутствии кредитного отчета о гаранте или поручителе, при отсутствии документов, отражающие регулярность и полноту платежей по возврату кредита, при отсутствии мониторингового отчета о целевом использования заемных денег, в нарушение разделов 3.3, 3.4, 4.1 Руководства по корпоративному кредитованию, т.е. без наличия заключений управления кредитных рисков, управления экономической безопасности и экспертного заключения Банка, при недостаточности предоставленного залогового обеспечения, действуя в едином умысле с ОПГ, исполняя отведенную им преступную роль, то есть создание условий для беспрепятственного финансирования Банком в интересах ОПГ ТОО «Glass Invest» в составе КК ГБ вопреки требованиям закона «О банках и банковской деятельности» и внутренних нормативных документов Банка, в том числе РКК Банка, подписал протокол заседания КК ГБ № 44 от 03.07.2008 г., с резолюцией «Согласен», тем самым незаконно было принято решение об установлении лимита кредитования ОО «Glass Invest», в размере 253 770 000 тенге на оказание финансовой помощи (согласно договора о финансовой помощи заключенным с АО «Стекольная Компания«САФ» и ТОО «Шығыс Сусындары» то есть были созданы условия для незаконного заключения ДБЗ № 2000\08\100\378 от 18.07.2008 г.

18.07.08 г. на основании вышеуказанного незаконного принятого Кредитным Комитетом решения № 44 от 03.07.2008 г. Банком в лице Директора Блока по работе с проблемными кредитами АО «БТА Банк» Диканбаева Е.О. с одной стороны, ТОО, в лице Генерального директора Аязбаева С.С. с другой стороны заключен договор банковского займа № 2000\08\100\378 на сумму 253 770 000 тенге.

21.07.08 г. между ТОО «Glass Invest» и ТОО ««Шығыс Сусындар»» заключен договор № 1 о финансовой помощи, где ТОО «Glass Invest» предоставляет ТОО ««Шығыс Сусындар»» финансовую помощь в размере 163 954 356 тенге. При этом обязательства и ответственность сторон за нарушение условий договора, в т.ч. по сроку возврата, не предусмотрена.

Кроме того, аналогичный договор от 12.09.08г. № 79 был заключен между ТОО «Glass Invest» и АО «Стекольная Компания «САФ», согласно



которому ТОО «Glass Invest» предоставляет АО «Стекольная Компания «САФ» финансовую помощь в размере 115 000 000 тенге. При этом обязательства и ответственность сторон за нарушение условий договора, в т.ч. по сроку возврата, не предусмотрена.

В период с момента заключения ДБЗ (18.07.2008 г.) до 2009 года Банком было предоставлено ТОО «Glass Invest» финансирование на общую сумму 5 377 571 000 тенге по 3 договорам банковского займа, из которых до 2009 года было погашено лишь 4 569 000 000 тенге, что объективно указывало на финансовую несостоятельность предприятия по возврату полученных кредитных средств, о чем достоверно было известно работникам Банка, в том числе и членам Кредитного Комитета.

Кроме того, в процессе финансирования ТОО «Glass Invest» залоговое обеспечение отсутствовало, кредитные средства выдавались под гарантинное письмо № 1 ТОО «Шыгыс сусындары», которое было подписано директором ТОО Нурпеисовым Д.Т. и датировано 21 июля 2008 года, то есть гарантия ТОО «Шыгыс сусындары» было подписано после принятия Кредитным Комитетом ГБ решения об установлении лимита кредитования ТОО «Glass Invest», что означает, что решение Кредитного Комитета принимал без каких гарантий и залога, таким образом сумма основного долга и вознаграждения превышала стоимость залогового обеспечения, что согласно раздела 3.2.5 Руководства по корпоративному кредитованию от 17.06.2004 года являлось условием, позволяющим прекратить кредитование указанного убыточного предприятия.

Кроме того, продолжая преступный умысел, направленный на незаконное использование денежных средств Банка, 25.08.08г. входе рассмотрения заявки ТОО «Glass Invest» Кредитный Комитет Головного Банка в составе председателя Кредитного Комитета Головного Банка АО «БТА Банк» Жаримбетова Ж.Д. и членов данного комитета Узбекалиева Р.Х., Рамазанова А.С., Ибрагимова Р.Ш., замещающая Куатбековой З.Б. Сатволдинова Л.Г., замещающий Тлеукуловой Г.О. Ковшаров А.В. осознававшие незаконный характер своих действий и достоверно знавшие об убыточности финансово-хозяйственной деятельности и наличие просроченной ссудной задолженности ТОО « Glass Invest», что прямо указывало на невозможность возврата предприятием получаемых кредитных средств, в нарушение требований Правил ведениям документации по кредитованию, утвержденным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 49 от 23.02.07 г., т.е. при том, что заключение подготовлены не УПК, а УКБ, при отсутствии кредитного отчета по заемщику, при отсутствии кредитного отчета о гаранте или поручителе, при отсутствии документов, отражающие регулярность и полноту платежей по возврату кредита, при отсутствии мониторингового отчета о целевом использовании заемных денег, в нарушение разделов 3.3, 3.4, 4.1 Руководства по корпоративному кредитованию, т.е. без наличия заключений управления кредитных рисков, управления экономической безопасности и экспертного



заключения Банка, при недостаточности предоставленного залогового обеспечения, действуя в едином умысле с ОПГ, исполняя отведенную им преступную роль, то есть создание условий для беспрепятственного финансирования Банком в интересах ОПГ ТОО «Glass Invest» в составе КК ГБ вопреки требованиям закона «О банках и банковской деятельности» и внутренних нормативных документов Банка, в том числе РКК Банка, подписал протокол заседания КК ГБ № 60 от 25.08.2008 г., с резолюцией «Согласен», тем самым незаконно было принято решение об установлении лимита кредитования ТОО «Glass Invest», в размере 554 801 000 тенге на оказание финансовой помощи (согласно договора о финансовой помощи заключенным с АО «Стекольная Компания«САФ» и ТОО «Шыгыс сусындары»), то есть были созданы условия для незаконного заключения ДБЗ № 2000\08\100\501 от 11.09.2008 г.

11.09.08 г. на основании вышеуказанного незаконного принятого Кредитным Комитетом решения № 60 от 25.08.2008 г. Банком в лице Директора Блока по работе с проблемными кредитами АО «БТА Банк» Диканбаева Е.О. с одной стороны, ТОО, в лице Генерального директора Аязбаева С.С. с другой стороны заключен договор банковского займа № 2000\08\100\501 на сумму 554 801 000 тенге.

21.07.08 г. между ТОО «Glass Invest» и ТОО ««Шыгыс Сусындар»» заключен договор № 1 о финансовой помощи, где ТОО «Glass Invest» предоставляет ТОО ««Шыгыс Сусындар»» финансовую помощь в размере 163 954 356 тенге. При этом обязательства и ответственность сторон за нарушение условий договора, в т.ч. по сроку возврата, не предусмотрена.

Кроме того, аналогичный договор от 12.09.08г. № 79 был заключен между ТОО «Glass Invest» и АО «Стекольная Компания «САФ», согласно которому ТОО «Glass Invest» предоставляет АО «Стекольная Компания «САФ» финансовую помощь в размере 115 000 000 тенге. При этом обязательства и ответственность сторон за нарушение условий договора, в т.ч. по сроку возврата, не предусмотрена.

В период с момента заключения ДБЗ (18.07.2008 г.) до 2009 года Банком было предоставлено ТОО «Glass Invest» финансирование на общую сумму 5 377 571 000 тенге по 3 договорам банковского займа, из которых до 2009 года было погашено лишь 4 569 000 000 тенге, что объективно указывало на финансовую несостоятельность предприятия по возврату полученных кредитных средств, о чем достоверно было известно работникам Банка, в том числе и членам Кредитного Комитета.

Кроме того, в процессе финансирования ТОО «Glass Invest» залоговое обеспечение отсутствовало, кредитные средства выдавались под гарантыйное письмо № 1 ТОО «Шыгыс сусындары», которое было подписано директором ТОО Нурпеисовым Д.Т. и датировано 21.07.2008 года, то есть гарантия ТОО «Шыгыс сусындары» была оформлена после принятия Кредитным Комитетом ГБ решения об установлении лимита кредитования ТОО «Glass Invest», что означает, что решение Кредитный Комитет принимал без каких либо гарантий и залога, таким образом сумма основного долга и



вознаграждения превышала стоимость залогового обеспечения, что согласно раздела 3.2.5 Руководства по корпоративному кредитованию от 17.06.2004 года являлось условием, позволяющим прекратить кредитование указанного убыточного предприятия.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст. 220 ч. 1 УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - незаконное использование работником Банка собственных средств Банка для выдачи заведомо безвозвратных кредитов и предоставления необоснованных льготных условий клиентам Банка, повлекшее причинение крупного ущерба Банку на сумму 715 072 383 тенге.

Эпизод покушения на хищение путем использования компании ТОО «Энерго Сауда МК» на общую сумму 24 262 000 000 тенге.

По ранее разработанному преступному плану хищения денежных средств Банка членами организованной преступной группы (сообщества) руководимой Аблязовым М. и Жаримбетовым Ж., было совершено покушение на хищение денежных средств Банка при следующих обстоятельствах:

05.11.08 г. в соответствии с решением участников ТОО «ЭнергоСауда МК» Касымбековым М.Г. и представителем компании «Techlink Consulting Ltd» Ризоевым Р.Р. была направлена заявка на имя заместителя Председателя Правления АО «БТА Банк» Жаримбетова Ж.Д. о финансировании в форме кредита, на сумму 200 000 000 долларов США, сроком 89 дней, с запрашиваемой ставкой 12%, с целью пополнения собственных оборотных средств.

13.11.2008 года на заседании Кредитного Комитета головного Банка в составе Рамазанова А.С., Тлеукуловой Г.О., Узбекгалиева Р.Х., Ибрагимова Р.Ш., Куатбековой З.Б. во главе с председателем Комитета Жаримбетовым Ж.Д. вопреки требованиям норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка, в том числе руководства по корпоративному кредитованию, утвержденному советом директоров Банка от 10.04.07 г. согласно протоколу №4-2 (далее – РКК), в нарушение п.3.1. РКК ответственное подразделение Банка УКБ №6 не полностью сформировал пакет документов в кредитном досье заемщика а именно (п.4.1. РКК), необходимые для проведения экономической экспертизы. Также нарушены п.3.3. «Проведение экспертизы проекта» РКК:

- экспертное заключение по проекту ТОО «ЭнергоСауда МК» составлено без содержания основных разделов, таких как финансовое состояние компании, анализ текущего бизнеса, анализ проекта, предусмотренных Приложением 3.3.1.1. РКК;

- к экспертному заключению не приложены прогноз движения денег, прогноз доходов и расходов по проекту;

- со стороны УКБ не был составлен календарный график мониторинга (Приложение №6) с указанием ключевых моментов реализации проекта, исходя из финансового и производственного плана по проекту.



- не проведена экспертиза Управлением кредитных рисков;
- не проведена экспертиза Юридической службой.

В интересах ОПГ, вышеуказанные члены КК ГБ АО «БТА Банк» подписали протокол заседания ККГБ №80, о предоставлении кредита 200 000 000 долларов США ТОО «ЭнергоСауда МК», срок финансирования – 89 дней, со ставкой финансированию 12%, дата первого мониторинга в конце срока, штраф за нецелевое использования кредита не применялось.

С резолюцией «согласен»: Председателем Кредитного комитета Головного банка - членом правления Жаримбетовым Ж.Д., а также Рамазановым А.С., Узбекгалиевым Р.Х., Ибрагимовым Р.Ш.; с резолюцией «согласен при условии правильного оформления депозита и положительного юридического заключения» - Тлеукуловой Г.О.; с резолюцией «воздержалась» - Куатбековой З.Б..

В тот же день, т.е. 13.11.2008 г. руководитель ОПГ Жаримбетов Ж.Д. действующий на основании доверенности №85-5-3/1175 от 12.05.08г., заключил с Касымбековым М.Г. директором ТОО «ЭнергоСауда МК» Договор банковского займа №2000/08/100/580 на сумму 200 000 000 долларов США и Договор банковского вклада Корпоративный с юридическим лицом №1270, согласно которому Товарищество размещает, а Банк принимает на сберегательный счет деньги в сумме 200 000 000 долларов США сроком до 13.05.09г. (на шесть месяцев) с вознаграждением, начисляемым на сумму вклада в размере 13,34% годовых. Полученная сумма должна была выступать в качестве залогового обеспечения по заключенному ДБЗ.

Кредитным Комитетом Банка была установлена отсрочка в оформлении договора залога. Однако, денежные средства находящиеся на сберегательном счете ТОО «Энерго Сауда МК» в сумме 200 000 000 долларов США не были предоставлены в Банк в качестве залогового обеспечения.

03.12.08 года, с целью создания видимости платежеспособности и хорошей кредитной истории компании ТОО «ЭнергоСауда МК» основной долг по ДБЗ №2000/08/100/580 от 13.11.08 г. и начисленное вознаграждение погашено полностью, за счет денежных средств в размере 201 333 433,33 долларов США, которые были возвращены с депозитного счета.

05.12.08 г. директор ТОО «ЭнергоСауда МК» Касымбековым М.Г. обратился с заявлением в АО «БТА Банк» о финансировании в форме кредита, на сумму 200.000.000 долларов США, сроком до 20.01.09 года, с запрашиваемой ставкой 12%, с целью пополнения собственных оборотных средств.

11.12.08 г. на заседании Кредитного Комитета головного Банка в составе Рамазанова А.С., Тлеукурова Г.О., Узбекгалиева Р.Х., Ибрагимова Р.Ш., Куатбекова З.Б. во главе с председателем Комитета Жаримбетовым Ж.Д. находясь в преступном сговоре с другими членами ОПГ, вопреки требованиям норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка, в том числе руководства по корпоративному кредитованию, утвержденному советом директоров Банка от 10.04.07 г.



согласно протоколу №4-2 (далее – РКК), в нарушение п.3.1. РКК ответственное подразделение Банка УКБ №6 не полностью сформировал пакет документов в кредитном досье заемщика а именно (п.4.1. РКК), необходимые для проведения экономической экспертизы. Нарушив требование п.3.3. РКК «Проведение экспертизы проекта», т.е. совершив аналогичные вышеуказанные противоправные деяния в интересах ОПГ, вышеуказанные члены КК ГБ АО «БТА Банк» подписали протокол заседания ККГБ №88, о предоставлении кредита 200 000 000 долларов США ТОО «ЭнергоСауда МК», срок финансирования – до 20.01.09 г., со ставкой финансированию 12%, дата первого мониторинга в конце срока, без штрафа за нецелевое использование.

С резолюцией «согласен»: Председателем Кредитного комитета Головного банка - членом правления Жаримбетовым Ж.Д., а также Рамазановым А.С., Узбекгалиевым Р.Х., Ибрагимовым Р.Ш.; с резолюцией «согласен при условии правильного оформления депозита и положительного юридического заключения» - Тлеукуловой Г.О.; с резолюцией «воздержалась» - Куатбековой З.Б.

В тот же день 11.12.2008 г. руководитель ОПГ Жаримбетов Ж.Д. действующий на основании доверенности №85-5-3/1175 от 12.05.08г., заключил с ТОО «ЭнергоСауда МК» Договор банковского займа №2000/08/100/632 на сумму 200 000 000 долларов США и Договор банковского вклада Корпоративный с юридическим лицом №1316, согласно которому Товарищество размещает, а Банк принимает на сберегательный счет деньги в сумме 200 000 000,00 долларов США сроком до 11.12.09г. (на год) с вознаграждением, начисляемым на сумму вклада в размере 14,40 % годовых.

В этот же день, сумма в размере 200 000 000 долларов США была перечислена на счет №709076530, открытый в Алматинском филиале АО «БТА Банк», с назначением платежа как «Размещение на банковский вклад «корпоративный» №0401/0405/08/7637 от 11/12/2008г.

Договор залога денег, являющихся обеспечением по указанному кредитному договору, так и не был оформлен, при этом отсрочка в оформлении договора залога была установлена решением Кредитным Комитетом Головного Банка до 05.01.09г.

19.01.2009 года с целью создания видимости платежеспособности и хорошей кредитной истории компании ТОО «ЭнергоСауда МК» основной долг по ДБЗ №2000/08/100/632 от 11.12.08 г. и начисленное вознаграждение погашено полностью, за счет денежных средств в размере 202 600 100 долларов США, которые были возвращены с депозитного счета.

16.01.09 г. еще имея ссудную задолженность в размере 200 000 000 долларов США директор ТОО «ЭнергоСауда МК» Касымбековым М.Г. обратился с заявлением в АО «БТА Банк» о финансировании в форме кредита, на сумму 200.000.000 долларов США, сроком до 15.04.09 года, с запрашиваемой ставкой 12%, с целью пополнения собственных оборотных средств.



19.01.09 г. члены Кредитного Комитета головного Банка в составе Жаримбетова Ж.Д., Тлеуколовой Г.О., Узбекгалиева Р.Х., Ибрагимова Р.Ш., Куатбековой З.Б. во главе с председателем Комитета Рамазановым А.С., находясь в преступном сговоре с другими членами ОПГ, вопреки требованиям норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка, в том числе руководства по корпоративному кредитованию, утвержденному Советом Директоров Банка от 10.04.07 г. согласно протоколу №4-2 (далее – РКК), в нарушение п.3.1. РКК ответственное подразделение Банка УКБ №6 не полностью сформировал пакет документов в кредитном досье заемщика, а именно (п.4.1. РКК), необходимые для проведения экономической экспертизы. Нарушив требование п.3.3. РКК «Проведение экспертизы проекта», т.е. совершив аналогичные вышеуказанные противоправные действия в интересах ОПГ, вышеуказанные члены КК ГБ АО «БТА Банк» подписали протокол заседания ККГБ №2, о предоставлении кредита 200 000 000 долларов США ТОО «ЭнергоСауда МК», срок финансирования – 85 дней, со ставкой финансирования 12%, дата первого мониторинга в конце срока, без штрафа за нецелевое использование.

С резолюцией «согласен»: Председателем Кредитного комитета Головного банка - членом правления Жаримбетовым Ж.Д., а также Рамазановым А.С., Узбекгалиевым Р.Х., Ибрагимовым Р.Ш.; с резолюцией «согласен при условии правильного оформления депозита и положительного юридического заключения» - Тлеуковой Г.О.; с резолюцией «воздержалась» - Куатбековой З.Б.

20.01.2009 г. руководитель ОПГ Жаримбетов Ж.Д. действующий на основании доверенности №85-5-3/1175 от 12.05.08г., заключил с ТОО «ЭнергоСауда МК» Договор банковского займа №2000/09/100/9 на сумму 200 000 000 долларов США и Договор банковского вклада Корпоративный с юридическим лицом №1363, согласно которому Товарищество размещает, а Банк принимает на сберегательный счет деньги в сумме 200 000 000,00 долларов США сроком до 20.01.2010 г. (на год) с вознаграждением, начисляемым на сумму вклада в размере 14,40 % годовых.

22.01.2009 года Жаримбетов Ж.Д. подписал Дополнительное соглашение №1 к ДБЗ №2000/09/100/9 от 20.01.09 г. о том, что способом обеспечения заемных средств является залог денег в сумме 200 000 000 долларов США размещенных на сберегательном счете № 005 114 682, открытый в АО «БТА Банк» согласно Договора залога денег на сберегательном счете №09/10/z от 22.01.09 г.

30.01.2009 года в связи с тем, что планировалась проверка деятельности Банка со стороны уполномоченных органов государства, по указанию руководителей ОПГ, дабы избежать уголовной ответственности и наказания 30.01.2009 г. после возвращения Банком в ТОО денежного вклада в размере 200 000 000 долларов США с начисленным вознаграждением 200 670 684,93 ДСША погасили основной долг и начисленную ставку вознаграждения, всего 200 666 7666,67 долларов США.



Похищенные денежные средства посредством финансовых операций легализовали и использовали в интересах ОПС, в том числе и в накачке капитала.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст. 24 ч. 3, ст. 176 ч. 3 п.п. «а», «б», УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - покушение на присвоение и растрату вверенного чужого имущества, то есть на хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 24 262 000 000 тенге, не доведенное до конца по независящим от лица обстоятельствам.

Эпизод выдачи кредитов компании ТОО «Компания Проперти Аквизишин» на сумму 8 599 374 900 тенге.

В период с октября по декабрь 2008 года руководители ОПС Аблязов М.К. и ОПГ Жаримбетов Ж.Д. произведя необходимую расстановку в преступной схеме членов ОПГ, а также задействованных сотрудников Банка, в силу своего служебного положения зависящих от членов ОПГ, в реализации преступных планов, продолжая свои преступные действия, направленные на незаконное присвоение и растрату вверенного чужого имущества через одного из руководителей ОПГ Садыкова К. организовали выдачу кредитов подконтрольной компании ТОО «Компания Проперти Аквизишин», специально созданной Аблязовым и Жаримбетовым для незаконного вывода денежных средств из АО «БТА Банк», с целью их хищения.

Так, по указанию одного из руководителей ОПГ Ефимовой В.В., главным специалистом УКБ №6 Джунусовой З.З., в 2008 году были подготовлены учредительные документы компаний ТОО «Компания Проперти Аквизишин» которая, согласно преступных планов руководителей ОПГ Аблязова и Жаримбетова выступила в преступной схеме хищения и легализации денежных средств Банка приобретенных незаконным путем.

24.10.2008 года одним из руководителей ОПГ Председателем Кредитного Комитета Головного Банка Жаримбетовым Ж.Д., а также задействованными членами ОПГ членами Кредитного Комитета Рамазановым А.С., Ибрагимовым Р. была подписана выписка Кредитного Комитета №76 на установление лимита финансирования подконтрольной Аблязову и Жаримбетову компании ТОО «Компания Проперти Аквизишин» в размере 17 400 000 000 тенге для приобретения нефтегазового оборудования, без фактического проведения заседания Кредитного Комитета.

Согласно данной выписки членами КК ГБ установлен лимит финансирования Заемщика компании ТОО «Компания Проперти Аквизишин» в сумме 17 400 000 000 долларов США, целью финансирования указано приобретение нефтегазового оборудования. Кроме того незаконно предоставлены отсрочки:



- на предоставление решения уполномоченного органа ТОО «Компания Проперти Аквишишн» об обращении в Банк за финансированием и предоставлении залогового обеспечения сроком на 30 дней со дня подписания выписки КК ГБ;
- на оформление Соглашения об установлении лимита финансирования сроком на 1 месяц со дня подписания КК ГБ;
- для формирования полноты кредитного досье на 30 дней со дня подписания выписки КК ГБ;
- для предоставления юридического заключения по правовому статусу сроком на 1 месяц со дня подписания КК ГБ;
- на предоставление решения уполномоченных органов North Caspian Petroleum на предоставление гарантий в обеспечение исполнения обязательств ТОО «Компания Проперти Аквишишн» сроком на 30 дней со дня подписания выписки КК ГБ;
- на проведение юридической экспертизы правового статуса гарантов North Caspian Petroleum, по оформлению гарантий сроком на 1 месяц со дня подписания выписки КК ГБ;
- на надлежащее оформление и регистрацию договоров залога вновь принимаемого в залог имущества сроком 2 месяца с момента приобретения;
- на предоставление заключений УКБ, УЭБ, УКР, УЭМОК сроком на 30 рабочих дней со дня подписания выписки.

То есть, членами ОПГ, в нарушение требований раздела 3.5 Руководства по кредитованию, без проведения соответствующих экспертиз по проекту, осуществляемых до выдачи кредита с нарушением пп. 7 п. 11 Правил ведения документации по кредитованию банками второго уровня, утвержденных Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №276 от 16.08.1999 г., было незаконно принято решение о предоставлении лимита финансирования подконтрольной Аблязову и Жаримбетову компании ТОО «Компания Проперти Аквишишн» на сумму 17 400 000 000 тенге.

Согласно заключению специалистов АФН установлено, предоставление кредитных средств АО «БТА Банк» осуществлено с нарушениями внутренней кредитной политики банка, а именно без проведения экспертного экономического заключения и заключения управления кредитных рисков. Заключения управления экономической безопасности и юридическое заключение составлены после подписания Генерального кредитного соглашения.

За датой «29 октября 2008 года» при неустановленных следствием обстоятельствах было подготовлено и подписано Генеральное кредитное соглашение об установлении лимита кредитования в размере 17 400 000 000 тенге компании ТОО «Компания Проперти Аквишишн» за № 2000/08/38. Со стороны Банка подписант соглашения выступил Управляющий директор, член правления Рамазанов А.С., действующий, согласно преступного умысла Аблязова и Жаримбетова. Со стороны компании ТОО «Компания Проперти



Аквизишин» в качестве подписанта выступил директор компании Ахметов А.А.

30.10.2008 года по указанию одного из руководителей ОПГ Садыкова К., действующего в интересах Аблязова и Жаримбетова, сотрудниками структурных подразделений АО «БТА Банк» в рамках незаконно установленного лимита финансирования в сумме 17 400 000 000 тенге в пользу компании ТОО «Компания Проперти Аквизишин» был выпущен заведомо безвозвратный и необеспеченный аккредитив на общую сумму 8 599 347 900 тенге, а именно:

Согласно договора 29.10.2008 г., на специальное аккредитивное обслуживание за № 2000/08/300/79, а так же дополнительных соглашений к договору 30.10.08 г. был выпущен аккредитив в сумме 8 599 347 900 тенге, с зачислением со ссудного счета Заемщика №820 477 542 на транзитный счет №703 904 925, открытый в АО «БТА Банк».

30.10.08 г. платежному поручению №100000, сумма кредита 8 599 347 900 тенге, с транзитного счета №703 904 925 была перечислена на счет № 041 467 812 ТОО «С.О.П.С. Engineering» с назначением платежа «аккредитив IMLC 475/08 выпущенный в пользу ТОО «С.О.П.С. Engineering» оплата суммы документов в размере 8 599 347 900 тенге д.в. 30.10.08 г., согласно с/з №39-4/5028 от 30.10.08 г. по реф. 007ELC-SOPS081030» открытый в филиале ДО АО "БТА Банк" – АО «Темірбанк».

30.10.08 г. согласно платежному поручению №1 со счета №041 467 812 ТОО «С.О.П.С. Engineering» сумма 8 597 000 000 тенге, была перечислена на счет №043467153 ТОО «Казахстанское коллекторское агентство» с назначением платежа «временная финансовая помощь, согласно договору б/н от 28.10.08г.».

Далее в этот же день, т.е. 30.10.08 г. согласно платежному поручению №77553431 сумма в размере 8 596 830 000 тенге конвертирована в доллары (71 700 000 долларов, по курсу 120 тенге). Согласно SWIFT-сообщению от 30.10.08г. сумма 71 700 000 долларов США перечислены на счет компании «Granton Trade Ltd», открытый в Трасте Коммерцбанке г. Рига Латвийской Республики и в последующем легализована ОПГ.

По ранее разработанному преступному плану хищения денежных средств Банка членами ОПГ под угрозой разоблачения со стороны курирующих и надзирающих органов выпуск аккредитивов составил 50% от суммы указанной в договорах на специальное аккредитивное обслуживание. Оставшиеся после перечисления сумма в размере 50%, согласно заключенных дополнительных соглашений сторнировалась.

Кроме того, членами ОПГ нарушена процедура последовательности подготовки документов, так, в ходе предварительного следствия установлено, что, в качестве обеспечения обязательств в ходе оформления Генерального кредитного соглашения между АО «БТА Банк» и компанией ТОО «Компания Проперти Аквизишин» по указанию Жаримбетова Ж.Д., было указано приобретаемое оборудование и гарантия компании ТОО «Caspioilgas», на сумму 17 400 000 000 тенге, который фактически



оформлено не было, гарантия компания ТОО «Caspioilgas», было указаны задействованными сотрудниками Банка по указанию одного из руководителей ОПГ Садыкова К., без согласования с руководством названного ТОО.

Совершая произвольно, без контроля со стороны кого-либо, по собственному усмотрению хищение вверенных им денежных средств Банка, члены ОПГ были вынуждены, под угрозой разоблачения их преступной деятельности, создавать видимость законности своих действий, облекая формально свои преступные деяния в правовые формы по выдаче кредитов или же иные договорные отношения, в связи, с чем членами ОПГ и сотрудниками ряда подразделений АО «БТА Банк» по указанию Садыкова К., после осуществления финансирования компании ТОО «Компания Проперти Аквизишин» в размере 8 599 347 900 тенге, были незаконно подготовлены документы необходимые для формирования кредитного досье компании ТОО «Компания Проперти Аквизишин».

Так, в декабре 2008 года, после фактической выдачи кредитных средств были подготовлены: заявление на финансирование, решение директора компании об обращении в Банк с ходатайством по установлению лимита финансирования в размере 8 599 347 900 тенге, дополнительные соглашения к генеральному кредитному соглашению с указанием обеспечения, договора залогов оборудования, а так же подготовлена и подписана членами Кредитного Комитета Головного Банка измененная выписка №76 за датой от 24 октября 2008 года, с визой «согласовано» председателя Кредитного Комитета Головного Банка, Первого заместителя Председателя Правления Жаримбетова Ж.Д., управляющего директора члена Правления Рамазанова А.С., управляющего директора Ибрагимова Р.Ш., директора по экономической безопасности Узбекгалиева Р.Х., а так же с визой «воздержалась» членом Кредитного Комитета Головного Банка начальником Управления правового обеспечения Корпоративного Блока Юридической Службы Куатбековой З.Б. и с визой «согласовано» при условии аккредитивной схемы, при наличном финансировании воздержалась членом Кредитного Комитета, Управляющим Директором Тлеукуловой Г.О., действующим в едином умысле с Аблязовым и Жаримбетовым, направленном на хищение в интересах ОПГ денежных средств Банка.

В результате преступных действий ОПГ-ОПС под руководством Аблязова М., АО «БТА Банк» путем хищения под видом кредитования компании ТОО «Компания Проперти Аквизишин» причинен ущерб в крупном размере, на общую сумму 8 599 374 900 тенге. Похищенные средства были легализованы посредством ряда финансовых операций и использованы на нужды ОПС.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием



служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 8 599 374 900 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) -легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод выдачи кредитов оффшорной компании «Stanton Universal LTD» на сумму 18 153 210 651,24 тенге.

В период с октября по декабрь 2008 года руководители ОПС Аблязов М.К. и ОПГ Жаримбетов Ж.Д. произведя необходимую расстановку в преступной схеме членов ОПГ, а так же задействованных сотрудников Банка в силу своего служебного положения зависящих от членов ОПГ, в реализации преступных планов, продолжая свои преступные действия направленные на незаконное присвоение и растрату вверенного чужого имущества через руководителя ОПГ Садыкова К. организовали выдачу кредитов подконтрольной оффшорной компании «Stanton Universal Ltd», специально созданной Аблязовым и Жаримбетовым для незаконного вывода денежных средств из АО «БТА Банк», с целью их хищения.

Далее, за датой «19 декабря 2008 года» было подготовлено и подписано Генеральное кредитное соглашение об установлении лимита кредитования в размере 220 000 000 миллионов долларов США компании «Stanton Universal Ltd» за № 2000/08/47, со стороны банка подписант соглашения выступил Управляющий директор, член правления Рамазанов А.С., действующий согласно преступного умысла Аблязова и Жаримбетова. Со стороны компании «Stanton Universal Ltd» в качестве подписанта был указан директор компании Danette Sandra Tania Athanase. Фактически же Генеральное кредитное соглашение после подписания Рамазанова А.С., задействованными сотрудниками банка было передано руководителю ОПГ Садыкову К., который организовал нанесение на соглашение схожей подписи директора и печати компании «Stanton Universal Ltd».

22.12.2008 года с визой «согласовано» председателя Кредитного Комитета Головного Банка, Первого заместителя Председателя Правления Жаримбетова Ж.Д., управляющего директора члена Правления Рамазанова А.С., управляющего директора Ибрагимова Р.Ш., директора по экономической безопасности Узбекгалиева Р.Х., с визой «воздерживаюсь» подписана управляющим директором Тлеукуловой Г.О., начальником Управления правового обеспечения корпоративного блока юридической службы Куатбековой З.Б., действующих в едином умысле с Аблязовым и Жаримбетовым, направленном на хищение и пособничество в хищении денежных средств Банка была подписана выписка кредитного комитета №90



на установление лимита финансирования подконтрольной Аблязову и Жаримбетову компании «Stanton Universal Ltd» в размере 220 000 000 долларов США, на инвестиционные цели.

Согласно данной выписки членами ККГБ установлен лимит финансирования Заемщика компании «Stanton Universal Ltd» в размере 220 000 000 долларов США, целью финансирования указано приобретение нефтегазового оборудования. Кроме того незаконно предоставлены отсрочки:

- на предоставление решения уполномоченных органов ТОО «CaspiOilGas» на предоставление гарантов в обеспечение исполнения обязательств «Stanton Universal Ltd» сроком на 2 месяца со дня подписания выписки КК ГБ;
- на проведение юридической экспертизы правового статуса гарантов ТОО «CaspiOilGas», по оформлению гарантов сроком на 2 месяц со дня подписания выписки КК ГБ;
- на надлежащее оформление и регистрацию договоров залога права на поступающее в собственность компании «Stanton Universal Ltd» в будущем имущество сроком на 2 месяца со дня подписания выписки ККГБ;
- на предоставление заключения УЭБ сроком на 30 рабочих дней со дня подписания выписки, до 16.01.2009 г.

То есть, членами ОПГ, в нарушение требований раздела 3.5 Руководства по кредитованию, без проведения соответствующих экспертиз по проекту, осуществляемых до выдачи кредита с нарушением пп. 7 п. 11 Правил ведения документации по кредитованию банками второго уровня, утвержденных Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №276 от 16.08.1999 г., было незаконно принято решение о предоставлении лимита финансирования подконтрольной Аблязову и Жаримбетову оффшорной компании «Stanton Universal Ltd» на сумму 220 000 000 долларов США.

Согласно заключению специалистов АФН установлено, предоставление кредитных средств АО «БТА Банк» осуществлено с нарушениями внутренней кредитной политики банка, а именно без проведения экспертного экономического заключения и заключения управления кредитных рисков. Заключения управления экономической безопасности и юридическое заключение составлены после подписания Генерального кредитного соглашения.

Генеральное Кредитное Соглашение № 2000/08/47 об установлении лимита кредитования заключено между АО «БТА Банк» и Компанией «Stanton Universal Ltd» от 19.12.08, тогда как, решение кредитного комитета головного банка АО «БТА Банк» об установлении лимита кредитования датирована более поздней датой 22.12.08, то есть это предполагает, что лимит кредитования Компании был открыт по соглашению ранее, чем был рассмотрен кредитным комитетом сам вопрос о выдаче кредита, что подтверждает незаконность кредитования компании «Stanton Universal LTD».



22.12.08 по указанию руководителя ОПГ Садыкова К., действующего в интересах преступных замыслов Аблязова и Жаримбетова, сотрудниками структурных подразделений АО «БТА Банк» в рамках незаконно установленного лимита финансирования в сумме 220 000 000 долларов США в пользу компании «Stanton Universal Ltd» были выпущены 4 заведомо безвозвратных и необеспеченных аккредитива на общую сумму 150 261 699 млн. долларов США, а именно:

Согласно договора на специальное аккредитивное обслуживание за №2000/08/300/113 от 22.12.2008 г., а так же дополнительных соглашений к договору был выпущен аккредитив в сумме 35 829 353 долларов США.

Согласно договора на специальное аккредитивное обслуживание за №2000/08/300/114 от 22.12.2008 г., а так же дополнительных соглашений к договору был выпущен аккредитив в сумме 31 380 979 долларов США.

Согласно договора на специальное аккредитивное обслуживание за №2000/08/300/115 от 22.12.2008 г., а так же дополнительных соглашений к договору был выпущен аккредитив в сумме 40 368 867 долларов США.

Согласно договора на специальное аккредитивное обслуживание за №2000/08/300/116 от 22.12.2008 г., а так же дополнительных соглашений к договору был выпущен аккредитив в сумме 42 682 500 долларов США.

Все указанные суммы были перечислены на счет LV53 KBRB 1111 2129 2000 1 оффшорной компании «Septrade Limited» в Трастакоммерцбанке г. Рига Латвийской Республики через единый транзитный счет №703 076 125 в АО «БТА Банк».

Таким образом, в один банковский день - 22.12.08 были предоставлены кредиты в виде аккредитивов Компании «Stanton Universal LTD» на общую сумму 150 324 699 долларов США.

По ранее разработанному преступному плану хищения денежных средств Банка членами ОПГ под угрозой разоблачения со стороны курирующих и надзирающих органов выпуск аккредитивов составил 70% от суммы указанной в договорах на специальное аккредитивное обслуживание. Оставшиеся после перечисления сумма в размере 30%, согласно заключенных дополнительных соглашений сторнировалась.

Кроме того, в качестве обеспечения обязательств в ходе оформления Генерального кредитного соглашения между АО «БТА Банк» и компанией «Stanton Universal LTD» по указанию Жаримбетова Ж.Д., было указано приобретаемое оборудование и гарантии компании ТОО «Caspioilgas», на сумму 220 000 000 долларов США, которые фактически оформлены не были, гарантии компаний ТОО «Caspioilgas», были указаны задействованными сотрудниками Банка по указанию руководителя ОПГ Садыкова К., без согласования с руководством указанного ТОО. При этом, в последующем, по истечении четырех месяцев с момента хищения денежных средств создавая видимость законности действий, Ибрагимов Р.Ш., действующего в едином преступном умысле с Аблязовым и Жаримбетовым, направил письмо за №258-2/34 от 27.02.2009 года в адрес компаний ТОО «Caspioilgas» о предоставлении гарантii в соответствии с Генеральным кредитным



соглашением №2000/08/47 от 19.12.2008 года, на что от вышеуказанных компаний получен отказ.

Совершая произвольно, без контроля со стороны кого либо, по собственному усмотрению хищение вверенных им денежных средств Банка, члены ОПГ были вынуждены, под угрозой разоблачения их преступной деятельности, создавать видимость законности своих действий, облекая формально свои преступные деяния в правовые формы по выдаче кредитов или же иные договорные отношения, в связи с чем членами ОПГ и сотрудниками ряда подразделений АО «БТА Банк» по указанию Садыкова К., после осуществления финансирования компании «Stanton Universal LTD» в размере 150 324 699 долларов США, были незаконно подготовлены документы необходимые для формирования кредитного досье компании «Stanton Universal LTD», кроме того в кредитном досье отсутствует заявление, подписанное уполномоченным лицом о финансировании компании «Stanton Universal LTD», что является нарушением согласно пп. 7 п. 11 Правил ведения документации по кредитованию банками второго уровня, утвержденных Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №276 от 16.08.1999 г.

В результате преступных действий ОПГ-ОПС, возглавляемой Аблязовым М., АО «БТА Банк» путем хищения под видом кредитования подконтрольной оффшорной компании «Stanton Universal LTD» причинен ущерб в размере 150 324 699 долларов США, что по курсу НБ РК 120,76 тенге за 1 доллар США от 22.12.2008 года составляет 18 153 210 651,24 тенге.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 18 153 210 651,24 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов ТОО «Компании ЕвразияИнвест» на общую сумму 14 300 000 000 тенге.

05.08.2005г. было зарегистрировано ТОО «Компании ЕвразияИнвест», созданное руководством АО «БанкТуралем» для реализации собственных коммерческих проектов. Единственным учредителем ТОО «Компании «ЕвразияИнвест» является оффшорная компания «KSC International LTD», зарегистрированного на территории Британских Виргинских островов,



представителем которой являлся гражданин России Роковский Л.М.

Так, Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д. с целью создания условий для хищения средств Банков разработали преступный план, который предполагал четкое распределение ролей между членами ОПГ для вывода денег Банка на подконтрольные им коммерческие структуры, зарегистрированные как на территории Республики Казахстан, так и на оффшорных территориях.

При этом, ТОО «Компания «ЕвразияИнвест», являясь вновь образованной компанией, не имела собственных активов, а лишь уставной капитал в размере 564 000 000 тенге.

Для успешной реализации преступной схемы, направленной на хищение денежных средств АО «БанкТуранАлем», компанией ТОО «Компании «ЕвразияИнвест» были открыты расчетные счета в филиале г.Алматы №927 467 031 и № 913 070 031.

Помимо этого, Аблязов М.К., используя должность Председателя Совета Директоров АО «БанкТуранАлем», для осуществления контроля за принимаемыми решениями по своим аффилированным компаниям, а также в целях пресечения принятия отрицательных решений по вопросам кредитования, которые могли бы препятствовать хищению денежных средств Банка, включил в состав Кредитного Комитета Жаримбетова Ж.Д., которого одновременно активно продвигал по карьерной лестнице с назначением на вышестоящие должности Банка.

По указанию Аблязова М.К., Жаримбетова Ж.Д. и начальника УКБ№6 Банка Ефимовой В.В., входившей в руководство организованной преступной группы, как координатор деятельности компаний, посредством которых похищались денежные средства АО «БанкТуранАлем», для достижения общего преступного результата, Раковский Л.М. оставался представителем единственного учредителя ТОО «Компании ЕвразияИнвест», Хаблов М.В. на должности директора компании.

Раковский Л.М. и Хаблов М.В., из корыстных побуждений, движимые личной заинтересованностью в угоду руководителей ОПГ-ОПС, беспрекословно выполняли указания Аблязова М.К., доводимые им через Ефимову В.В., о подготовке документов на получение необоснованных и необеспеченных кредитов в Банке, удовлетворявшие потребности организованной преступной группы.

В соответствии с заранее разработанным Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д. преступным планом, организованной преступной группой были созданы все необходимые условия для совершения хищения денежных средств АО «БанкТуранАлем» в крупном размере, под видом получения, якобы, законных, возвратных кредитов, с использованием ТОО «Компании ЕвразияИнвест».

Дальнейшие действия всех членов организованной преступной группы (сообщества) во главе с Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., носили спланированный и согласованный характер, объединенный единством форм и методов преступной деятельности.



Так, 11.07.2006г. Раковский Л.М., действуя в едином умысле с Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., Ефимовой В.В. и Садыковым К.А., являясь представителем единственного участника ТОО «Компании ЕвразияИнвест», принял решение об обращении в АО «БанкТуралем» с ходатайством предоставлении кредитной линии в размере 500 000 000 тенге, сроком на 2 месяца, для пополнения оборотных средств, путем заключения с Банком Договора банковского займа (далее по тексту ДБЗ). При этом, на основании указанного решения, полномочиями на подписание ДБЗ, любых договоров и соглашений, заключаемых в его рамках, был наделен директор ТОО «Компании ЕвразияИнвест» Хаблов М.В..

Выполняя указание руководителей ОПГ Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., иного лица и Ефимовой В.В., директор ТОО «Компании ЕвразияИнвест» Хаблов М.В. 12.10.2006 г. подписал заявление с просьбой предоставить банковский заем в размере 500 000 000 тенге, которое было направлено в УКБ№6 Банка для рассмотрения и принятия решения.

В свою очередь, Ефимова В.В. являясь руководителем УКБ №6, получив на рассмотрение заявление директора ТОО «Компании ЕвразияИнвест» об открытии кредитной линии в указанном размере, должна была обеспечить выполнение данным подразделением и другими ответственными подразделениями Банка последовательных процедур, требующих проведение экспертизы проектов, включая экономическую экспертизу проектов, юридическую экспертизу, экспертизу управления комплаенс-контроля, управления экономической безопасности, управления кредитных рисков, оценку залогового имущества, и по их результатам составление экспертного заключения.

Однако, Ефимова В.В. и Садыков Р.В., используя свое служебное положение и действуя единым умыслом, зная о принадлежности и подконтрольности ТОО «Компании ЕвразияИнвест» Аблязову М.К. и Жаримбетову Ж.Д., в нарушение требований пунктов 2.2, 3.2, 3.3, 3.5 «Руководства по корпоративному кредитованию» (далее РКК) в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье, без обязательных заключений и экспертиз, подготовили протокол заседания ККГБ № 71 от 11.07.2006г. на рассмотрение вопроса о предоставлении кредита ТОО «Компании ЕвразияИнвест» в сумме 500 000 000 тенге, без фактического рассмотрения данного вопроса на заседании Кредитного Комитета.

В целях скрытия своих преступных действий, Аблязов и Жаримбетов пользовались своим служебным положением и неограниченным влиянием в Банке, обеспечили заведомо незаконное рассмотрение вопроса кредитования подконтрольной им компании без рассмотрения вопроса кредитования банком ТОО «Компании ЕвразияИнвест» Советом Директоров Банка, то есть в особом порядке, а также без заседания Кредитного Комитета.

Члены организованной преступной группы, достоверно зная, что ТОО «Компании ЕвразияИнвест» связано с Банком особыми отношениями и в сделках с ним имеется заинтересованность, а также зная, что данная компания ОПГ специально создана для преступной деятельности, намеренно,



с целью хищения денежных средств Банка под видом выдачи, якобы, законных и возвратных кредитных ресурсов, игнорировали вышеуказанные требования, не презентовав проект членам Совета Директоров Банка и Кредитного Комитета, что подтверждается заключением АФН от 20.06.2010г..

Руководители ОПС Аблязов М.К., ОПГ Жаримбетов Ж.Д., иное лицо, Ефимова В.В. и Садыков К.А., во исполнение умысла, направленного на хищение денежных средств Банка, обеспечили в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье, без презентации и защиты проекта, заседаний Совета Директоров Банка и Кредитного Комитета, предоставление кредитной линии в сумме 500 000 000 тенге ТОО «Компании ЕвразияИнвест». При этом, указанные нарушения были намерено допущены при последующем рассмотрении заявок о предоставлении кредитных средств ТОО «Компании ЕвразияИнвест».

Опасаясь, что незаконная выдача кредита ТОО «Компании ЕвразияИнвест» может быть выявлена уполномоченными органами, а также, для прикрытия своей преступной деятельности и придания видимости, имевшего место заседания Кредитного Комитета, Ефимова В.В. и Садыков Р.В., используя свое служебное положение, сфальсифицировали вышеуказанный протокол заседания ККГБ №71 от 11.07.2006г., по вопросу «Предоставление кредита ТОО «Компании ЕвразияИнвест».

Вышеуказанные многочисленные нарушения были связаны с тем, что Аблязов, Жаримбетов, а также другие участники преступной организованной группы (сообщества) достоверно знали, что ТОО «Компания ЕвразияИнвест», как заемщик, являлось реорганизованной, то есть вновь образованной компанией, соответственно, у заемщика отсутствовали соизмеримые с размером кредита собственные средства и необходимый опыт.

С этим же было связано то обстоятельство, что с целью недопущения выявления и фиксации кредитных рисков по ТОО «Компании ЕвразияИнвест», в течение срока кредитования, в нарушении требований Руководства по корпоративному кредитованию и Правил ведения документации, по указанию Аблязова и Жаримбетова работниками Банка не осуществлялся мониторинг (текущий, технический, плановый), включающий в себя анализ финансового состояния заемщика и освоения кредитных денег с оценкой возможности заемщиком погашения кредита, а также мониторинг по залоговому обеспечению.

Тем самым, создав все необходимые для реализации преступного плана предпосылки, руководители ОПС Аблязов, ОПГ Жаримбетов приступили к очередному этапу хищения средств Банка при следующих обстоятельствах.

Так, 11.07.2006г. Председателем Правления Мәмеш С.Х. и директором ТОО «Компания ЕвразияИнвест» Хабловым М.В. был подписан Договор банковского займа №2000/06/100/2196 на предоставление кредита в сумме 500 000 000 тенге, которая в последующем переведена в АО «ТуранАлемСекьюритис», на приобретение ценных бумаг.



Аблязов, Жаримбетов и другие участники ОПГ понимая, что в целях сокрытия хищений средств Банка, совершаемого на постоянной и длительной основе, возникнет необходимость принятия мер к частичному или полному погашению первоначально незаконно выданных кредитов, за счет выдачи в последующем большого количества других кредитов этим же компаниям, или специально вновь созданным компаниям в этих же целях, за счет денежных средств этого, либо других Банков. На основании чего кредит в сумме 500 000 000 тенге был возвращен в Банк одним траншем, от 10.08.2006г.

12.10.2006г. Ефимова В.В., продолжая активно выполнять отведенную ей роль в руководстве ОПГ, повторно дала указание представителю «KSC International LTD» Раковскому Л.М., единственному участнику ТОО «Компания ЕвразияИнвест», подготовить решение об обращении в АО «БанкТуранАлем» с ходатайством о предоставлении кредитной линии в размере 3 574 692 000 тенге, сроком на 1 год, для пополнения оборотных средств, путем заключения с Банком Договора банковского займа (ДБЗ), на основании которого, полномочиями на подписание ДБЗ, любых договоров и соглашений, заключаемых в его рамках, был также наделен директор ТОО «Компания ЕвразияИнвест» Хаблов М.В.

Далее, 12.10.2006г. Хаблов М.В., выполняя указание руководителей ОПС Аблязова М.К., ОПГ Жаримбетова Ж.Д., Садыкова К.А., иного лица и Ефимовой В.В., подписав заявление о предоставлении банковского займа в размере 3 574 692 000 тенге, направил его в УКБ №6 Банка для рассмотрения и принятия решения.

Продолжая исполнять отведенные им обязанности, согласно преступного плана в ОПГ, Ефимова В.В. и Садыков К.А. также, в нарушение вышеперечисленных требований, в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье, подготовили протокол заседания ККГБ №102 от 16.10.2006г. по рассмотрению вопроса на предоставление кредита ТОО «Компания ЕвразияИнвест», в сумме 3 574 692 000 тенге. В целях создания формальной законности, завизировали данный документ у соучастника организованной преступной группы Мәмештеги С.Х.

Таким образом, руководители ОПС Аблязов М.К., ОПГ Жаримбетов Ж.Д., иное лицо, Ефимова В.В. и Садыков К.А., во исполнение преступного умысла, направленного на хищение денежных средств Банка, обеспечили в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье, без презентации и защиты проекта, заседаний Совета Директоров Банка и Кредитного Комитета, предоставление кредитной линии в сумме 3 574 692 000 тенге ТОО «Компания ЕвразияИнвест».

17.10.2006г. на основании протокола заседания ККГБ № 102 от 16.10.2006 г., участники ОПГ Мәмеш С.Х. и директор ТОО «Компания ЕвразияИнвест» Хаблов М.В. подписали Договор банковского займа №2000/06/100/2162, на предоставление кредита на сумму 3 574 692 000 тенге.

18.10.2006г., денежные средства в размере 2 065 968 456, 56 тенге из указанной суммы кредита были переведены в АО «ТуранАлемСекьюритис»,



на приобретение ценных бумаг, 23.10.2006г. оставшаяся сумма в размере 1 508 723 543, 50 тенге была также переведена тому же адресату.

Кроме этого, 25.06.2007г., Ефимова В.В. являясь одним из руководителей ОПГ, не останавливаясь на достигнутом, продолжая свою преступную деятельность, дала указание представителю «KSC International LTD» Джунусовой З.З., ставшей к тому времени по решению руководителей ОПГ, представителем единственного участника ТОО «Компания ЕвразияИнвест», подготовить решение об обращении в АО «БанкТуралем» с ходатайством о предоставлении кредитной линии в размере 14 300 000 000 тенге, сроком на 1 год, для пополнения оборотных средств, путем заключения с Банком Договора банковского займа, полномочиями на подписание кредитных договоров и иных документов, связанных с получением кредита, был вновь наделен соучастник преступления Хаблов М.В., активно выполнявший указания руководителей ОПС Аблязова М.К. и ОПГ Жаримбетова Ж.Д., действующих через одного из руководителей преступной группы Ефимову В.В.

25.06.2007г. директор ТОО «Компания ЕвразияИнвест» Хаблов М.В. подписал заявление о предоставлении банковского займа в размере 14 300 000 000 тенге, которое также было направлено в УКБ№6 Банка для рассмотрения и принятия решения.

Далее, Ефимова В.В., получив на рассмотрение заявление Хаблова М.В., без соблюдения необходимых процедур и в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье, на основании протокола заседания №56 от 25.06.2007г., используя свое служебное положение, обеспечила предоставление заявки об открытии кредитной линии ТОО «Компания ЕвразияИнвест» в размере 14 300 000 000 тенге на Кредитный Комитет Банка. Члены КК в составе: заместителя Председателя Правления Холодзинского Г.И., Председателя Кредитного Комитета Жаримбетова Ж.Д., члена Совета Директоров Татишева Е.Н., замещающего лица - управляющего директора Налобина В.Г., Управляющего директора Тасибекова Б.А., Управляющего директора – Узбекгалиева Р.Х., начальника правового обеспечения юридической Службы Исенова Б.С., проголосовав с визами «Согласовано», приняли положительное решение по предоставлению кредита заемщику на указанную сумму.

26.06.2007г. на основании указанного решения КК Банка, способствовавшими хищению денежных средств Банка Председателем Правления Мәмештеги С.Х. и директором ТОО «Компания ЕвразияИнвест» Хабловым М.В. был подписан Договор банковского займа №2000/06/100/1375 на предоставление кредита на сумму 14 300 000 000 тенге, которая была переведена со ссудного счета на расчетный счет компании.

Таким образом, Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д., пользуясь своим служебным положением, а также неограниченным влиянием в Банке, в обычном порядке с помощью членов КК, которые достоверно знали о подконтрольном им ТОО «Компания ЕвразияИнвест», и обеспечивали



беспрепятственно заведомо незаконное рассмотрение вопросов кредитования, без проведения заседания Совета Директоров Банка, способствовали незаконной выдаче кредитов, в интересах руководителей ОПГ.

Таким образом, за период с 11.07.2006г. по 26.06.2007г. Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., а также другими руководителями и соучастниками организованной преступной группы (сообщества), с использованием своего служебного положения, через специально созданную ОПГ в целях совершения хищения, через ТОО «Компания ЕвразияИнвест» было похищено денежных средств Банка на общую сумму 14 300 000 000 тенге, что составляет крупный размер.

Похищенные средства в дальнейшем были использованы Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д. и другими путем совершения финансовых операций, других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным способом, а также путем использования указанных средств для осуществления предпринимательской деятельности.

Таким образом, похищенные денежные средства были легализованы и использованы в интересах ОПС, в том числе и в накачке капитала.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Мәмеш С.Х., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 14 300 000 000 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К. Жаримбетов Ж.Д., Мәмеш С.Х., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод выдачи кредитов компании АО «Инвестиционная группа Алан» на общую сумму 9 742 000 000 тенге.

Руководители ОПС Аблязов и ОПГ Жаримбетов, реализовали очередную схему хищения и скрытного вывода денег

ТОО «Интерэкспорт LTD» - свидетельство о государственной регистрации в качестве юридического лица № 71918-1910-ТОО, дата первичной регистрации от 26.07.05г., Юридический адрес - г.Алматы, ул. Айтеке би, дом 88, ком. 107, РНН 600 700 508 273;

АО «Инвестиционная группа «Алан» (правопреемник ТОО «Интерэкспорт LTD) - свидетельство о государственной регистрации в качестве юридического лица № 80589-1910-АО (ИУ), дата первичной



регистрации от 22.09.06г., Юридический адрес - г.Алматы, ул. Хусаинова, дом 281, РНН 600 700 508 273;

В качестве учредителя АО «Инвестиционная группа «Алан», в целях обеспечения надлежащего контроля за его деятельностью, стала аффилированная с Аблязовым и Жаримбетовым оффшорная компания «Lestul Holding LTD», зарегистрированная на территории Британских Виргинских островов. В качестве представителя компании «Lestul Holding LTD», для своевременного подписания необходимых документов от имени указанной компании был привлечен входивший в число доверенных лиц руководителей организованной преступной группы Ризоев Р.Р., содействовавший совершению преступления.

АО «Инвестиционная группа «Алан» было создано в соответствии с заранее разработанным Аблязовым и Жаримбетовым планом совершения хищения для вывода средств Банка под видом получения кредита.

Директорами АО «Инвестиционная группа «Алан» (ТОО «Интерэкспорт ЛТД») были последовательно Мустафин А.Е., Касымова Ж.У. и Жамуханова А.Т.

В дальнейшем, по указанию руководителя ОПС Аблязова, в качестве представителя компании «Lestul Holding LTD», для своевременного подписания необходимых документов от имени указанной компании были привлечены не посвященные в преступный умысел руководителей ОПГ-ОПС Косаева Ж. и Куренбаева М.М.

Мустафин А.Е., Касымова Ж.У., Жамуханова А.Т., не посвященные в преступный умысел руководителей ОПГ-ОПС, находясь в служебной зависимости, подписывали необходимые документы, удовлетворяющие интересы ОПГ-ОПС во главе с Аблязовым М.К. Жаримбетовым Ж.Д., иным лицом, Ефимовой В. и Садыковым К. по хищению средств Банка, неоднократно, организованной группой, в крупном размере.

Заместитель Председателя Правления АО «БТА Секьюритис», Член Правления АО «Инвестиционная группа «Алан» Сурапбергенов Т.Д., содействовавший совершению преступления, как координатор деятельности указанных компаний, а также контролирующий деятельность АО «Инвестиционная группа «Алан», действуя в едином умысле с Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., из корыстных побуждений с целью получения денежных вознаграждений, а также движимый личной заинтересованностью в угоду работодателю, беспрекословно выполнял указания Аблязова М.К., доводимые ему через Садыкова К.А., по подготовке документов на получение необоснованных и необеспеченных кредитов в Банке, а затем на перевод долга с АО «Инвестиционная группа «Алан» на заведомо неплатежеспособные компании.

Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д., осуществляя свой преступный умысел, направленный на присвоение вверенного чужого имущества, а именно, денежных средств Банка в крупном размере, используя свое служебное положение, давали указание директору по кредитованию Банка Садыкову К.А. и начальнику УКБ№6 Банка Ефимовой В.В., отвечающим в



отведенных им преступных ролях за вывод денег из Банка на АО «Инвестиционная группа «Алан», подготовить все необходимые документы для неоднократного получения необеспеченных кредитов, выданных в нарушение законодательства Республики Казахстан, без соблюдения установленных правил Банка.

Так, в соответствии с «Кредитной политикой АО «БанкТуранАлем», утвержденной Советом Директоров от 17.06.2004г. (протокол №23) в целях обеспечения контроля и предотвращения возникновения корпоративных конфликтов, все сделки, совершаемые лицами, связанными с Банком особыми отношениями, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, могут осуществляться только по решению Совета Директоров Банка, то есть в особом порядке.

Однако, Аблязов М.К., являясь руководящим должностным лицом АО «БанкТуранАлем», то есть лицом, связанными с Банком особыми отношениями, непосредственно имея заинтересованность в получении кредита на свою подконтрольную компанию АО «Инвестиционная группа «Алан», с целью скрытия своих преступных действий, пользуясь неограниченным влиянием в Банке, в нарушение кредитной политики Банка обеспечили финансирование АО «Инвестиционная группа «Алан», без решения Совета Директоров Банка в обычном порядке, то есть через Кредитный Комитет. В свою очередь члены Кредитного Комитета, достоверно зная, что АО «Инвестиционная группа «Алан» через доверенных лиц и офшорные компании непосредственно контролируется Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д. беспрепятственно, заведомо незаконно принимали решения о кредитовании данного предприятия.

17.03.2006г. представитель компании «Lestul Holding LTD» Куренбаева М.М., не посвященная в преступный план хищения денежных средств Банка и предполагавшая, что действует правомерно, с целью осуществления законной предпринимательской деятельности, подписала решение АО «Инвестиционная группа «Алан» от 17.03.2006г. об обращении в АО «БанкТуранАлем» с заявкой за получением кредита в размере 542 000 000 тенге сроком на 2 года на пополнение оборотных средств.

20.03.2006г. в г.Алматы, не посвященный в преступный умысел руководителей ОПГ-ОПС, директор ТОО «Интерэкспорт ЛТД» Мустафин А.Е. подписал заявку в АО «БанкТуранАлем» на финансирование на сумму 542 000 000 тенге.

20.03.2006г. руководителями ОПГ Жаримбетовым Ж.Д., Ефимовой В.В. и Садыковым К. завизирован протокол заседания Кредитного Комитета Банка №29 от 20.03.2006г., без фактического рассмотрения данного вопроса на Кредитном Комитете, тем самым принято незаконное решение о предоставлении необеспеченного залогом кредита АО «Инвестиционная группа «Алан»» на сумму 542 000 000 тенге на пополнение собственных оборотных средств, сроком на 2 г., со ставкой вознаграждения 12% годовых. Контроль за исполнением был возложен на одного из руководителей ОПГ начальника Управления корпоративного бизнеса №6 Ефимову В.В., которая в



дальнейшем не соблюдала установленные правила Банка, тем самым создала условия для хищения денежных средств Банка.

В дальнейшем указанная сумма была использована в интересах преступной группы.

Продолжая свою преступную деятельность, направленную на совершение хищения денежных средств Банка в крупном размере, неоднократно, организованной группой, с использованием служебного положения, руководителями ОПГ через подконтрольную компанию АО «Инвестиционная группа «Алан» под видом выдачи кредита были похищены денежные средства в размере 9 200 000 000 тенге, которые в дальнейшем использованы в интересах преступной группы.

По заранее разработанному плану хищения денег Банка предполагалось получить кредит на подконтрольное АО «Инвестиционная группа «Алан», использовать указанную сумму по собственному усмотрению, затем, с целью сокрытия хищения и завуалирования ее под гражданско-правовую сделку, перевести долг с АО «Инвестиционная группа «Алан» на заведомо неплатежеспособное, не имеющее активов ТОО «Рамбурс». При этом, до вывода денег в сумме 9 200 000 000 тенге и 542 000 000 тенге все предыдущие кредиты АО «Инвестиционная группа «Алан» (ТОО «Интерэкспорт LTD») под видом законной финансовой деятельности были погашены с целью сокрытия своих преступных намерений и создания видимости для контролирующих органов систематического возврата кредитов.

В целях реализации преступного плана, направленного на совершение хищения денежных средств Банка, организованной преступной группой, неоднократно, с использованием служебного положения, в крупном размере 24.07.2006 г. представитель компании «Lestul Holding LTD» Косаева Ж., не посвященная в преступный план хищения денежных средств и предполагавшая, что действует правомерно, с целью осуществления законной предпринимательской деятельности, подписала решение АО «Инвестиционная группа «Алан» от 24.07.2006г. об обращении в АО «БанкТурАлем» с заявкой за получением кредита в размере 9 200 000 000 тенге сроком до 19.03.2009г., на пополнение оборотных средств, путем заключения с Банком договора банковского займа и предоставления в залог Банку в качестве обеспечения исполнения обязательств АО «Инвестиционная группа «Алан» по договору банковского займа приобретаемых облигаций, выпущенных Банком, НИН KZ2C0Y30C125, в количестве 951 919 штук, номинальной стоимостью 10 000 тенге за одну штуку.

На данном этапе Ефимова В. и Джунусова З., являясь руководителями УКБ№6, должны были обеспечить выполнение данным подразделением и другими ответственными подразделениями Банка последовательных процедур, требующих проведение экспертизы проектов, включая экономическую экспертизу проектов, юридическую экспертизу, экспертизу управления комплаенс-контроля, управления экономической безопасности,



управления кредитных рисков, оценку залогового имущества, и по их результатам составление экспертного заключения.

Однако, одна из руководителей организованной преступной группы, Ефимова В. и способствовавшая совершению хищения денежных средств Банка Джунусова З. вопреки требованиям п. 2.2, 3.2., 3.2.1, 3.2.2, 3.2.4, 3.2.5 РКК, в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье, без обязательных заключений и экспертиз, предоставили в Кредитный Комитет Банка документы на выдачу кредита АО «Инвестиционная группа «Алан».

24.09.2007г. руководителями ОПГ Жаримбетовым Ж.Д., иным лицом и Садыковым К.А., завизирован протокол заседания Кредитного Комитета Банка №78 от 24.09.2007г., без фактического рассмотрения данного вопроса на Кредитном Комитете, тем самым принято незаконное решение о предоставлении необеспеченного залогом кредита АО «Инвестиционная группа «Алан»» на сумму 9 200 000 000 тенге на пополнение собственных оборотных средств сроком на 30 дней со ставкой вознаграждения 16% годовых. Контроль за исполнением был возложен на заместителя начальника Управления корпоративного бизнеса №6 Джунусову З.З., которая в дальнейшем не соблюдала установленные правила Банка, тем самым создала условия для хищения денежных средств Банка.

ОПС во главе с Аблязовым и ОПГ во главе с Жаримбетовым, иным лицом, Ефимовой и Садыковым и подчиненные им соучастники из числа работников Банка, Кредитного Комитета, умышленно допустили многочисленные нарушения, способствовавшие хищению денежных средств Банка, организованной группой, в крупном размере, неоднократно.

Таким образом, решение об установлении финансирования АО «Инвестиционная группа «Алан» было принято Кредитным Комитетом 24.09.07г. в интересах Аблязова и Жаримбетова, при наличии значительных кредитных рисков.

26.09.2007г. в г.Алматы, один из руководителей организованной преступной группы Председатель Правления Банка – иное лицо, действовавший с прямым умыслом на совершение хищения денежных средств Банка, подписал Договор банковского займа № 2000/07/100/1814 на сумму 9 200 000 000 тенге с Председателем Правления АО «Инвестиционная группа «Алан» Касымовой Ж.У.

Кроме этого, Кредитным Комитетом неоднократно принимались решения о внесении изменений в Договор банковского займа в интересах АО «Инвестиционная группа «Алан».

После этого, указанная сумма в 9 200 000 000 тенге перечислена в АО «ТуранАлем Секьюритис» на счет №260161401, открытый в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», с назначением «перевод средств по договору на брокерское обслуживание 677-00-73 от 14.07.2003 г.».

В конце января 2009 г., когда руководители ОПГ-ОПС приняли решение покинуть территорию Республики Казахстан с похищенными денежными средствами, Ефимова В.В. и Джунусова З.З. подготовили решение единственного участника ТОО «Рамбурс» в лице Буркитбаева Ж., о переводе



долга в сумме 9 200 000 000 тенге и 542 000 000 тенге с начисленным вознаграждением с АО «Инвестиционная группа «Алан» на ТОО «Рамбурс», и о наделении директора ТОО «Рамбурс» Буркитбаева Ж. полномочиями на подписание договора о переводе долга и иных необходимых соглашений.

26.01.2009г. в г.Алматы руководитель организованной преступной группы Жаримбетов Ж.Д., а также члены Кредитного Комитета Банка, способствовавшие совершению хищению денежных средств Банка в интересах организованной преступной группы в лице Рамазанова А.С., Ибрагимова Р.С., замещающей начальника управления Куатбекову З. Сатволдиновой Л.Г., Узбекгалиева Р.Х., заведомо зная, что своими действиями причинят крупный ущерб Банку, имея все соответствующие полномочия, и все организационные и иные возможности для отказа в принятии заведомо незаконного решения, подписали протокол №4 от 26.01.2009г., по которому долг АО «Инвестиционная группа «Алан» по Договору банковского займа № 2000/06/100/411 от 21.03.2006 г. и по Договору банковского займа №2000/06/100/1814 от 26.09.2007г. переведен на нового заемщика ТОО «Рамбурс» с сохранением всех действующих условий. При этом контроль за исполнением данного решения был возложен на Ибрагимова Р.Ш. и Садыкова К.А.

30.01.2009г. по указанию Аблязова М.К., Жаримбетова Ж.Д., Садыков К.А. и Сурапбергенов Т.Д., находясь в здании АО «БТА Банк», расположенному в г.Алматы, по улице Жолдасбекова 97, организовали составление и подписание договора о переводе долга за №2000/06/100/411 от 21.03.2006г. и №2000/07/100/1814 от 30.01.2009 г.. Заведомо незаконные Договоры, заключенные на невыгодных условиях для Банка, подписанные директором Департамента Банка Ибрагимовым Р.Ш., директором ТОО «Рамбурс» Буркитбаевым Ж., и директором АО «Инвестиционная группа «Алан» Жамухановой А.Т., действовавшей по указанию Сурапбергенова Т.Д., предполагали, что с даты их подписания все обязательства первоначального Должника (АО «Инвестиционная группа «Алан») перед Кредитором (АО «БТА Банк») по кредитным договорам, прекращаются.

После подписания вышеуказанных договоров по указанию руководителей ОПС Аблязова М.К. и ОПГ Жаримбетова Ж.Д. в систему IBS сотрудниками УКБ №6 Джунусовой З.З., Ефимовой В.В. внесены сведения о переводе долга на ТОО «Рамбурс», при этом, согласно преступного плана, не принято никаких мер по обеспечению кредитов залогами.

Распорядившись по собственному усмотрению похищенными денежными средствами, руководители ОПС Аблязов М.К. и ОПГ Жаримбетов Ж.Д. 29.01.2009 г., а в последующем иное лицо, Садыков К.А., Ефимова В.В., Джунусова З.З., скрылись за пределы Республики Казахстан.

В последующем решением Специализированного межрайонного экономического суда г.Алматы от 17.04.2009г. Договор о переводе долга №2000/07/100/1814 от 30.01.2009г., заключенный между Банком, АО «Инвестиционная группа «Алан» и ТОО «Рамбурс» и Дополнительное соглашение №5 к Договору займа были признаны недействительными.



В результате преступных действий за указанный период руководителями ОПС Аблязовым М.К. и ОПГ Жаримбетовым Ж.Д., иным лицом, Ефимовой В. и Садыковым К., при соучастии – пособничестве членов ККГБ, неоднократно, с использованием служебного положения, через специально созданную компанию АО «Инвестиционная группа «Алан», совершено хищение денежных средств Банка в крупном размере на общую сумму 9 742 000 000 тенге.

Похищенные денежные средства посредством финансовых операций легализовали и использовали в интересах ОПС, в том числе и в накачке капитала.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 9 742 000 000 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов компании ТОО "НСК-Капитал" на сумму 9 500 000 000 тенге.

28.05.2004г. зарегистрировано ТОО «НСК-Капитал» по адресу г.Алматы, ул. Жибек Жолы, 64, единственным учредителем которого являлось АО «ТуранАлем Секьюритис» (в дальнейшем АО БТА Секьюритис) с уставным капиталом 250 000 000 тенге. Видом деятельности предприятия являлась деятельность в сфере инфраструктуры финансового рынка.

30.06.2004г. единственный участник АО «ТуранАлем Секьюритис» продал 100% долю участия в ТОО «НСК-Капитал» оффшорной компании «Rincoms Limited», зарегистрированной на Британских Виргинских островах.

02.08.2005г. решением единственного участника «Rincoms Limited» в лице сотрудника АО «ТуранАлем Секьюритис» Туржановой А.Т., директором ТОО «НСК-Капитал» назначена Қожали Н.Ж., которая одновременно являлась сотрудником аффилиированного с АО «Банком ТуранАлем» АО «ТуранАлем Секьюритис».

30.03.2006 г. по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К., созданная с целью хищения денежных средств оффшорная компания «Finsystems Group LTD», зарегистрированная в г. Белизе, Государство Белиз, имеющая счет в Trasta Komercbanka г. Рига, безвозмездно получила 100% долю участия в



уставном капитале ТОО «НСК-Капитал» от компании «Rincoms Limited», при этом представителем «Finsystems Group LTD» выступила Гурко О.В., являющаяся работником АО «ТуранАлем Секьюритис».

Заместитель Председателя Правления АО «БТА Секьюритис», Член Правления АО «Инвестиционная группа «Алан» Сурапбергенов Т.Д., содействовавший совершению преступления предоставлением информации, устранивший препятствия к совершению преступления, координируя деятельность указанных компаний, а также контролируя деятельность ТОО «НСК-Капитал», действуя в едином умысле с руководителями ОПГ-ОПС, в том числе с Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., из корыстных побуждений с целью получения денежных вознаграждений, а также движимый личной заинтересованностью в угоду работодателю, беспрекословно выполнял указания Аблязова М.К., доводимые ему через Садыкова К.А., по подготовке документов на получение необоснованных и необеспеченных кредитов в Банке, а затем на перевод долга с ТОО «НСК-Капитал» на заведомо неплатежеспособные компании.

Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д., осуществляя свой преступный умысел, направленный на присвоение вверенного чужого имущества, а именно, денежных средств Банка в крупном размере, принадлежащих его акционерам, используя свое служебное положение, совместно с Председателем Правления Банка – иным лицом, директором по кредитованию Банка Садыковым К.А., начальником УКБ№6 Банка Ефимовой В.В., отвечающих в отведенных им преступных ролях за вывод денег из Банка на ТОО «НСК-Капитал», подготовили все необходимые документы для неоднократного получения необеспеченных кредитов, в последующих выданных в нарушение законодательства Республики Казахстан, без соблюдения установленных правил Банка.

В соответствии с Кредитной политикой АО «БанкТуранАлем», утвержденной Советом Директоров от 17.06.2004г. (протокол №23), в целях обеспечения контроля и предотвращения возникновения корпоративных конфликтов, все сделки, совершаемые лицами, связанными с АО «БанкТуранАлем» особыми отношениями, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, должны осуществляться только по решению Совета Директоров Банка, то есть в особом порядке.

Однако, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., иное лицо, Садыков К.А. и Ефимова В.В., являясь руководящими должностными лицами АО «Банка ТуранАлем», то есть лицами, связанными с Банком особыми отношениями, непосредственно имея заинтересованность в получении кредита на подконтрольную компанию ТОО «НСК-Капитал», с целью сокрытия своих преступных действий, пользуясь неограниченным влиянием в Банке, в нарушение кредитной политики Банка, обеспечили финансирование ТОО «НСК-Капитал» без решения Совета Директоров Банка в обычном порядке, то есть через Кредитный Комитет. В свою очередь, члены Кредитного Комитета, являясь пособниками совершающего преступления, достоверно зная, что ТОО «НСК-Капитал» через доверенных лиц и оффшорные



компании непосредственно контролируется Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., беспрепятственно, заведомо незаконно содействовали совершению преступления путем одобрения кредитования данного предприятия.

Так, выполняя свою роль в преступной группе, Ефимова В.В., Джунусова З.З. и Начинкина С.Л., заручившись поддержкой Аблязова М.К., Жаримбетова Ж.Д. и членов Кредитного Комитета Банка, имея умысел на хищение вверенных им денежных средств в крупных размерах, подготавливали документы и организовывали подписание решений учредителя ТОО «НСК-Капитал» о наделении директора ТОО Қожали Н.Ж. полномочиями на подписание кредитных договоров, договоров залога, а также всех дополнительных соглашений к ним. Қожали Н.Ж., в свою очередь, исполняя заведомо незаконные решения своего руководства, осуществляя содействие в похищении денежных средств Банка, подписывала все необходимые документы для вывода денег Банка в ТОО «НСК-Капитал».

С целью хищения денежных средств Банка через подконтрольную компанию ТОО «НСК-Капитал», Аблязов М.К. через членов ОПГ, дал указание вывести из Банка под видом выдачи кредита сумму в размере 9 500 000 000 тенге, которая в дальнейшем будет использована в интересах преступной группы.

По заранее разработанному плану хищения денег Банка предполагалось получить кредит на подконтрольное ТОО «НСК-Капитал», использовать указанную сумму по собственному усмотрению, затем, с целью сокрытия хищения и завуалирования ее под гражданско-правовую сделку, перевести долг с ТОО «НСК-Капитал» на заведомо неплатежеспособную, не имеющую активов ТОО «Компания Ависта LTD». При этом, до вывода денег в сумме 9,5 млрд. тенге все предыдущие кредиты ТОО «НСК-Капитал» были погашены с целью маскировки своих преступных действий под законную финансовую деятельность и создания видимости для контролирующих органов систематического возврата кредитов.

Так, 21.01.2008г. Председатель Кредитного Комитета, Первый заместитель Председателя Правления Банка Жаримбетов Ж.Д., Председатель Правления Банка – иное лицо, советник Председателя Совета Директоров Банка Садыков К.А., начальник УКБ №6 Банка Ефимова В.В., в отсутствие заседания Кредитного Комитета, осознавая противоправность своих действий и неизбежное причинение вреда Банку, являясь руководителями ОПГ, выполняя преступные намерения Аблязова М.К., завизировали протокольное решение №3 от 21.01.2008 г., тем самым одобрили финансирование ТОО «НСК-Капитал» в размере 9,5 млрд. тенге на пополнение собственных оборотных средств сроком на 3 г. со ставкой вознаграждения 12% годовых, с погашением основного долга в конце срока.

После одобрения решения о финансировании, устранившее правовые препятствия для совершения хищения денег Банка, 23.01.2008г. по указанию Аблязова М.К. между Банком в лице Председателя Правления – иным лицом и директора ТОО «НСК-Капитал» Қожали Н.Ж. заключен Договор



банковского займа № 2000/08/100/31 на сумму 9 500 000 000 тенге сроком до 21.01.2011г. со ставкой вознаграждения 12% годовых.

В этот же день на основании указанного договора была произведена выдача кредита в сумме 9 500 000 000 тенге и согласно мемориальному ордеру №84222911 названная сумма перечислена со ссудного счета №688477195 на текущий счет №017467336, после чего члены ОПГ при содействии Кожали Н.Ж. имели возможность полностью распоряжаться похищенными денежными средствами.

Затем данная сумма была перечислена на счет АО «ТуроАлем Секьюритис» №260161401, открытый в АО «Центральный Депозитарий ценных бумаг», с назначением, как «перевод средств по договору на брокерское обслуживание 690-00-73 от 29.10.03г.». После чего, похищенные деньги были использованы на проведение операций с ценными бумагами.

Реализуя свои преступные намерения, Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д., достоверно зная, что Банку не будут возвращены похищенные под видом выдачи кредита деньги в сумме 9,5 млрд. тенге, распорядились предоставить залог с минимальным коэффициентом покрытия.

В связи с чем, 12.02.2008г. Садыков К.А. и Ефимова В.В. реализуя план Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., создавая видимость обеспеченности кредита по договору банковского займа №2000/08/100/31, предоставили в залог Банку простые акции АО «Темирбанк» НИН KZ100260014 в количестве 1 500 000 штук номинальной стоимостью 1 000 тенге за одну штуку, общей номинальной стоимостью 1 500 000 000 тенге. Согласно Отчету об оценке №08-5/163 от 12.02.2008 г. рыночная стоимость предоставленных в залог ценных бумаг составляет 1 500 000 000 тенге.

В конце января 2009г. руководители ОПС Аблязов М.К. и ОПГ Жаримбетов Ж.Д., достоверно зная, что государством в рамках программы стабилизации финансового состояния АО «БТА Банк» принято решение о вхождении в состав его акционеров, осознавая, что тем самым создалась реальная угроза разоблачения их преступной деятельности, завершая свои преступные намерения, через Садыкова К.А. поручили Сурапбергенову Т.Д. скрыть хищение в сумме 9,5 млрд. тенге, организовав освобождение ТОО «НСК-Капитал» от кредитных обязательств по вышеуказанному договору, которые должны были осуществляться при пособничестве директора ТОО «НСК-Капитал» Кожали Н.Ж. и директора ТОО «Компания Ависта LTD» Жадикова С.А.

Так, Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., с непосредственным участием Садыкова К.А. и Ефимовой В.В. было принято решение о переводе долга с ТОО «НСК-Капитал» на подконтрольное им ТОО «Компания Ависта LTD», созданное без намерения осуществлять предпринимательскую деятельность, не имеющее достаточных средств и не способное обеспечить возврат Банку кредитных средств.

ТОО «Компания Ависта LTD», ранее использовавшаяся организованной преступной группой для транзита денежных средств, полностью контролировалась Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д. через



формального директора Жадикова С.А., занимавшего должность заместителя начальника Управления делами Банка и беспрекословно исполнявшего заведомо незаконные указания своего руководства. Бухгалтерская и налоговая отчетность контролировалась руководителями УКБ №6 Ефимовой В.В., Джунусовой З.З., Начинкиной С.Л., при этом печати данной компании, а также печати единственного участника ТОО «Компания Ависта LTD» - оффшорной компании «Mosdel Finance LTD», представителем которой являлся сам Садыков К.А., непосредственно осуществлявший хищение денежных средств ТОО «НСК Капитал», хранились у Ефимовой В.В., Джунусовой З.З. и Начинкиной С.Л.

С этой целью, в конце января 2009г., когда все руководители и члены преступной группы приняли решение покинуть территорию Республики Казахстан с похищенными денежными средствами, сотрудники УКБ №6 Банка в лице Ефимовой В.В., Джунусовой З.З., Начинкиной С.Л. задним числом подготовили решение компании «Mosdel Finance LTD», которое, как представитель данной компании, подписал Садыков К.А., о переводе долга в сумме 9,5 млрд. тенге с начисленным вознаграждением с ТОО «НСК-Капитал» на ТОО «Компания Ависта LTD», и о наделении директора ТОО «Компания Ависта LTD» Жадикова С.А. полномочиями на подписание договора о переводе долга и иных необходимых соглашений.

26.01.2009г. Председатель Кредитного Комитета Банка Жаримбетов Ж.Д., а также члены Кредитного Комитета, способствовавшие совершению хищения в лице Рамазанова А.С., Ибрагимова Р.С., Узбекалиева Р.Х., замещающего члена Кредитного Комитета Сатволдиновой Л.Г., действуя в интересах Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., заведомо зная, что своими действиями причинят крупный ущерб Банку, имея все соответствующие полномочия, и все организационные и иные возможности для отказа в принятии заведомо незаконного решения, распоряжаясь вверенным им имуществом Банка, подписали протокол №4 от 26.01.2009 г., по которому долг ТОО «НСК-Капитал» по Договору банковского займа №2000/08/100/31 от 23.01.2008г. переведен на нового заемщика ТОО «Компания Ависта LTD» с сохранением всех действующих условий. При этом, контроль за исполнением данного решения был возложен на Ибрагимова Р.Ш. и на одного из руководителей ОПГ Садыкова К.А.

30.01.2009г. по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., действовавших с ними в едином умысле Садыков К.А. и Сурапбергенов Т.Д., находясь в здании АО «БТА Банк», расположенном в г.Алматы, по улице Жолдасбекова 97, организовали составление и подписание договора о переводе долга за №2000/08/100/31 от 30.01.2009г.. Заведомо незаконный Договор, заключенный на невыгодных условиях для Банка, подписанный директором Департамента Банка Ибрагимовым Р.Ш., директором ТОО «Компания Ависта LTD» Жадиковым С.А. и директором ТОО «НСК-Капитал» Кожали Н.Ж., действовавшей по указанию Сурапбергенова Т.Д., предполагал, что с даты его подписания все обязательства первоначального Должника (ТОО «НСК-Капитал») перед Кредитором (АО «БТА Банк») по



кредитному договору, прекращаются.

После подписания вышеуказанного договора по указанию руководителей ОПС Аблязова М.К. и ОПГ Жаримбетова Ж.Д. в систему IBS сотрудниками УКБ №6 Ефимовой В.В., Джунусовой З.З. и Начинкиной С.Л. внесены сведения о переводе долга на ТОО «Компания Ависта LTD», при этом, согласно преступного плана, не принято никаких мер по обеспечению кредита залогом.

В свою очередь, Садыков К.А., Джунусова З.З., Начинкина С.Л., Ефимова В.В., которые контролировали беспрепятственный вывод денег Банка путем подготовки фиктивных документов, не осуществляли необходимые мониторинги, которые должны были включать в себя анализ финансового состояния заемщика и освоения кредитных денег с оценкой возможностей заемщика по погашению кредита, а также мониторинг по залоговому обеспечению.

Распорядившись по собственному усмотрению похищенными денежными средствами, руководители ОПС Аблязов М.К. и ОПГ Жаримбетов Ж.Д. 29.01.2009г., а в последующем и иное лицо, Садыков К.А., Джунусова З.З., Начинкина С.Л. и Жадиков С.А., Ефимова В.В., скрылись за пределы Республики Казахстан.

Решением Специализированного межрайонного экономического суда г.Алматы от 17.04.2009г. по иску Прокурора Медеуского района г.Алматы в интересах АО «БТА Банк», было принято решение признать недействительными Договор банковского займа №2000/08/100/31 от 23.01.2008г., дополнительное соглашение №1 от 20.01.2009 г., дополнительное соглашение №2 от 30.01.2009г. к договору банковского займа №2000/08/100/31 и договор о переводе долга №2000/08/100/31 от 30.01.2009г.; привести стороны в первоначальное положение, при котором с ТОО «НСК-Капитал» в пользу АО «БТА Банк» взыскать сумму займа в размере 9 500 000 000 тенге и государственную пошлину в доход государства в размере 285 002 548 тенге.

В результате преступных действий, за указанный период организованной группой под руководством Аблязова М.К., Жаримбетова Ж.Д., иного лица, Садыкова К.А., Ефимовой В.В., при соучастии – пособничестве членов ККГБ, неоднократно, с использованием служебного положения, через специально созданную компанию ТОО «НСК-Капитал», совершено хищение денежных средств Банка в крупном размере на общую сумму 9 500 000 000 тенге.

Похищенные денежные средства посредством финансовых операций легализовали и использовали в интересах ОПС, в том числе и в накачке капитала.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершил преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием



служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 9 500 000 000 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов ТОО «Рамбурс» на общую сумму 103 662 000 000 тенге.

ТОО «Рамбурс» зарегистрировано в качестве юридического лица 13.05.2004г. № 63142-1910, юридический адрес: г.Алматы, ул. Ауэзова, д. 145Б, кв.1.

По указанию руководителя ОПС Аблязова М. директором и единственным участником ТОО «Рамбурс» назначен Буркитбаев Ж., являющегося его доверенным лицом и активно способствовавший совершению хищения денежных средств Банка в интересах организованной группы.

Устав ТОО «Рамбурс» подписан единственным участником ТОО «Рамбурс» Буркитбаевым Ж.

В целях совершения хищения денежных средств АО «БТА Банка», пособник ОПГ Буркитбаев Ж., для достижения общего преступного результата, согласно заранее распределенных руководителем ОПС Аблязовым М.К. ролей, 19.09.2005г. в г.Алматы осуществил перерегистрацию ТОО «Рамбурс» свидетельство о государственной перерегистрации в качестве юридического лица № 63142-1910-ТОО, где единственным учредителем выступал сам Буркитбаев Ж.

Согласно Устава, ТОО «Рамбурс» осуществляет любые виды деятельности, не запрещенные законодательными актами, а в случае если для осуществления какого-либо вида деятельности необходимо специальное разрешение или лицензия компетентных органов, Товарищество осуществляет данный вид деятельности только после получения в установленном порядке соответствующего разрешения или лицензии.

При этом, ТОО «Рамбурс» после реорганизации, с 19.09.2005г. являясь вновь образованной компанией в связи с государственной перерегистрацией, не имело собственных активов, а лишь первоначальный уставной капитал в размере 91 900 тенге.

Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д., осуществляя свой преступный умысел, направленный на присвоение вверенного чужого имущества, а именно, денежных средств Банка в крупном размере, принадлежащих его акционерам, используя свое служебное положение, давали указание директору по кредитованию Банка Садыкову К.А. и начальнику УКБ№6



Банка Ефимовой В.В., отвечающих в отведенных им преступных ролях за вывод денег из Банка на ТОО «Рамбурс», подготовить все необходимые документы для неоднократного получения необеспеченных кредитов, выданных в нарушение законодательства Республики Казахстан, без соблюдения установленных правил Банка.

В соответствии с Кредитной политикой АО «БанкТуранАлем», утвержденной Советом Директоров от 17.06.2004г. (протокол №23), в целях обеспечения контроля и предотвращения возникновения корпоративных конфликтов, все сделки, совершаемые лицами, связанными с АО «БанкТуранАлем» особыми отношениями, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, должны осуществляться только по решению Совета Директоров Банка, то есть в особом порядке.

Однако, Аблязов М.К., являясь руководящим должностным лицом АО «БТА Банк», то есть лицом, связанными с Банком особыми отношениями, непосредственно имея заинтересованность в получении кредита на свою подконтрольную компанию ТОО «Рамбурс», с целью сокрытия своих преступных действий, пользуясь неограниченным влиянием в Банке, в нарушении кредитной политики Банка обеспечили финансирование ТОО «Рамбурс» без решения Совета Директоров Банка в обычном порядке, то есть через Кредитный Комитет. В свою очередь члены ККГБ, достоверно зная, что ТОО «Рамбурс» через доверенных лиц и оффшорные компании непосредственно контролируется Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., беспрепятственно, заведомо незаконно кредитовали данное предприятие.

Четкое распределение между всеми участниками ОПГ-ОПС ролей, стабильность и сплоченность их состава, позволило Аблязову и Жаримбетову, в период с 2005г. по февраль 2009г. в г.Алматы, на системной и длительной основе с использованием служебного положения, неоднократно совершать хищение денежных средств в крупных размерах, принадлежащих государству, Банку и другим юридическим лицам, объединенных единством форм и методов преступной деятельности.

По указанию руководителей ОПС Аблязова М.К. и ОПГ Жаримбетова Ж.Д., иного лица, Садыкова К. и Ефимовой В.В., пособник ОПГ Буркитбаев Ж. оставался единственным учредителем и директором ТОО «Рамбурс» одновременно, обладая правом первой подписи в банковских и финансовых документах.

Буркитбаев Ж., из корыстных побуждений с целью получения материального вознаграждения, а также движимый личной заинтересованностью в угоду работодателю, для достижения общего преступного результата, беспрекословно выполнял указания Аблязова М.К., о подготовке документов на получение необоснованных и необеспеченных кредитов в Банке, удовлетворявшие потребности ОПГ, доводимые им через Ефимову В.В., которая являлась координатором деятельности компаний, посредством которых похищались денежные средства Банка.

Кроме того, 05.12.2006г. для создания благоприятствующих условий и облегчения процесса незаконного кредитования, то есть хищения денежных



средств Банка ОПГ, Председателем Правления АО «Банк ТуранАлем» Мәмештеги С.Х. было издано распоряжение за исх. № 32-76, согласно которого все выдачи по наличному и безналичному финансированию по УКБ №6 Банка производились на основании выписки из протокола заседания ККГБ за подписью Председателя Правления Банка Мәмештеги С.Х. и руководителя ОПГ, члена Совета Директоров Банка Жаримбетова Ж.Д.

Таким образом, в соответствии с заранее разработанным Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д. преступным планом, организованной преступной группой были созданы все необходимые условия для совершения хищения денежных средств Банка в крупном размере, под видом получения, якобы, законных, возвратных кредитов, с использованием ТОО «Рамбурс».

Дальнейшие действия всех руководителей и пособников ОПГ-ОПС во главе с Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., носили спланированный и согласованный характер, объединенный единством форм и методов преступной деятельности.

Так, 25.07.2007г. Буркитбаев Ж. активно способствуя в реализации преступного плана руководителей ОПГ-ОПС, направленного на совершение хищения денежных средства Банка в крупном размере, действуя в едином умысле с руководителями ОПС Аблязовым М.К. и ОПГ Жаримбетовым Ж.Д., иным лицом, Ефимовой В.В. и Садыковым К.А., являясь единственным участником ТОО «Рамбурс», принял решение об обращении в АО «БанкТуранАлем» о предоставлении банковского займа в размере 11 000 000 000 тенге, сроком на 31 день, для пополнения собственных оборотных средств, путем заключения с Банком Договора банковского займа (далее по тексту ДБЗ). При этом, на основании указанного решения, полномочиями на подписание ДБЗ, любых договоров и соглашений заключаемых в его рамках, был наделен сам директор ТОО «Рамбурс» Буркитбаев Ж.

В свою очередь, Ефимова В.В. и пособник руководителей ОПГ Джунусова З.З. являясь начальником и заместителем начальника УКБ№6 соответственно, и куратор УКБ №6 Садыков К., для открытия кредитной линии в указанном размере, должны были обеспечить выполнение данным подразделением и другими ответственными подразделениями Банка последовательных процедур, требующих проведение экспертизы проектов, включая экономическую экспертизу проектов, юридическую экспертизу, экспертизу управления комплаенс-контроля, управления экономической безопасности, управления кредитных рисков, оценку залогового имущества, и по их результатам составление экспертного заключения.

Однако, исполняя отведенные им обязанности в организованной преступной группе, Ефимова В.В., Джунусова З.З. и Садыков К., используя свое служебное положение и действуя единым умыслом, зная о принадлежности и подконтрольности ТОО «Рамбурс» Аблязову М.К. и Жаримбетову Ж.Д., в нарушение требований пунктов 2.2, 3.2, 3.3, 3.5 «Руководства по корпоративному кредитованию» (далее РКК) в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье, без обязательных заключений и экспертиз, подготовили протокол заседания ККГБ №64 от



26.07.2007г. на рассмотрение вопроса о предоставлении кредита ТОО «Рамбурс» в сумме 11 000 000 000 тенге.

Согласно п. 2.2 «Процесс кредитования» РКК, «до момента выдачи кредита установлен порядок выполнения ответственными подразделениями последовательных процедур, требующих в том числе, проведение экспертиз проекта (включая экономическую экспертизу проекта, юридическую экспертизу проектов, экспертизу Управления экономической и региональной безопасности, экспертизу Управления рисков, оценку залогового имущества)».

В соответствии с п. 3.2 «Проведение экспертизы проектов» РКК, «проведение экспертизы проектов является вторым и самым важным этапом в процессе осуществления финансирования компании. От того насколько тщательно будет проведена экспертиза проекта, будут зависеть и все последующие взаимоотношения клиента и Банка. Экспертиза проекта делится на следующие составляющие экспертизы различных подразделений Банка: экономическая экспертиза проектов (Управление корпоративного кредитования), юридическая экспертиза проектов (Юридическая служба), экспертиза Управления безопасности (Управление экономической безопасности), экспертиза Управления рисков (Управление кредитных рисков), оценка залогового имущества (Управление экспертизы и мониторинга обеспечения кредитов).

Также в соответствии с пунктом 3.3. «Вынос проекта на рассмотрение Кредитного Комитета»: кредитные подразделения осуществляют презентацию и защиту проектов на ККГБ. Пакет документов выносимых на рассмотрение Кредитного Комитета должен содержать, в том числе следующее: Экспертное заключение; Заключение Управления Кредитных Рисков; Заключение Управления экономической безопасности; Юридическое заключение по проекту; Заключение об оценке залогового имущества;

В соответствии с пунктом 3.5. «Оформление кредитного досье», кредитное досье должно содержать: экспертное (экономическое заключение); юридическое заключение; заключение Управления экономической безопасности; заключение Управления кредитных рисков; отчет об оценке залогового обеспечения; мониторинговые отчеты, акты проверки целевого использования, акты проверки наличия залогов или переоценки.

В целях скрытия своих преступных действий, Аблязов М. и Жаримбетов Ж. пользуясь своим служебным положением и неограниченным влиянием в Банке, обеспечили заведомо незаконное рассмотрение вопроса кредитования подконтрольной им компании без рассмотрения вопроса кредитования Банком ТОО «Рамбурс» Советом Директоров Банка, то есть в особом порядке, а также без заседания ККГБ.

Руководители ОПС Аблязов М.К. и ОПГ Жаримбетов Ж.Д., иное лицо, Ефимова В.В. и Садыков К.А., во исполнение преступного умысла направленного на хищение денежных средств Банка, на основании протокола заседания ККГБ №64 от 26.07.2007г., по вопросу «Предоставление кредита ТОО «Рамбурс» на сумму 11 000 000 000 тенге» подписанныго на



основании решения Жаримбетовым Ж., иного лица и Садыковым К.А., в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье, без презентации и защиты проекта, заседаний Совета Директоров Банка и ККГБ, совершили хищение денежных средств АО «БанкТуралем» в сумме 11 000 000 000 тенге.

Таким образом, заседание Совета Директоров Банка и ККГБ от 26.07.2007г. не проводилось, хищение денежных средств Банка в сумме 11 000 000 000 тенге, Аблязовым М., Жаримбетовым Ж., иным лицом, Ефимовой В., Садыковым К. и Джунусовой З. осуществлено путем фальсификации протоколов заседаний ККГБ.

Кредит подконтрольной Аблязову М. и Жаримбетову Ж. компании ТОО "Рамбурс" был выдан, кроме того, в нарушение требований внутренней кредитной политики Банка, РКК и Правил ведения документации заключений, без Заключения Управления кредитных рисков, Заключения об оценке залогового имущества, Юридического заключения.

В соответствии с пунктом 16 Положения о Кредитном Комитете Головного Банка – «достаточный кворум для принятия решения – не менее 2/3 членов ККГБ, при этом обязательным является присутствие Председателя ККГБ (либо заместителя Председателя), а также члена ККГБ Исполнительного директора, курирующего Управление кредитных рисков (либо замещающего его Начальника Управления кредитных рисков Головного Банка)».

Вышеуказанные многочисленные нарушения были связаны с тем, что руководители ОПС Аблязов М. и ОПГ Жаримбетов Ж., иное лицо, Ефимова В.В. и Садыков К.А. достоверно знали, что ТОО «Рамбурс», как заемщик являлось реорганизованной, то есть вновь образованной компанией, соответственно, у заемщика отсутствовали соизмеримые с размером кредита собственные средства и необходимый опыт. Так, на 29.06.2007г. уставный капитал ТОО «Рамбурс» составлял 3 000 000 тенге, при общей сумме кредитования – 11 000 000 000 тенге.

С этим же было связано то обстоятельство, что с целью недопущения выявления и фиксации кредитных рисков по ТОО «Рамбурс», в течение срока кредитования, в нарушении требований Руководства по корпоративному кредитованию и Правил ведения документации, по указанию Аблязова М. и Жаримбетова Ж. работниками Банка не осуществлялся мониторинг (текущий, технический, плановый), включающий в себя анализ финансового состояния заемщика и освоения кредитных денег с оценкой возможности заемщиком погашения кредита, а также мониторинг по залоговому обеспечению.

Таким образом, создав все необходимые для реализации преступного плана предпосылки, руководители ОПС Аблязов М. и ОПГ Жаримбетов Ж., иное лицо, Ефимова В.В. и Садыков К.А. приступили к очередному этапу хищения средств Банка при следующих обстоятельствах.

Так, 27.07.2007г. руководителем ОПГ Председателем Правления Банка иным лицом и способствовавшим хищению денежных средств Банка,



директором ТОО «Рамбурс» Буркитбаевым Ж. был подписан Договор банковского займа №2000/07/100/1636 (ДБЗ №1636) о предоставлении заемщику кредита в сумме 11 000 000 000 тенге на пополнение собственных оборотных средств.

После этого, указанная сумма в соответствии с внутренними требованиями Банка, путем внесения вышеуказанных данных в автоматизированную банковскую систему по финансированию кредитных сделок, после сверки всех условий финансирования и автоматического формирования платежных операций, была в автоматическом режиме зачислена на счет получателя.

Кроме этого, 30.07.2007г. Буркитбаев Ж. активно способствуя в реализации преступного плана руководителей ОПГ-ОПС, направленного на совершение хищения в крупном размере, действуя в составе ОПГ с Жаримбетовым Ж.Д., иным лицом, Ефимовой В.В. и Садыковым К.А., являясь единственным участником ТОО «Рамбурс», принял решение об обращении в АО «БанкТуралем» о предоставлении банковского займа в размере 7 000 000 000 тенге, сроком на 3 месяца, для пополнения собственных оборотных средств, путем заключения с Банком Договора банковского займа (далее по тексту ДБЗ).

На основании протокола заседания ККГБ № 66 от 31.07.2007г., по вопросу «Предоставление кредита ТОО «Рамбурс» на сумму 7 000 000 000 тенге» подписанное на основании решения иного лица, Жаримбетова Ж.Д. и Джунусовой З.З., в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье, без презентации и защиты проекта, заседаний Совета Директоров Банка и ККГБ, совершили хищение денежных средств АО «Банка Туралем» на сумму 7 000 000 000 тенге.

Таким образом, заседания Совета Директоров Банка и ККГБ от 31.07.2007 г. не проводились, хищение денежных средств Банка в сумме 7 000 000 000 тенге, Аблязовым М., Жаримбетовым Ж., иным лицом, Ефимовой В., Садыковым К. и Джунусовой З. осуществлено путем фальсификации протоколов заседаний ККГБ.

Так, 06.08.2007г. руководителем ОПГ Председателем Правления Банка иным лицом и способствовавшим хищению денежных средств Банка, директором ТОО "Рамбурс" Буркитбаевым Ж. был подписан Кредитный договор №2000/07/100/1695 о предоставлении заемщику кредита в сумме 7 000 000 000,00 тенге на пополнение собственных оборотных средств.

После этого, указанная сумма в соответствии с внутренними требованиями Банка, путем внесения вышеуказанных данных в автоматизированную банковскую систему по финансированию кредитных сделок, после сверки всех условий финансирования и формирования платежных операций, была в автоматическом режиме зачислена на счет получателя.

Аблязов М. и Жаримбетов Ж. в 2005-2006г.г. только начиная свою преступную деятельность, осознавая для себя, что необходимо максимально скрыть от контролирующих органов хищение денежных средств Банка, в



некоторых случаях, по отдельным компаниям, в том числе по ТОО «Рамбурс», вначале апробировали случаи выдачи и возврата кредитных средств, а затем окончательно похищали денежные средства Банка.

Используя данную преступную схему, руководители и члены ОПГ выдали ТОО «Рамбурс» в качестве кредита 11 000 000 000 тенге 27.07.2007г., осуществили фактический возврат 06.08.2007г., кредит в размере 7 000 000 000 тенге выдали 06.08.2007г., возвратили 06.11.2007г.

Таким образом, руководителями и пособниками ОПГ-ОПС Аблязовым М., Жаримбетовым Ж., иным лицом, Ефимовой В., Садыковым К., Джунусовой З.З. и Буркитбаевым Ж. было искусственно создана ложная ситуация, при которых ТОО «Рамбурс» выглядело платежеспособной компанией, которая своевременно или же досрочно возвращает выданные кредитные ресурсы.

Кроме того, 07.05.2008г. для создания благоприятствующих условий и облегчения процесса незаконного кредитования, то есть хищения денежных средств Банка руководителем ОПГ Председателем Правления АО БТА Банка иным лицом было издано распоряжение за исх. № 529-А, согласно которого все выдачи по наличному и безналичному финансированию по УКБ № Банка производились на основании выписки из протокола заседания ККГБ за подписью руководителя ОПГ, первого заместителя Председателя Правления Банка Жаримбетова Ж.Д.

Так, 16.06.2008г. Буркитбаев Ж., активно способствуя в реализации преступного плана руководителей ОПГ-ОПС, направленного на совершение хищения денежных средств АО «БТА Банка» в крупном размере, действуя в интересах Аблязова М.К., Жаримбетова Ж.Д., иного лица, Ефимовой В.В. и Садыкова К.А., являясь единственным участником ТОО «Рамбурс», принял решение об обращении в АО «БТА Банк» о предоставлении банковского займа в размере 8 500 000 000 тенге, сроком на 30 дней, для пополнения собственных оборотных средств, путем заключения с Банком Договора банковского займа (далее по тексту ДБЗ).

Согласно протокола заседания ККГБ № 40 от 19.06.2008г., подписанного Жаримбетовым Ж.Д. руководитель ОПС Аблязов М.К. и ОПГ Жаримбетов Ж.Д., иное лицо, Ефимова В.В. и Садыков К.А., во исполнение преступного умысла, направленного на хищение денежных средств Банка в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье, без презентации и защиты проекта, заседаний Совета директоров Банка и ККГБ, совершили хищение денежных средств АО «БТА Банка» на сумму 8 500 000 000 тенге.

Таким образом, заседания Совета Директоров Банка и ККГБ от 19.06.2008г. не проводились, хищение денежных средств Банка на сумму 8 500 000 000 тенге, Аблязовым М., Жаримбетовым Ж., иным лицом, Ефимовой В., Садыковым К. и Джунусовой З.З. осуществлено путем фальсификации протоколов заседаний членами ККГБ.

Так, 20.06.2008г. руководителем ОПГ первым заместителем Председателем Правления Банка Жаримбетовым Ж. и способствовавшим хищению денежных средств Банка, директором ТОО «Рамбурс»



Буркитбаевым Ж. был подписан Договор банковского займа №2000/08/100/281 на предоставление кредита в размере 8 500 000 000 тенге.

После этого, указанная сумма в соответствии с внутренними требованиями Банка, путем внесения вышеуказанных данных в автоматизированную банковскую систему по финансированию кредитных сделок, после сверки всех условий финансирования и формирования платежных операций, была в автоматическом режиме зачислена на счет получателя.

04.11.2008г. Буркитбаев Ж. активно способствуя реализации преступного плана руководителей ОПГ-ОПС, направленного на совершение хищения денежных средств АО БТА Банка в крупном размере, действуя в интересах Аблязова М.К., Жаримбетова Ж.Д., иного лица, Ефимовой В.В. и Садыкова К.А., являясь единственным участником ТОО «Рамбурс», принял решение об обращении в АО «БТА Банк» с ходатайством о предоставлении банковского займа в размере 240 000 000 долларов США, сроком на 89 дней, для пополнения собственных оборотных средств, путем заключения с Банком Договора банковского займа (далее по тексту ДБЗ).

13.11.2008г., согласно протоколу заседания ККГБ №80, подписанному руководителем ОПГ Жаримбетовым Ж., Садыковым К. и Ефимовой В. была осуществлена выдача кредита на сумму 240 000 000 долларов США. в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье, без презентации и защиты проекта, заседаний Совета Директоров Банка и ККГБ, совершили хищение денежных средств АО БТА Банк на сумму 240 000 000 долларов США.

Таким образом, заседания Совета Директоров Банка и ККГБ от 13.11.2008г. не проводились, хищение денежных средств Банка в сумме 240 000 000 долларов США, Аблязовым М., Жаримбетовым Ж., иным лицом, Ефимовой В., Садыковым К. и Джунусовой З. осуществлено путем фальсификации протоколов заседаний ККГБ.

13.11.2008г. руководителем ОПГ первым заместителем Председателем Правления Банка Жаримбетовым Ж. и способствовавшим хищению денежных средств Банка, директором ТОО «Рамбурс» Буркитбаевым Ж. был подписан Договор банковского займа №2000/08/100/579 на предоставление кредита в размере 240 000 000 долларов США.

После этого, указанная сумма, в соответствии с внутренними требованиями Банка, путем внесения вышеуказанных данных в автоматизированную банковскую систему по финансированию кредитных сделок, после сверки всех условий финансирования и автоматического формирования платежных операций, была в автоматическом режиме зачислена на счет получателя.

04.12.2008г. Буркитбаев Ж., активно способствуя в реализации преступного плана руководителей ОПГ-ОПС, направленного на совершение хищения денежных средств АО «БТА Банк» в крупном размере, действуя в интересах Аблязова М.К., Жаримбетова Ж.Д., иного лица, Ефимовой В.В. и Садыкова К.А., являясь единственным участником ТОО «Рамбурс», принял



решение об обращении в АО «БанкТурАлем» с ходатайством предоставлении банковского займа в размере 200 000 000 долларов США, сроком до 20.01.2009г., для пополнения собственных оборотных средств, путем заключения с Банком Договора банковского займа (далее по тексту ДБЗ).

Руководители ОПС Аблязов М.К. и ОПГ Жаримбетов Ж.Д., иное лицо, Ефимова В.В. и Садыков К.А., во исполнение умысла, направленного на хищение денежных средств Банка, на основании протокола заседания ККГБ № 88 от 11.12.2008 г. по вопросу «Предоставление кредита ТОО «Рамбурс» на сумму 200 000 000 долларов США» подписанного на основании решения Жаримбетовым Ж.Д., Джунусовой З.З. и Садыковым К.А. в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье, без презентации и защиты проекта, заседаний Совета Директоров Банка и ККГБ, совершили хищение денежных средств АО «БТА Банк» на общую сумму 200 000 000 долларов США.

Таким образом, заседания Совета директоров Банка и ККГБ от 11.12.2008г. не проводились, хищение денежных средств Банка в сумме 200 000 000 долларов США, Аблязовым М., Жаримбетовым Ж., иным лицом, Ефимовой В., Садыковым К. и Джунусовой З. осуществлено путем фальсификации протоколов заседаний ККГБ.

11.12.2008 г. руководителем ОПГ первым заместителем Председателем Правления Банка Жаримбетовым Ж. и способствовавшим хищению денежных средств Банка, директором ТОО «Рамбурс» Буркитбаевым Ж. был подписан Договор банковского займа №2000/08/100/631 на предоставление кредита в размере 200 000 000 долларов США.

После этого, указанная сумма, в соответствии с внутренними требованиями Банка, путем внесения вышеуказанных данных в автоматизированную банковскую систему по финансированию кредитных сделок, после сверки всех условий финансирования и автоматического формирования платежных операций, была в автоматическом режиме зачислена на счет получателя.

15.01.2009г. Буркитбаев Ж., активно способствуя реализации преступного плана руководителей ОПГ-ОПС, направленного на совершение хищения денежных средств Банка в крупном размере, действуя в интересах Аблязова М.К., Жаримбетова Ж.Д., иного лица, Ефимовой В.В. и Садыкова К.А., являясь единственным участником ТОО «Рамбурс», принял решение об обращении в АО «БанкТурАлем» о предоставлении банковского займа в размере 200 000 000 долларов США, сроком до 15.04.2009г., для пополнения собственных оборотных средств, путем заключения с Банком Договора банковского займа (далее по тексту ДБЗ).

Руководители ОПС Аблязов М.К. и ОПГ Жаримбетов Ж.Д., иное лицо, Ефимова В.В. и Садыков К.А., во исполнение умысла направленного на хищение денежных средств Банка, на основании протокола заседания ККГБ №2 от 19.01.2009г. «Предоставление кредита ТОО «Рамбурс» на сумму 200 000 000 долларов США», подписанного на основании решения



Жаримбетовым Ж.Д., Ефимовой В.В. и Садыковым К.А. в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье, без презентации и защиты проекта, заседаний Совета Директоров Банка и ККГБ, совершили хищение денежных средств АО «БТА Банк» на общую сумму 200 000 000 долларов США.

Заседания Совета Директоров Банка и ККГБ от 19.01.2009г. не проводились, хищение денежных средств Банка в сумме 200 000 000 долларов США, Аблязовым М., Жаримбетовым Ж., иным лицом, Ефимовой В., Джунусовой З.З. и Садыковым К. осуществлено путем фальсификации протоколов заседаний ККГБ.

20.01.2009г. руководителем ОПГ первым заместителем Председателем Правления Банка Жаримбетовым Ж. и способствовавшим хищению денежных средств Банка, директором ТОО «Рамбурс» Буркитбаевым Ж., был подписан Договор банковского займа №2000/09/100/7 на предоставление кредита в размере 200 000 000 долларов США.

После этого, указанная сумма, в соответствии с внутренними требованиями Банка, путем внесения вышеуказанных данных в автоматизированную банковскую систему по финансированию кредитных сделок, после сверки всех условий финансирования и формирования платежных операций, была в автоматическом режиме зачислена на счет получателя.

Таким образом, за указанный период руководителями ОПС Аблязовым М. и ОПГ Жаримбетовым Ж., иным лицом, Ефимовой В., и Садыковым К. и пособниками ОПГ Джунусовой З.З. и Буркитбаевым Ж. было организовано заведомо незаконное предоставление Банком кредитных средств, то есть похищено с использованием служебного положения, организованной группой, через специально созданную ОПГ в целях совершения хищения компании ТОО «Рамбурс», денежных средств Банка на общую сумму 103 662 000 000 тенге, что является крупным размером.

Похищенные денежные средства посредством финансовых операций легализовали и использовали в интересах ОПС, в том числе и в накачке капитала.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 103 662 000 000 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного



положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов ТОО «Global Securities» на сумму 4 242 500 000 тенге.

В период 2005г. в г.Алматы руководители ОПС Аблязов М.К., ОПГ Жаримбетов Ж.Д., иное лицо, Садыков К.А., Ефимова В.В., с целью хищения денежных средств Банка, осуществив четкое распределение ролей, стабильностью и сплоченностью состава, объединенных единством форм и методов преступной деятельности, в период с 2005г. по февраль 2009г. в г.Алматы на системной и длительной основе с использованием служебного положения, неоднократно через компании-нерезидентов совершили хищение денежных средств в крупных размерах, принадлежащих государству, Банку и другим юридическим лицам.

Для этого в период 2005г. в г.Алматы руководители ОПГ-ОПС вовлекли в преступную деятельность Ризоева Р.Р., а также заместителя начальника Управления корпоративного бизнеса №6 АО «Банк ТуранАлем» Джунусову З.З., которые, оказывая содействие руководителям организованной преступной группе, обеспечивали организационные и контрольные функции, выполняли роль учредителя или же представителя учредителя, через специально созданные для совершения хищения компании-нерезиденты, компании резиденты.

Ризоев Р.Р., являющийся доверенным лицом Аблязова М.К. с периода совместного обучения в ВУЗ-е, по личному указанию последнего стал представителем оффшорной компании «STEFFLER GLOBAL INC.» зарегистрированной на Британских Виргинских островах.

Для создания условий по хищению денежных средств Банка участники ОПГ-ОПС решили создать подконтрольную компанию резидента, о чем дали соответствующее указание Ризоеву Р.Р.

14.12.2005г. Ризоев Р.Р., оказывая содействие ОПГ-ОПС в подготовке совершения хищения средств Банка приобрел от имени «STEFFLER GLOBAL INC.» 100% долю уставного капитала компании ТОО «Global Securities».

14.12.2005г., по указанию Аблязова М.К., переданному через одного из руководителей ОПГ, начальника УКБ№6 Банка Ефимову В.В., Ризоев Р.Р., являясь единственным участником STEFFLER GLOBAL INC принял решение о назначении директора-подписанта компании ТОО «Global Securities» Новиковой Е.В. работавшей в этот период нянькой в доме у Ефимовой В.В.

Новикова Е.Н. выполняла роль номинального директора – подписанта подконтрольного Аблязову М.К. ТОО «Global Securities».

Далее иное лицо и Ефимова В.В., а также подконтрольное им лицо – заместитель начальника УКБ№6 Банка Джунусова З.З., заручившись поддержкой Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., согласно заранее распределенных ролей обеспечивали выполнение ключевых для деятельности ОПГ-ОПС организационно-аналитические и контрольные функции по созданию оффшорных компаний, компаний-резидентов, подбор



кандидатур на должности учредителей (представителей учредителей), руководителей вышеуказанных компаний и фирм, обеспечивали необходимый документооборот и взаимодействие между ними, контроль за денежными потоками и отдельными финансовыми операциями в общей схеме хищения денежных средств. Кроме того, последние обеспечивали режим максимального благоприятствования аффилированным с Аблязовым и Жаримбетовым компаниям в целях беспрепятственного вывода средств Банка под видом выдачи кредитов, обеспечивали своевременное и согласованное с Аблязовым и Жаримбетовым принятие решений, подписание документов удовлетворяющих интересы ОПГ-ОПС по хищению средств Банка.

В свою очередь, Председатель Правления АО «Банк ТуранАлем» Мәмеш С.Х., координируя деятельность указанных компаний, а также контролируя деятельность ТОО «*Global Securities*», действуя в едином умысле с руководителями ОПГ-ОПС, в том числе с Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., из корыстных побуждений с целью получения денежных вознаграждений, а также движимый личной заинтересованностью в угоду работодателю, беспрекословно выполнял указания Аблязова М.К., по подготовке документов на получение необоснованных и необеспеченных кредитов в Банке, а затем на перевод долга с ТОО «*Global Securities*» на заведомо неплатежеспособные компании.

Кроме того, 05.12.2006 году Мәмеш С.Х. выполняя указания ОПГ в должности Председателя Правления Банка, в целях устранения препятствия в виде коллегиального рассмотрения вопросов кредитования издал не предусмотренное Руководством кредитования корпоративного бизнеса письменное распоряжение №32-76, согласно которому все выдачи по наличному и безналичному финансированию УКБ№6 производить на основании выписки из заседаний ККГБ за подписью Председателя Правления Мәмеш С.Х. и члена Совета Директоров Жаримбетова Ж.Д., т.е. без вынесения на Кредитный Комитет. Аналогичное распоряжение, позже 07.05.2008г., издал Председатель Правления член ОПГ – иное лицо. Непосвященные в преступный план ОПГ и предполагавшие, что действуют в рамках закона Секретари ККГБ Киялбекова, Пан О., Омарбекова М., Мукашева А. выполняя распоряжение, составляли и оформляли поступившие из УКБ№6 выписки из якобы состоявшихся заседаний ККГБ, с визами Мәмештеги С.Х. и Жаримбетова Ж.Д.

Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д., осуществляя свой преступный умысел, направленный на присвоение вверенного чужого имущества, а именно, денег Банка в крупном размере, принадлежащих его акционерам, используя свое служебное положение, совместно с Председателем Правления Банка Мәмеш С.Х., позже – иным лицом, директором по кредитованию Банка Садыковым К.А., начальником УКБ№6 Банка Ефимовой В.В., отвечающих в отведенных им преступных ролях за вывод денег из Банка на ТОО «*Global Securities*», подготовили все необходимые документы для неоднократного получения необеспеченных кредитов, в последующем выданных в



нарушение законодательства Республики Казахстан, без соблюдения установленных правил Банка.

Так, в соответствии с Кредитной политикой АО «БанкТуранАлем», утвержденной Советом Директоров от 17.06.2004г. (протокол №23) и Кредитной политике АО «БТА Банк», утвержденной Советом директоров от 19.05.2008г. (протокол №5-2), в целях обеспечения контроля и предотвращения возникновения корпоративных конфликтов, все сделки, совершаемые лицами, связанными с АО «БТА Банк» особыми отношениями, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, могут осуществляться только по решению Совета Директоров Банка, то есть в особом порядке.

Однако, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., иное лицо, Садыков К.А. и Ефимова В.В., являясь руководящими должностными лицами АО «БТА Банк», то есть лицами, связанными с Банком особыми отношениями, непосредственно имея заинтересованность в получении кредита на подконтрольную компанию ТОО «*Global Securities*», с целью скрытия своих преступных действий, пользуясь неограниченным влиянием в Банке, в нарушение кредитной политики Банка, обеспечили финансировали ТОО «*Global Securities*» без решения Совета Директоров Банка, а также без рассмотрения на Кредитном Комитете.

11.07.06г., в нарушении ст.79 ГК РК, т.е. без решения учредителя и обращения директора ТОО «*Global Securities*» о предоставлении кредита, без рассмотрения на Кредитном Комитете Банка Мәмеш С.Х. завизировал протокол выписки из якобы состоявшегося заседания ККГБ №71 от 11.07.06г. с одобренным решением о предоставлении ТОО «*Global Securities*» кредита на сумму 800 000 000 тенге для пополнения собственных оборотных средств, с возложением контроля над исполнением на начальника Управления корпоративного бизнеса №6 Ефимову В.В.

Устранив, таким образом, правовые препятствия по выводу денежных средств Банка, на основании вышеуказанной выписки из протокола 11.07.06г. Мәмеш С.Х. от имени Банка, Новикова от имени ТОО «*Global Securities*» подписали Договор банковского займа №2000/06/100/ ТОО «*Global Securities*» на сумму - 800 000 000 тенге, для пополнения оборотных средств, сроком - с 11.07.06г. до 09.08.06г, зизированый подписью Ефимовой В.В.

Далее, продолжая свои преступные действия по уводу денежных средств Банка, Мәмеш С.Х., аналогичным способом, без решения ККГБ завизировал выписку из протокола заседания ККГБ №77 от 01.08.06г., согласно которой единолично продлил срок финансирования до 50 дней.

11.07.06г., согласно мемориальному ордеру №72278328, денежная сумма 800.000.000 тенге похищена путем перечисления на текущий счет ТОО «*Global Securities*» №043 467 326.

Аналогичным образом, с целью хищения денежных средств Банка, руководителями и членами ОПГ в короткий срок повторно выводились деньги Банка под видом кредитования ТОО «*Global Securities*».



Джунусова З.З., Садыков К.А., а также Ефимова В.В. заручившись поддержкой Аблязова М.К., Жаримбетова Ж.Д., имея умысел на неоднократное хищение вверенных им денежных средств в крупных размерах, подготовили документы и организовали подписание решения учредителя ТОО «*Global Securities*» от 13.10.2006г. в лице представителя Джунусовой З.З. о наделении директора - подписантаНовиковой Е.В. полномочиями на подписание кредитного договора, договора залога, а также всех дополнительных соглашений к ним, и обращении в АО «Банк ТуранАлем» о предоставлении кредита на сумму 3.442.500.000 тенге сроком на 1 год для пополнения оборотных средств.

Новикова Е.В., по указанию Ефимовой В.В. 13.10.2006г. подписала все необходимые документы для вывода денег Банка в ТОО «*Global Securities*», и подала заявление с просьбой рассмотреть возможность предоставления кредита ТОО «*Global Securities*» в сумме 3.442.500.000 тенге на пополнение оборотных средств сроком на 1 год.

По инициативе Жаримбетова Ж. и Ефимовой В.В., Мәмеш С.Х. единолично без рассмотрения данного вопроса на Кредитном Комитете Банка, принял решение о предоставлении банковского займа ТОО «*Global Securities*» на сумму 3.442.500.000 тенге, завизировав при этом два варианта выписок заседания ККГБ №102 от 16.10.2006г. с одобренным решением о предоставлении ТОО «*Global Securities*» кредита на сумму 3.442.500.000 тенге, сроком на 1 год для пополнения собственных оборотных средств. При этом в одном варианте протокола предусмотрел возможность выдачи кредита без предоставления Договора залога акций, с отсрочкой по оформлению в течение 30 рабочих дней, тогда как, другой вариант указанного Протокола не содержал данного условия.

17.10.06г. на основании вышеуказанной выписки из протокола между АО «БанкТуранАлем», в лице Председателя Правления Мәмеш С.Х., и ТОО «*Global Securities*», в лице директора Новиковой Е.В., был заключен Договор банковского займа №2000/06/100/2163, согласно которому Банк предоставляет Товариществу кредит в сумме 3.442.500.000 тенге на срок с 17.10.06г. по 17.10.07г. в целях пополнения оборотных средств; с уплатой вознаграждения - дважды в год, 17.04.07 и 17.10.07г., погашение суммы основного долга - в конце срока пользования кредитом.

На основании чего указанная сумма 3.442.500.000 тенге была перечислена, т.е. похищена согласно мемориального ордера №94367896 от 17.10.2006г., с зачислением ее со ссудного счета Заемщика №438477361 на его текущий счет № 043 467 326.

Директор ТОО «*Global Securities*» Новикова Е.В., не осознавая противоправность своих действий, выполняя указания члена ОПГ перечислила полученные в Банке 3.442.500.000 тенге на счет АО «ТуранАлем Секьюритис» №260161401, открытый в АО «Центральный Депозитарий ценных бумаг» на проведение операций с ценными бумагами.

Более того, руководители ОПГ Жаримбетов Ж., иное лицо, единоличным решением, завизировав выписку из протокола ККГБ №62 от



19.07.2007г., в отсутствие какого-либо решения ККГБ, отменили взыскание комиссии с ТОО «*Global Securities*» за досрочное погашение кредита.

Игнорируя требования, имеющиеся в Руководстве по корпоративному кредитованию, утвержденному решением Совета Директоров Банка от 17.06.04г. протокол №23, руководители ОПГ – первые руководители АО «Банк ТуранАлем» Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., иное лицо, Садыков К.А., Ефимова В.В., обладая достаточным стажем и опытом профессиональной работы в Банках, достоверно зная нормативные акты, инструкции, правила, регулирующие отношения в банковской сфере, осознавая противоправность своих действий и неизбежное причинение вреда Банку умышлено шли на нарушение закона для достижения общей преступной цели.

Так, усмотрев в коллегиальном рассмотрении условий кредитования компании Кредитным Комитетом Банка возможное препятствие в реализации преступного замысла, Ефимова В.В. и Садыков К.А., используя свое служебное положение, в период с 17.04.2007г. по 10.04.2008г. сфальсифицировали следующие протокола заседания ККГБ:

№37 от 17.04.2007г. по вопросу «О переносе срока погашения вознаграждения по основному долгу по ТОО «*Global Securities*»;

№83 от 15.10.2007г. по вопросу «О переносе срока погашения основного долга и вознаграждения» по компании ТОО «*Global Securities*»;

Два протокола заседания ККГБ №22 от 10.04.2008г. по вопросу «Пролонгация срока действия кредита по ТОО «*Global Securities*», один из которых не содержит резолюции ККГБ по указанному в нем вопросу и сведений о членах ККГБ, участвовавших в рассмотрении данного вопроса, а также их подписей. Однако имеются визы Ефимовой В.В. и Садыкова К.А..

Второй вариант протокола содержит график погашения основного долга - до 19.10.09г., график погашения вознаграждения -17.05.07г. и 19.10.09г. и подписан членами ККГБ.

Вторые листы с имеющимися подписями членов ККГБ: Татишева Е.Н., Рамазанова А., Тлеукуловой Г., Тасибекова Б.А., Узбекалиева Р.Х., Диканбаева Е.О., Исенова Б.С., Холодзинского Г.И., замещающего члена КК Ковшарова А., замещающего члена КК Сатволдиной Л., одобравших предлагаемую повестку дня, переклеены с протоколов других заседаний, а предлагаемые вопросы фактически не выносились на открытое заседание Комитета.

В течение всего срока незаконного вывода денег на ссудный счет ТОО «*Global Securities*» Садыковым К.А., а также при активном участии сотрудников УКБ №6 Банка Ефимовой В.В. и пособника Джунусовой З.З., на которых организованной преступной группой был возложен контроль за беспрепятственным выводом денег Банка путем подготовки фиктивных документов, не осуществлялись необходимые мониторинги (текущие, технические, плановые), которые должны были включать в себя анализ финансового состояния заемщика и освоения кредитных денег с оценкой



возможности заемщиком погашения кредита, а также мониторинг по залоговому обеспечению.

Для сокрытия своих преступных действий Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д. под видом выдачи кредита деньги в сумме 4 242 500 000 тенге, распорядились предоставить залог с минимальным коэффициентом покрытия.

В связи с чем, Садыков К.А. и Ефимова В.В. реализуя план Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., создавая видимость обеспеченности кредита по договору банковского займа №2000/08/100/2163, предоставили в залог Банку простые акции АО «Темирбанк» НИН – KZ100260014 в количестве 900 000 штук, номинальной стоимостью согласно отчету об оценке ТОО Agtno-S 4 500 тенге за одну штуку, общей номинальной стоимостью 4 050 000 000 тенге. Вместе с тем, следует отметить, что согласно информации АО «Казахстанская фондовая биржа», рыночная цена акций АО «Темирбанк», определенная в соответствии с Методикой оценки бумаг фондовой биржи по состоянию на 06.11.2006г. составляла 3000 тенге за штуку. Таким образом, рыночная цена 900 000 штук простых акций АО «Темирбанк» предоставленных в залог ценных бумаг на дату составления отчета составляет 2 700 000 000 тенге.

В связи с чем был подготовлен заведомо невыгодный для Банка договор залога ценных бумаг №637/Z от 06.11.2006 г. между АО «БанкТуроАлем», подписанный Председателем Правления Мәмеш С.Х. и директором ТОО «*Global Securities*» Новиковой Е.В.

Несмотря на это Садыков К.А. и Ефимова В.В. в нарушение п. 2.1. ст. 2 заключенного договора залога, согласно которого передача Предмета залога Залогодателем и приобретение Залогодержателем права залога осуществляется Регистратором (АО «БТА Секьюритис») путем проведения операций обременения ценных бумаг в системе реестров на основании встречных приказов Залогодателя и Залогодержателя, не предприняли никаких мер по наложению указанных обременений.

В свою очередь, Садыков К.А., Ефимова В.В., при пособничестве Джунусовой З.З., контролировали беспрепятственный вывод денег Банка путем подготовки фиктивных документов, не осуществляли необходимые мониторинги, которые должны были включать в себя анализ финансового состояния заемщика и освоения кредитных денег с оценкой возможности заемщиком погашения кредита, а также мониторинг по залоговому обеспечению.

Таким образом, за указанный период Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., а также пособниками было организовано заведомо незаконное предоставление Банком кредитных средств, то есть похищено организованной группой, с использованием служебного положения, с использованием ТОО «*Global Securities*», неоднократно, денежных средств Банка на общую сумму 4 242 500 000 тенге, что составляет крупный размер.



Похищенные денежные средства посредством финансовых операций легализовали и использовали в интересах ОПС, в том числе и в накачке капитала.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Мәмеш С.Х.. Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 4 242 500 000 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Мәмеш С.Х.. Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов ТОО «Август-плюс» на общую сумму 17 553 690 000 тенге.

24.09.2007г. в г.Алматы, по указанию Ефимовой В.В. была осуществлена перерегистрация ТОО «Август-плюс» свидетельство о государственной перерегистрации в качестве юридического лица № 63752-1910-ТОО. Вначале ТОО «Август-плюс» именовалось ЗАО «Август», дата первичной регистрации ЗАО - 26.11.1998г., перерегистрация в ТОО «Август-плюс» -18.10.2004г.

Для успешной реализации преступной схемы, направленной на хищение денежных средств АО «БТА Банк », руководителями ОПГ на ТОО «Август-плюс» были открыты ряд текущих счетов в Алматинском филиале Банка.

Директор ТОО «Август-плюс» Калманбаев Т.С. и единственный участник компании Ниеткалиев С.Ж. беспрекословно выполняли указания Аблязова М.К., доводимые им через Ефимову В.В., о подготовке документов на получение кредитов в Банке, удовлетворявшие потребности ОПГ-ОПС.

Однако, при этом Калманбаев Т.С. и Ниеткалиев С.Ж. не были посвящены в преступный план руководителей и членов ОПГ-ОПС, направленный на хищение денежных средств Банка.

Таким образом, в соответствии с заранее разработанным Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д. преступным планом, организованной преступной группой были созданы все необходимые условия для совершения хищения денежных средств Банка в крупном размере, под видом получения, якобы, законных, возвратных кредитов, с использованием ТОО «Август-плюс».

Дальнейшие действия всех членов ОПГ по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., носили спланированный и согласованный характер, объединенный единством форм и методов преступной деятельности.



Так, 12.12.05г., Ниеткалиев С.Ж., будучи не посвященный в преступный план руководителей ОПС Аблязова М.К. и ОПГ Жаримбетова Ж.Д., по указанию Ефимовой В.В. - координатора деятельности компаний, посредством которых похищались денежные средства Банка, как единственный учредитель ТОО «Август-плюс», протоколом собрания участников ТОО, подписал решение об обращении в АО «БанкТуранАлем» с ходатайством о предоставлении кредитной линии в размере 37 000 000 долларов США. При этом, на основании указанного решения, полномочиями на подписание договора банковского займа, всех договоров и соглашений заключаемых в его рамках, был наделен директор ТОО «Август-плюс» Калманбаев Т.С.

Соответствующие документы о предоставлении банковского займа в размере 37 000 000 долларов США были направлены в УКБ №6 Банка.

В свою очередь, Ефимова В.В. являясь руководителем УКБ №6, Джунусова З.З., являясь ее заместителем, получив на рассмотрение документы об открытии кредитной линии в указанном размере, должны были обеспечить выполнение данным подразделением и другими ответственными подразделениями Банка последовательных процедур, требующих проведение экспертизы проектов, включая экономическую экспертизу проектов, юридическую экспертизу, экспертизу управления комплаенс-контроля, управления экономической безопасности, управления кредитных рисков, оценку залогового имущества, и по их результатам составление экспертного заключения.

Однако, исполняя отведенные им обязанности в преступной группе, Ефимова В.В., Садыков К.А. и пособник совершения преступления Джунусова З.З., используя свое служебное положение и действуя единым умыслом, зная о принадлежности и подконтрольности ТОО «Август-плюс» Аблязову М.К. и Жаримбетову Ж.Д., в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье, без обязательных заключений и экспертиз, подготовили выписку из протокола заседания ККГБ № 112 от 20.12.2005г. на рассмотрение вопроса о предоставлении кредита ТОО «Август-плюс» в сумме 37 000 000 долларов США.

В соответствии с Кредитной политикой АО «БанкТуранАлем», утвержденной Советом Директоров от 17.06.2004г. (протокол №23) и Кредитной политикой АО «БТА Банк», утвержденной Советом Директоров от 19.05.2008г. (протокол №5-2), в целях обеспечения контроля и предотвращения возникновения корпоративных конфликтов, все сделки, совершаемые лицами, связанными с АО «БТА Банк» особыми отношениями, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, могут осуществляться только по решению Совета директоров Банка, то есть в особом порядке.

Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д., являясь руководящими должностными лицами АО «БТА Банк», то есть лицами, связанными с Банком особыми отношениями, достоверно зная, что ТОО «Август-плюс» является полностью им подконтрольной компанией, должны были согласно



нормативных требований, а именно, согласно требований «Кредитной политики АО «БанкТуранАлем», утвержденной Советом Директоров от 17.06.04г. (Протокол № 23) и требований «Кредитной политикой АО «БТА Банк», утвержденной Советом Директоров от 19.05.08г. (Протокол 5-2), обеспечить рассмотрение вопроса кредитования Банком ТОО «Август-плюс» Советом Директоров Банка, то есть в особом порядке.

Однако, в целях сокрытия своих преступных действий, Аблязов и Жаримбетов пользуясь своим служебным положением и неограниченным влиянием в Банке, обеспечили заведомо незаконное рассмотрение вопроса кредитования подконтрольной им компании без рассмотрения вопроса кредитования Банком ТОО «Август-плюс» Советом Директоров Банка, то есть в особом порядке, а также без заседания ККГБ.

Таким образом, руководители ОПС Аблязов М.К. и ОПГ Жаримбетов Ж.Д., иное лицо, Ефимова В.В., Садыков К.А. и их пособник Джунусова З.З., во исполнение умысла направленного на хищение денежных средств Банка, обеспечили в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье, без презентации и защиты проекта, заседания Совета Директоров Банка и ККГБ, предоставление кредитной линии в сумме 37 000 000 долларов США ТОО «Август-плюс».

Опасаясь, что незаконная выдача кредита ТОО «Август-плюс» может быть выявлена уполномоченными органами, а также, для прикрытия своей преступной деятельности и приданю вида, что якобы было заседание ККГБ, Ефимова В.В., Садыков К.А. и их пособник Джунусова З.З., используя свое служебное положение, подготовили вышеуказанную выписку из протокола заседания ККГБ № 112 от 20.12.2005г., по вопросу «Предоставление кредита ТОО «Август-плюс», при этом завизировав данный документ у члена ОПГ Мәмештеги С.Х.

Кредит подконтрольной Аблязову и Жаримбетову компании ТОО "Август-плюс" был выдан, кроме того, в нарушение требований внутренней кредитной политики Банка, РКК и Правил ведения документации заключений, без Заключения Управления кредитных рисков, Заключения об оценке залогового имущества, Юридического заключения.

Также, в нарушение требований главы 3.5. «Оформление кредитного досье» РКК, в кредитном досье отсутствуют: копия контракта, договора или другого документа, обосновывающего направление кредитных ресурсов, мониторинговые отчеты, акты проверки целевого использования, акты проверки наличия залогов или переоценки.

С целью недопущения выявления и фиксации кредитных рисков по ТОО «Август-плюс», в течении срока кредитования, в нарушение требований Руководства по корпоративному кредитованию и Правил ведения документации, по указанию Аблязова и Жаримбетова работниками Банка не осуществлялся мониторинг (текущий, технический, плановый).

Таким образом, создав все необходимые для реализации преступного плана предпосылки, руководители ОПС Аблязов, ОПГ Жаримбетов



приступили к очередному этапу хищения средств Банка при следующих обстоятельствах.

Так, Председателем Правления Банка Мәмеш С.Х. и директором ТОО «Август-плюс» Калманбаевым Т.С., не посвященным в преступный замысел ОПГ, 15.12.05г. был подписан Договор банковского займа №2000/05/100/1945 на предоставление кредита в размере 37 000 000 долларов США.

Денежные средства в сумме 37 000 000 долларов США, что эквивалентно 4 953 190 000 тенге были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера № 33238542 от 15.12.05г.

При этом Договор банковского займа №2000/05/100/1945 на предоставление кредита в размере 37 000 000 долларов США подписан Председателем Правления Мәмеш С.Х. и директором ТОО «Август-плюс» Калманбаевым Т.С. 15.12.05г., а выписка из протокола заседания ККГБ №112 от 20.12.2005г. То есть выписка из протокола составлена датой позже подписания ДБЗ.

Аблязов, Жаримбетов и другие участники ОПГ, осознавая для себя, что в целях сокрытия совершающегося на постоянной и длительной основе хищений средств Банка, будут вынуждены принимать меры к частичному или полному погашению первоначально незаконно выданных кредитов, за счет выдачи в последующем большого количества других кредитов, другим специально созданным в этих целях компаниям или этим же компаниям, за счет денежных средств этого же Банка или других Банков, то есть принимать меры к сокрытию своей преступной деятельности, похищенные средства в сумме 37 000 000 долларов США, возвратили в Банк двумя траншами в период с 14.02.2006г. по 17.02.2006г.

Кроме этого, 24.04.06г., единственный учредитель ТОО «Август-плюс» Ниеткалиев С.Ж., будучи не посвященный в преступный план руководителей ОПС Аблязова М.К. и ОПГ Жаримбетова Ж.Д., по указанию Ефимовой В.В. - координатора деятельности компаний, посредством которых похищались денежные средства Банка, подписал протокол общего собрания участников ТОО об обращении в АО «БанкТурАлем» с ходатайством предоставлении кредитной линии в размере 3 100 500 000 тенге. При этом, на основании указанного решения, полномочиями на подписание кредитных договоров и иных документов, связанных с получением кредита, был наделен директор ТОО «Август-плюс» Калманбаев Т.С.

Соответствующие документы о предоставлении банковского займа в размере 3 100 500 000 тенге были направлены в УКБ№6 Банка.

В свою очередь, Ефимова В.В. являясь руководителем УКБ№6, ее заместитель Джунусова З.З., получив соответствующие документы об открытии кредитной линии в указанном размере, должны были обеспечить выполнение данным подразделением и другими ответственными подразделениями Банка последовательных процедур, требующих проведение экспертизы проектов, включая экономическую экспертизу проектов, юридическую экспертизу, экспертизу управления комплаенс-контроля,



управления экономической безопасности, управления кредитных рисков, оценку залогового имущества, и по их результатам составление экспертного заключения.

Однако, исполняя отведенные им обязанности в преступной группе, Ефимова В.В., Садыков К.А. и пособник совершения преступления Джунусова З.З., используя свое служебное положение и действуя единым умыслом, зная о принадлежности и подконтрольности ТОО «Август-плюс» Аблязову М.К. и Жаримбетову Ж.Д., в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье, без обязательных заключений и экспертиз, подготовили выписку из протокола заседания ККГБ № 44 от 27.04.2006г. на рассмотрение вопроса о предоставлении кредита ТОО «Август-плюс» в сумме 3 100 500 000 тенге.

В соответствии с Кредитной политикой АО «БанкТуроАлем», утвержденной Советом Директоров от 17.06.2004г. (протокол №23) и Кредитной политике АО «БТА Банк», утвержденной Советом Директоров от 19.05.2008 г. (протокол №5-2), в целях обеспечения контроля и предотвращения возникновения корпоративных конфликтов, все сделки, совершаемые лицами, связанными с АО «БТА Банк» особыми отношениями, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, могут осуществляться только по решению Совета Директоров Банка, то есть в особом порядке.

Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д., являясь руководящими должностными лицами АО «БТАБанк», то есть являясь лицами, связанными с Банком особыми отношениями, достоверно зная, что ТОО «Август-плюс» является полностью им подконтрольной компанией, должны были согласно нормативных требований, а именно согласно требований «Кредитной политикой АО «БанкТуроАлем», утвержденной Советом Директоров от 17.06.04г. (Протокол №23) и требований «Кредитной политикой АО «БТАБанк», утвержденной Советом Директоров от 19.05.08г. (Протокол 5-2), обеспечить рассмотрение вопроса кредитования Банком ТОО «Август-плюс» Советом Директоров Банка, то есть в особом порядке.

Однако, в целях скрытия своих преступных действий, Аблязов и Жаримбетов, пользуясь своим служебным положением и неограниченным влиянием в Банке, обеспечили заведомо незаконное рассмотрение вопроса кредитования подконтрольной им компании без рассмотрения вопроса кредитования Банком ТОО «Август-плюс» Советом Директоров Банка, то есть в особом порядке, а также без заседания ККГБ.

Таким образом, руководители ОПС Аблязов М.К. и ОПГ Жаримбетов Ж.Д., иное лицо, Ефимова В.В., Садыков К.А. и их пособник Джунусова З.З., во исполнение умысла, направленного на хищение денежных средств Банка, обеспечили в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье, без презентации и защиты проекта, заседания Совета Директоров Банка и ККГБ, предоставление кредитной линии в сумме 3 100 500 000 тенге ТОО «Август-плюс».



Опасаясь, что незаконная выдача кредита ТОО «Август-плюс» может быть выявлена уполномоченными органами, а также, для прикрытия своей преступной деятельности и придания вида, что, якобы, заседание ККГБ имело место, Ефимова В.В., Садыков К.А. и Джунусова З.З., используя свое служебное положение, подготовили вышеуказанную выписку из протокола заседания ККГБ № 44 от 27.04.2006г., по вопросу «Предоставление кредита ТОО «Август-плюс», завизировав данный документ у члена ОПГ Мәмеш С.Х.

Кредит подконтрольной Аблязову и Жаримбетову компании ТОО "Август-плюс" был выдан кроме того, в нарушение требований внутренней кредитной политики Банка, РКК и Правил ведения документации заключений, без Заключения Управления кредитных рисков, Заключения Управления экономической безопасности.

Также, аналогично, как и при выдаче ТОО «Август-плюс» первоначального кредита в сумме 37 000 000 долларов США, при выдаче кредита в сумме 3 100 500 000 тенге, были нарушены требования главы 3.5. «Оформление кредитного досье» РКК, Правила ведения документации.

Таким образом, создав все необходимые для реализации преступного плана предпосылки, руководители ОПС Аблязов, ОПГ Жаримбетов приступили к очередному этапу хищения средств Банка при следующих обстоятельствах.

Так, Председателем Правления Мәмеш С.Х. и директором ТОО «Август-плюс» Калманбаевым Т.С., не посвященным в преступный замысел руководителей ОПГ, 27.04.06г. был подписан Договор банковского займа №2000/06/100/689 на предоставление кредита в размере 3 100 500 000 тенге.

Указанные средства в сумме 3 100 500 000 тенге, были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера № 57028778 от 27.04.06г.

Аблязов, Жаримбетов и другие участники ОПГ также принимая меры к сокрытию своей преступной деятельности, кредит в сумме 3 100 500 000 тенге, возвратили в Банк четырьмя траншами в период с 31.07.2006г. по 30.04.2007г.

Аблязов и Жаримбетов в 2005-2006г.г. только начиная свою преступную деятельность, осознавая для себя, что необходимо максимально скрыть хищение денежных средств Банка от контролирующих органов, в некоторых случаях, по отдельным компаниям, в том числе по ТОО «Август-плюс», вначале апробировали случаи выдачи и возврата кредитных средств, а затем окончательно похищали денежные средства Банка.

Таким образом, руководителями ОПС Аблязовым и ОПГ Жаримбетовым, Солодченко, Ефимовой, Садыковым и их пособником Джунусовой, искусственно была создана ложная ситуация, при которой ТОО «Август-плюс» выглядело платежеспособной компанией, которая своевременно или же досрочно осуществляет возврат выданных кредитных ресурсов.

Однако, в дальнейшем, 21.09.07г. под видом выдачи законного и возвратного кредита ТОО «Август-плюс», 9 500 000 000 тенге были



похищены Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., иным лицом, Ефимовой В.В., Садыковым К.А. при следующих обстоятельствах.

Так, 11.09.07г., единственный учредитель ТОО «Август-плюс» Ниеткалиев С.Ж., будучи не посвященный в преступный план руководителей ОПГ, по указанию Ефимовой В.В. подписал протокол общего собрания участников ТОО об обращении в АО «БанкТуранАлем» с ходатайством предоставлении кредитной линии в размере в размере 9 500 000 000 тенге, сроком на 1 год. При этом, на основании указанного решения, полномочиями на подписание ДБЗ, всех договоров и соглашений заключаемых в его рамках, был наделен директор ТОО «Август-плюс» Калманбаев Т.С.

Соответствующие документы о предоставлении займа в сумме 9 500 000 000 тенге были направлены в УКБ №6 Банка для рассмотрения и принятия решения.

В свою очередь, Ефимова В.В., Садыков К.А. и Джунусова З.З., получив на рассмотрение заявление директора ТОО «Август-плюс» об открытии кредитной линии в указанном размере, должны были обеспечить выполнение данным подразделением и другими ответственными подразделениями Банка последовательных процедур, требующих проведение экспертизы проектов, включая экономическую экспертизу проектов, юридическую экспертизу, экспертизу управления комплаенс-контроля, управления экономической безопасности, управления кредитных рисков, оценку залогового имущества, и по их результатам составление экспертного заключения.

В соответствии с Кредитной политикой АО «БанкТуранАлем», утвержденной Советом Директоров от 17.06.2004г. (протокол №23) и Кредитной политике АО «БТА Банк», утвержденной Советом Директоров от 19.05.2008 г. (протокол №5-2), в целях обеспечения контроля и предотвращения возникновения корпоративных конфликтов, все сделки, совершаемые лицами, связанными с АО «БТА Банк» особыми отношениями, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, могут осуществляться только по решению Совета Директоров Банка, то есть в особом порядке.

Однако, Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д., являясь руководящими должностными лицами АО «БТАБанк», то есть являясь лицами, связанными с АО «БТАБанк» особыми отношениями, достоверно зная, что ТОО «Август-плюс» является полностью им подконтрольной компанией, должны были согласно нормативных требований, а именно согласно требований «Кредитной политикой АО «БанкТуранАлем», утвержденной Советом Директоров от 17.06.04г. (Протокол №23) и требований «Кредитной политикой АО «БТАБанк», утвержденной Советом Директоров от 19.05.08г. (Протокол 5-2), обеспечить рассмотрение вопроса кредитования банком ТОО «УК ECS» Советом Директоров Банка, то есть в особом порядке.

Однако, в целях сокрытия своих преступных действий, Аблязов и Жаримбетов, пользуясь своим служебным положением и неограниченным влиянием в Банке, обеспечили заведомо незаконное рассмотрение вопроса кредитования подконтрольной им компании без рассмотрения вопроса



кредитования на Советом Директоров Банка, а также без фактического заседания ККГБ.

Таким образом, руководители ОПС Аблязов М.К. и ОПГ Жаримбетов Ж.Д., иное лицо, Ефимова В.В., Садыков К.А. во исполнение умысла, направленного на хищение денежных средств Банка, обеспечили в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье, без презентации и защиты проекта, заседания Совета директоров Банка и ККГБ, предоставление кредитной линии в сумме 9 500 000 000 тенге ТОО «Август-плюс».

Исполняя отведенные им обязанности в преступной группе Ефимова В.В., Садыков К.А. и их пособник Джунусова З.З., используя свое служебное положение и действуя единым умыслом, зная о принадлежности и подконтрольности ТОО «Август-плюс» Аблязову М.К. и Жаримбетову Ж.Д., в нарушение требований «Руководства по корпоративному кредитованию», в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье, без обязательных заключений и экспертиз, опасаясь, что незаконная выдача кредита ТОО «Август-плюс» может быть выявлена уполномоченными органами, а также, для прикрытия своей преступной деятельности и придания вида, что, якобы, заседание ККГБ проводилось, сформировали протокол заседания ККГБ №76 от 17.09.2007г. по вопросу выдачи кредита ТОО «Август-плюс» в сумме 9 500 000 000 тенге, на втором листе которого имеются резолюции и подписи членов ККГБ от другого неустановленного следствием протокола заседания ККГБ, а также подготовили два протокола заседания ККГБ с аналогичными номерами, датами заседания и вопросом о выдаче кредита, без резолюций и подписей членов КК, завизировав их у руководителей ОПГ Жаримбетова Ж.Д. и иного лица.

Таким образом, заседания Совета Директоров Банка и ККГБ не проводилось, похищение денежных средств Банка в сумме 9 500 000 000 тенге, Аблязовым, Жаримбетовым, иным лицом, Ефимовой и Садыковым осуществлено единоличным решением руководителей ОПГ Солодченко и Жаримбетова, путем фальсификаций протоколов заседаний ККГБ, а также других незаконных действий.

Кроме этого, во исполнение единого преступного замысла, направленного на минимизацию или исключение риска, связанного с возможным разоблачением и как следствие привлечением к установленной законом ответственности, Ефимова В.В., Садыков К.А. и Джунусова З.З., используя свое служебное положение, заведомо зная о невозвратности кредита в сумме 9 500 000 000 тенге, аналогично, в период с 19.11.07г. по 15.09.08г. сформировали следующие протоколы заседаний ККГБ: протокол заседания ККГБ №90 от 19.11.2007г. по вопросу «Изменение % ставки вознаграждения по компании ТОО «Август-плюс», на втором листе которого имеются резолюции и подписи членов ККГБ от другого неустановленного следствием протокола заседания ККГБ; протокол заседания ККГБ №19 от 31.03.2008г. по вопросу «Изменение структуры



обеспечения по компании ТОО «Август-плюс», на втором листе которого имеются резолюции и подписи членов ККГБ от другого неустановленного следствием протокола заседания ККГБ; протокол заседания ККГБ №66 от 15.09.2008г. по вопросу «Пролонгация срока погашения основного долга и вознаграждения по компании ТОО «Август-плюс», на втором листе которого имеются резолюции и подписи членов ККГБ от другого неустановленного следствием протокола заседания ККГБ;

Руководители ОПГ Ефимова В.В. и Садыков К.А., их пособник Джунусова З.З., с целью ускорения процесса получения кредитных ресурсов, то есть хищения денежных средств Банка, а также для прикрытия своих незаконных действий, объединенные единым умыслом с Жаримбетовым Ж.Д. и иным лицом, также подготовили протокола заседаний ККГБ с аналогичными с вышеописанными сфальсифицированными протоколами номерами, датами заседания и вопросами, без резолюций и подписей членов КК, завизировав их у руководителей ОПГ Жаримбетова Ж.Д. и иного лица. При этом, контроль над исполнением соответствующих решений возлагались на руководителей ОПГ Ефимову В.В. и Садыкова К.А.

Кредит подконтрольной Аблязову и Жаримбетову компании ТОО "Август-плюс" в сумме 9 500 000 000 тенге был выдан в нарушение требований внутренней кредитной политики Банка, РКК и Правил ведения документации, без Заключения Управления кредитных рисков, Заключения Управления экономической безопасности и Заключения Управления комплаенс-контроля.

Кроме того, в экспертном (экономическом) заключении и кредитном досье отсутствует информация о направлении деятельности компании ТОО «Август-плюс», не раскрываются планы использования кредита, прогноз будущей выручки и прибыли.

Вышеуказанные многочисленные нарушения были связаны с тем, что Аблязов, Жаримбетов, а также другие участники преступной организованной группы достоверно знали, что ТОО «Август-плюс», как заемщик являлось реорганизованной, то есть вновь образованной компанией, соответственно у заемщика отсутствовали соизмеримые с размером кредита собственные средства и необходимый опыт. Так, уставной капитал согласно Уставу заявлен в размере 526 861 000 тенге, фактически же внесено только 1 861 000 тенге, при общей сумме кредитования 9 500 000 000 тенге.

Таким образом, создав все необходимые для реализации преступного плана предпосылки, руководители ОПС Аблязов и ОПГ Жаримбетов приступили к очередному этапу хищения средств Банка при следующих обстоятельствах.

Так, одним из руководителей преступной группы – Председателем Правления - иным лицом и директором ТОО «Август-плюс» Калманбаевым Т.С., не посвященным в преступный замысел руководителей ОПГ, 21.09.07г. был подписан Договор банковского займа №2000/07/100/1804 на предоставление кредита в размере 9 500 000 000 тенге.



Деньги в сумме 9 500 000 000 тенге, были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера № 23790243 от 21.09.07г.

Согласно ст. 7 «Обязанности сторон» договора банковского займа № 2000/07/100/1804 от 21.09.2007г., ТОО «Август-Плюс» обязуется выполнять ряд требований в том числе: полностью погасить кредит и вознаграждение по нему в сроки и размерах, предусмотренных договором, предоставить Банку всю необходимую информацию в отношении своего финансового положения, а также немедленно извещать о всех обстоятельствах, способных повлиять на своевременное погашение кредита и вознаграждения по нему.

Однако, руководитель ОПГ – иное лицо, действующий в преступных интересах всех руководителей ОПГ, осознанно подписал 21.09.07г. ДБЗ № 2000/07/100/1804, заведомо зная о безвозвратности кредита.

Таким образом, за указанный период Аблязовым, Жаримбетовым, а также другими руководителями и участниками ОПГ было организовано заведомо незаконное предоставление Банком кредитных средств, то есть похищено с использованием служебного положения, организованной группой, через специально созданную ОПГ в целях совершения хищения компании ТОО «Август-плюс», денежных средств Банка на общую сумму 9 500 000 000 тенге, что составляет крупный размер.

Похищенные средства были в дальнейшем использованы Аблязовым, Жаримбетовым, Ефимовой и другими руководителями ОПГ путем совершения финансовых операций и других сделок с денежными средствами, приобретенным заведомо незаконным путем, при следующих обстоятельствах.

Похищенные средства в размере 9 500 000 000 тенге были переведены на счет ТОО «ТуранАлем секьюритис», открытый в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» по платежному поручению №128 от 24.09.2007г. Затем, 24.09.2007г. руководители ОПГ за счет похищенных денежных средств осуществили у FORWARD CORPORATION покупку облигаций, выпущенных АО «БанкТуранАлем» НИН KZ2C0Y30C125, код – BTASb, в количестве 934 691 штук, по цене 10 163,77 тенге на общую сумму 9 499 994 614,9 тенге.

После этого, действуя в едином умысле, 15.11.2007г. ТОО «Август-плюс» произвело продажу из этого числа облигаций, облигации в количестве 407 213 штук по цене 10 263,32 тенге на общую сумму 4 179 359 137 тенге руководителю ОПС Аблязову М.К.

Таким образом, по указанию Аблязова М.К., в период с 15.12.05г. по 21.09.07г., кредитные средства Банка на ТОО «Август-плюс» были выведены с Банка по единоличным визам Жаримбетова Ж.Д. и иного лица, при непосредственном участии Ефимовой В.В., Садыкова К.А., без заседаний Совета Директоров и ККГБ.

Из изложенного следует, что руководителями ОПС Аблязовым М.К. и ОПГ Жаримбетовым Ж.Д., иным лицом, Мәмеш С.Х., Ефимовой В.В., Садыковым К.А., совершено хищение денежных средств Банка с использованием ТОО «Август-плюс» на общую сумму 17 553 690 000 тенге.



Похищенные денежные средства посредством финансовых операций легализовали и использовали в интересах ОПС, в том числе и в накачке капитала.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Мәмеш С.Х., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 17 553 690 000 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Мәмеш С.Х., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) -легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов ТОО "Компания Ависта Ltd" на общую сумму 32 075 750 600 тенге.

15.04.2004г., решением единственного учредителя Бегенова М.О. было решено создать ТОО «Компания Ависта Ltd» (далее Товарищество).

15.05.2004г. Товарищество зарегистрировано по адресу г.Алматы, мкр. «Алмагуль» д.18 кв.34, а затем Торекулова д. 95, единственным учредителем которого являлся Бегенов М.О., с уставным капиталом 91 900, 00 тенге, где единственный учредитель Бегенов М.О., назначает себя директором данного Товарищества.

17.05.2005г. единственный учредитель одновременно являвшийся директором Товарищества Бегенов М.О., продал 100% доли уставного капитала Товарищества Кенжешевой Гульбали Халыковне.

20.09.2005г., единственный учредитель Кенжесова Г.Х. продала 100%, уставного капитала Товарищества Жадикову Сафуану Алтынбековичу.

11.04.2006г. Жадиков С.А., продал 100% доли уставного капитала Товарищества оффшорной компании «Mosdel Finance LTD», зарегистрированной на Британских Виргинских островах. При этом Жадиков С.А. остался директором данного Товарищества, также являющийся работником АО «БанкТуроАлем»

11.04.2006г. соучастник преступления Киздарбекова Р.А., активно выполняя отведенную ей роль подсобника ОПГ, которая также входила в круг доверенных лиц руководителя ОПС Аблязова М.К., в целях реализации преступного плана, направленного на совершение хищения в крупном размере, действуя в едином умысле с Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., являясь представителем ТОО «Mosdel Finance LTD», решением единственного участника увеличила уставной капитал Товарищества до 1 850 000 000 тенге., и решением от 03.01.2007г. подписанным также



Киздарбековой Р.А., был увеличен уставной капитал и определен в размере 2 854 000 000 тенге.

Далее, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А. и Ефимова В.В. с целью создания условий для хищения средств Банка разработали преступный план, который предполагал четкое распределение ролей между членами ОПГ для вывода денег Банка на подконтрольные им коммерческие структуры, зарегистрированные как на территории Республики Казахстан, так и на оффшорных территориях.

Для этих целей, руководители ОПГ – иное лицо, Садыков К.А. и Ефимова В.В., а также подконтрольные им лица – заместитель начальника УКБ№6 Банка Джунусова З.З., начальник отдела УКБ№6 Начинкина С.Л., заручившись поддержкой Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., согласно заранее распределенных ролей, обеспечивали выполнение ключевых для деятельности ОПГ организационно-аналитические и контрольные функции по созданию оффшорных компаний, компаний-резидентов, подбор кандидатур на должности учредителей (представителей учредителей), руководителей вышеуказанных компаний и фирм, обеспечивали необходимый документооборот и взаимодействие между ними, контроль за денежными потоками и отдельными финансовыми операциями в общей схеме хищения денежных средств. Кроме того, Джунусова З.З. и Начинкина С.Л. обеспечивали режим максимального благоприятствования аффилированным с Аблязовым и Жаримбетовым компаниям в целях беспрепятственного вывода средств Банка под видом выдачи кредитов, обеспечивали своевременное и согласованное с Аблязовым и Жаримбетовым принятие решений, подписание документов, в том числе и своевременное предоставление необходимых документов на рассмотрение ККГБ, в другие структурные подразделения Банка, а также обеспечение своевременного подписания иных документов, удовлетворяющих интересы ОПГ по хищению средств Банка.

В свою очередь, Заместитель Председателя Правления АО «БТА Секюритис», Член Правления АО «Инвестиционная группа «Алан» Сурапбергенов Т.Д., содействовавший совершению преступления предоставлением информации, устранивший препятствия к совершению преступления, координируя деятельность указанных компаний, а также контролируя деятельность ТОО «НСК-Капитал», действуя в едином умысле с руководителями ОПГ-ОПС, в том числе с Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., из корыстных побуждений с целью получения денежных вознаграждений, а также движимый личной заинтересованностью в угоду работодателю, беспрекословно выполнял указания Аблязова М.К., доводимые ему через Садыкова К.А., по подготовке документов на перевод долга с ТОО «НСК-Капитал» на Товарищество.

Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д., осуществляя свой преступный умысел, направленный на присвоение вверенного чужого имущества, а именно, денег Банка в крупном размере, принадлежащих его акционерам, используя свое служебное положение, совместно с Председателем Правления



Банка - иным лицом, директором по кредитованию Банка Садыковым К.А., начальником УКБ №6 Банка Ефимовой В.В., отвечающих в отведенных им преступных ролях за вывод денег из Банка на ТОО «Компания Ависта Лтд.», подготовили все необходимые документы для неоднократного получения необеспеченных кредитов, в последующем выданных в нарушение законодательства Республики Казахстан, без соблюдения установленных правил Банка.

Так, в соответствии с Кредитной политикой АО «БанкТуранАлем», утвержденной Советом Директоров от 17.06.2004 (протокол №23) и Кредитной политике АО «БТА Банк», утвержденной Советом Директоров (протокол №5-2), в целях обеспечения контроля и предотвращения возникновения корпоративных конфликтов, все сделки, совершаемые лицами, связанными с АО «БТА Банк» особыми отношениями, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, могут осуществляться только по решению Совета директоров Банка, то есть в особом порядке.

Однако, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., иное лицо, Садыков К.А. и Ефимова В.В., являясь руководящими должностными лицами АО «БТА Банк», то есть лицами, связанными с Банком особыми отношениями, непосредственно имея заинтересованность в получении кредита на подконтрольное им Товарищество, с целью скрытия своих преступных действий, пользуясь неограниченным влиянием в Банке, в нарушение кредитной политики Банка, обеспечили финансирование Товарищества без решения Совета Директоров Банка в обычном порядке, то есть через Кредитный Комитет. В свою очередь члены ККГБ, являясь пособниками совершающего преступления, достоверно зная, что Товарищество через доверенных лиц и оффшорные компании непосредственно контролируется Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., беспрепятственно, заведомо незаконно, содействовали совершению преступления путем одобрения кредитования данного предприятия.

Четкое распределение между всеми участниками ОПГ-ОПС ролей, стабильность и сплоченность состава ОПГ, позволило Аблязову, Жаримбетову и другим руководителям ОПГ в период с 2005г. по февраль 2009г. в г.Алматы на системной и длительной основе с использованием служебного положения, неоднократно совершать хищение денежных средств в крупных размерах, принадлежащих Банку и другим юридическим лицам, объединенными единством форм и методов преступной деятельности.

Так, Жадиков С.А., исполняя заведомо незаконное решение своего руководства, 15.12.2005г., содействуя хищению денежных средств Банка, подписал все необходимые документы для вывода денег Банка на счет Товарищества, в том числе письмо в адрес Председателя Правления АО «БанкТуранАлем» Мәмеш С.Х., с просьбой рассмотреть возможность предоставления кредита в сумме 40 000 000 долларов США, на пополнение оборотных средств, сроком на 6 месяцев.



Для подготовки всех необходимых документов и создания видимости кредитования доходной предпринимательской деятельности, Ефимова в кратчайший срок обеспечила подготовку документов на Кредитный Комитет для выдачи кредитов в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье.

20.12.2005г. Председателем Правления Банка Мәмеш С.Х. и директором Товарищества Жадиковым С.А., который беспрекословно выполнял незаконные указания по подписанию любых документов, касающихся деятельности Товарищества, заключен Договор банковского займа №2000/05/100/1956 на сумму 40 000 000 долларов США (что по курсу Национального Банка РК на 20.12.2005г. составляет 5 350 800 000 тенге) сроком до 20.06.2006г. со ставкой вознаграждения 15% годовых, с погашением вознаграждения и основного долга в конце срока.

Аналогичным образом, с целью хищения денежных средств Банка, членами ОПГ в короткий срок неоднократно выводились деньги Банка под видом кредитования Товарищества.

Так, 20.07.06г. учредитель Товарищества Жадиков С.А., принял решение одобрить обращение в Банк за получением кредита в размере 4 290 000 000 тенге сроком на 1 год.

20.07.2006г. письмом №-26 директор Товарищества Жадиков С.А. осуществляя преступные указания членов ОПГ, обратился в Банк с просьбой рассмотреть возможность предоставления кредита на сумму 4 290 000 000 тенге на пополнение оборотных средств.

Затем на заседании ККГБ № 75 «а» было одобрено предоставление денежных средств в размере 4 290 000 000 тенге, данное решение было принято в обход установленного порядка, единолично Председателем Правления Банка Мәмеш С.Х., несмотря на отсутствие положительной резолюции членов ККГБ Абжанова Д.К., Тлеуколовой Г.О., Нуржанова А.М., которые при принятии данного решения воздержались от предоставления кредита Товариществу. При этом, контроль за исполнением был возложен на начальника Управления корпоративного бизнеса №6 Ефимову В.В.

Не останавливаясь на содеянном, 26.07.2006г. Председатель Правления Банка Мәмеш С.Х. и директор Товарищества - Жадиков С.А., намеренно причиняя указанному предприятию крупный ущерб, заключили Договор банковского займа №2000/06/100/1436 на сумму 4 290 000 000 тенге, сроком до 26.07.07г., со ставкой вознаграждения – 12% годовых.

12.02.2007г. единственным участником Товарищества Компанией «Mosdel Finance LTD» в лице представителя Киздарбековой Р.А., которая была посвящена в преступный план хищения денежных средств, подписала подготовленное сотрудниками УКБ№6 Банка решение об одобрении обращения Товарищества в АО «БанкТуранАлем» о получении финансирования в размере 8 200 000 000 тенге сроком на 30 дней. В связи с чем 12.02.2007 г. директором Товарищества Жадиковым С.А. направлено письмо в Банк с просьбой рассмотреть возможность предоставления кредита



на сумму 8 200 000 000 тенге на пополнение оборотных средств на срок 30 дней.

16.02.2007г. на заседании ККГБ, а именно Жаримбетовым на заседании №17 было одобрено предоставление кредита Товариществу в размере 8 500 000 000 тенге сроком на 30 дней под 12 % годовых. При этом, контролировать исполнение решения поручено начальнику Управления корпоративного бизнеса №6 Ефимовой В.В.

На основании указанного решения 16.02.2007г. между Банком и Товариществом заключен Договор банковского займа №2000/07/100/362 на сумму 8 200 000 000 тенге, подписанный Председателем Правления Банка Мәмеш С.Х. и директором Товарищества Жадиковым С.А.

05.11.2007г. единственным участником Товарищества – компанией «Mosdel Finance LTD» в лице поверенного Садыкова К.А. было принято решение одобрить обращение в АО «БанкТуралем» за получением кредита в размере 22 783 600 тенге. После чего, в тот же день директором Товарищества Жадиковым С.А., направлено письмо с просьбой рассмотреть возможность предоставления кредита на сумму 22 783 600 тенге.

05.11.2007г. на заседании ККГБ №87, принято решение о выдаче денежных средств в размере 22 783 600 тенге. Контроль над исполнением был возложен на Начальника управления Корпоративного бизнеса №6 г-жу Ефимову В.В., данное решение было принято руководителями ОПГ Жаримбетовым и Садыковым.

08.11.2007г. между Банком в лице Председателя Правления АО «БанкТуралем» иным лицом и директора Товарищества Жадикова С.А, подписан Договор банковского займа №2000/07/100/2026 на сумму 22 789 600 тенге.

В результате чего заемные средства, 08.11.07г. в размере 22 789 600 тенге поступили на счет Товарищества. В этот же день данные средства были направлены на оплату по следующим договорам Ф-1 №02/11 от 02.11.07г. в сумме 9 625 800 тенге (платежное поручение №71 от 08.11.07г. подписано Руководителем Товарищества Жадиковым С.А.). Данные средства были перечислены на счет ТОО «Subaru Motor Kazakhstan» №043467413 в АО «АТФ Банк» и Ф-1 №30/10-001 от 30.10.07г. в сумме 13 163 800 тенге (платежное поручение №70 от 08.11.07г. подписано Руководителем Товарищества Жадиковым С.А.). Данные средства были перечислены на счет ТОО «Astana Motors Almaty» №503467620 в Алматинском филиале АО «БТА Банк».

Ссудная задолженность по вышеуказанному займу составляет 13 289 600 тенге, в том числе просроченная ссудная задолженность 7 589 600 тенге.

27.11.07г. Банком, в лице Председателя Правления – иного лица, и Товариществом, в лице Директора Жадикова С.А., заключен ДБЗ № 2000/07/100/2080. на предоставление денежных средств, в размере 4 696 380 000 тенге, сроком с 27.11.07г. до 27.12.07г.

27.11.07г., согласно платежному поручению №56365361, заемные денежные средства в размере 4 696 380 000 тенге поступили на счет



Товарищества №922467599. В этот же день, на основании платежного поручения № 78, данные средства были перечислены, согласно договору долевого участия в строительстве № 211 от 27.11.07г., через транзитный счет №306885001 в Астанинский филиал Банка.

Далее 03.12.07г. средства в размере 4 708 919 680 были возвращены, согласно платежному поручению №971. В этот же день Товарищество направило всю сумму на погашение кредита, согласно платежному поручению № 79 денежные средства в размере 4 696 800 000 тенге, согласно платежному поручению № 80, средства в размере 12 523 680 тенге, согласно платежному поручению № 81, средства в размере 16 000 тенге были перечислены в Банк.

Таким образом, кредит погашен 27.11.07г. в полном объеме.

По договору банковского займа №2000/07/100/2080 от 27.11.2007г. Решение учредителя Товарищества и заявка на получение кредита отсутствуют, (вместе с тем, решение учредителей Товарищества об обращении в Банк и заявление на финансирование по ДБЗ№2000/07/100/2080 от 27.11.07г. на запрос Специалистов АФН №47 от 18.03.10г. Банком не представлено. При этом, согласно письму №1/2-274 от 15.04.10г. Банк сообщил, что иными документами, кроме предоставленных не располагает.)

Далее, 21.05.2008г. компанией «Mosdel Finance LTD» в лице Садыкова К.А., было принято решение обратиться в АО «БТА Банк» за получением кредита в размере 7 381 000 тенге с целью оплаты по Договору, заключенному между Товариществом и ТОО «Subaru Motor Kazakhstan» (Ф-1 №20/05 от 20.05.08г.). В этот же день директором товарищества Жадиковым С.А. подано заявление на финансирование ТОО «Компания Ависта Лтд.» с просьбой рассмотреть возможность предоставления кредита на сумму 7 381 000 тенге для оплаты по договору Ф-1 №20/05 от 20.05.08г.

22.05.2008г. на заседании ККГБ согласно протоколу №32 принято решение о выдаче кредита Товариществу на оплату по договору, заключенным между Товариществом и ТОО «Subaru Motor Kazakhstan» (Ф-1 №20/05 от 20.05.08г.), контроль за исполнением также возложен на Начальника управления Корпоративного бизнеса №6 г-жу Ефимову В.В. Данное решение принято с согласия Татишева, Холодзинского, Рамазанова, Ибрагимова, Куатбековой с визой возражаю проголосовала Тлеукулова.

На основании вышеуказанного заведомо незаконного решения, 23.05.2008 г. между Банком в лице первого заместителя Председателя Правления Жаримбетова Ж.Д. и Товарищества в лице Жадикова С.А. заключен Договор банковского займа №2000/08/100/155 на сумму 7 381 000 тенге.

В течение всего срока незаконного вывода денег на ссудный счет Товарищества Жадиковым С.А., а также при активном участии сотрудников УКБ№6 Банка Ефимовой В.В., Джунусовой З.З. и Начинкиной С.Л., на которых, согласно распределенным ролям в преступной группе, был возложен контроль за беспрепятственным выводом денег Банка путем подготовки фиктивных документов, не осуществлялись необходимые



мониторинги (текущие, технические, плановые), которые должны были включать в себя анализ финансового состояния заемщика и освоения кредитных денег с оценкой возможности заемщиком погашения кредита, а также мониторинг по залоговому обеспечению.

Так, в конце января 2009 г. руководители ОПС Аблязов М.К. и ОПГ Жаримбетов Ж.Д., достоверно зная, что государством в рамках программы стабилизации финансового состояния АО «БТА Банка» принято решение о вхождении в состав его акционеров, осознавая, что тем самым создалась реальная угроза разоблачения их преступной деятельности, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. и Садыков К.А., завершая свои преступные намерения, поручили Сурапбергенову Т.Д. сокрыть хищение в сумме 9,5 млрд. тенге, организовав освобождение ТОО «НСК-Капитал» от кредитных обязательств по вышеуказанному договору, которые должны были осуществляться при пособничестве директора ТОО «НСК-Капитал» Қожали Н.Ж. и директора Товарищества Жадикова С.А.

Так, Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., по инициативе и с непосредственным участием Садыкова К.А. и Ефимовой В.В. было принято решение о переводе долга с ТОО «НСК-Капитал» на подконтрольное им Товарищество, созданное без намерения осуществлять предпринимательскую деятельность, не имеющее достаточных средств и не способное обеспечить возврат Банку полученные кредитные средства.

Товарищество, ранее использовавшееся организованной преступной группой для транзита денежных средств, полностью контролировалось Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д. через формального директора Жадикова С.А., занимавшего должность заместителя начальника Управления делами Банка и беспрекословно исполнявшего заведомо незаконные указания своего руководства. Бухгалтерская и налоговая отчетность контролировалась руководителями УКБ№6 Ефимовой В.В., Джунусовой З.З., Начинкиной С.Л., при этом печати данной компании, а также печати единственного участника Товарищества - оффшорной компании Mosdel Finance LTD, представителем которой являлся сам Садыков К.А., непосредственно осуществлявший хищение денежных средств через подконтрольное руководителям Товарищество, хранились у Ефимовой В.В., Джунусовой З.З. и Начинкиной С.Л.

В конце января 2009г., когда все руководители и члены преступной группы приняли решение покинуть территорию Республики Казахстан с похищенными денежными средствами, сотрудники УКБ№6 Банка в лице Ефимовой В.В., Джунусовой З.З., Начинкиной С.Л. задним числом подготовили решение компании Mosdel Finance LTD, которое, как представитель данной компании, подписал Садыков К.А., о переводе долга в сумме 9,5 млрд. тенге с начисленным вознаграждением с ТОО «НСК-Капитал» на ТОО «Компания Ависта LTD», и о наделении директора ТОО «Компания Ависта LTD» Жадикова С.А. полномочиями на подписание договора о переводе долга и иных необходимых соглашений.

После чего, от 01.12.2008г. единственным участником ТОО «Компания



«Ависта LTD» Компанией «Mosdel Finance LTD» в лице доверенного лица г-на Садыкова К.А., было принято решение принять на ТОО «Компания Ависта Лтд.» долг ТОО «НСК Капитал» в размере 9 500 000 000 тенге с начисленным вознаграждением по договору банковского займа №2000/08/100/31 от 23.01.08г.

Далее, 26.01.2009 г. члены ККГБ в лице Рамазанова А.С., Жаримбетова Ж.Д., Ибрагимова Р.С., замещающего члена КК Сатвоздиновой Л.Г., Узбекгалиева Р.Х., подписали протокол №4 от 26.01.2009 г., по которому долг ТОО «НСК-Капитал» по Договору банковского займа №2000/08/100/31 от 23.01.2008 г. переведен на нового заемщика ТОО «Компания Ависта LTD» с сохранением всех действующих условий. При этом контроль за исполнением данного решения был возложен на Ибрагимова Р.Ш. и на одного из руководителей ОПГ Садыкова К.А.

30.01.2009 г. по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., действовавшие с ними в едином умысле Садыков К.А. и Сурапбергенов Т.Д., находясь в здании АО «БТА Банк», расположенном в г.Алматы, по улице Жолдасбекова 97, организовали составление и подписание договора о переводе долга за №2000/08/100/31 от 30.01.2009 г. Заведомо незаконный Договор, заключенный на невыгодных условиях для Банка, подписанный директором Департамента Банка Ибрагимовым Р.Ш., директором ТОО «Компания Ависта LTD» Жадиковым С.А., и директором ТОО «НСК-Капитал» Қожали Н.Ж., действовавшей по указанию Сурапбергенова Т.Д., предполагал, что с даты его подписания все обязательства первоначального Должника (ТОО «НСК-Капитал») перед Кредитором (АО «БТА Банк») по кредитному договору, прекращаются.

После подписания вышеуказанного договора по указанию руководителей ОПС Аблязова М.К. и ОПГ Жаримбетова Ж.Д. в систему IBS сотрудниками УКБ №6 Ефимовой В.В., Джунусовой З.З. и Начинкиной С.Л. внесены сведения о переводе долга на Товарищество, при этом, согласно преступного плана, не принято никаких мер по обеспечению кредита залогом.

Распорядившись по собственному усмотрению похищенными денежными средствами, руководители ОПС Аблязов М.К. и ОПГ Жаримбетов Ж.Д. 29.01.2009г., а в последующем Садыков К.А., Мәмеш С.Х., Ефимова В.В., Джунусова З.З., Начинкина С.Л. и Жадиков С.А. скрылись за пределы Республики Казахстан.

Несмотря на указанные требования, разработанные и утвержденные для исключения возможности хищения денежных средств Банка, игнорируя принцип «минимизации рисков», причастные к хищению денег Банка Жаримбетов Ж.Д., иное лицо, Рамазанов А.С., Ибрагимов Р.Ш., Сатвоздинова Л.Г., Узбекгалиев Р.Х., Куатбекова З.Б., которые были включены в состав ККГБ с целью реализации воли Аблязова М.К., участвовали в принятии заведомо незаконных преступных решений, тем самым создав благоприятные условия для получения необеспеченного, заведомо безвозвратного кредита, не соответствующего критериям,



предъявляемым Банком к заемщикам, в результате чего ими были устраниены все правовые препятствия для хищения денег Банка через ТОО «Компания Ависта Лтд.».

В свою очередь Садыков К.А., Джунусова З.З., Начинкина С.Л., Ефимова В.В., которые контролировали беспрепятственный вывод денег Банка путем подготовки фиктивных документов, не осуществляли необходимые мониторинги, которые должны были включать в себя анализ финансового состояния заемщика и освоения кредитных средств с оценкой возможности заемщиком погашения кредита, а также мониторинг по залоговому обеспечению.

В результате преступных действий за указанный период руководителями ОПС Аблязовым М.К., ОПГ Жаримбетовым Ж.Д., иным лицом, Садыковым К.А., Ефимовой В.В., неоднократно, с использованием служебного положения, через специально созданную компанию ТОО «Компания Ависта Лтд», совершено хищение денежных средств Банка в крупном размере на общую сумму 26 716 550 600 тенге и 40 000 000 долл. США (или всего по курсу на дату выдачи - 32 075 750 600 тенге) остаток ссудной задолженности Товарищества в Банке составляет 18 825 348 тенге, в том числе просроченный основной долг 11 280 096 тенге.

Похищенные денежные средства посредством финансовых операций легализовали и использовали в интересах ОПС, в том числе и в накачке капитала.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Мәмеш С.Х., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 32 075 750 600 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Мәмеш С.Х., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод хищения денежных средств АО «Фонд высоких технологий «Арекет» на сумму 231 001 745, 71 тенге.

Аблязов М., Жаримбетов Ж., Садыков К. достоверно зная, что в ближайшее время, государство станет крупным акционером Банка, и пресечет их дальнейшую преступную деятельность, достоверно зная, что на основании договора управления инвестиционным портфелем №1 от 25.04.2005 года АО «ТуранАлем Секьюритис» осуществляет управление активами Фонда Арекет, дали указание Сурапбергенову Т.Д. похитить все



имеющиеся в Фонде Арекет денежные средства под видом проведения сделки по обмену этих средств на неликвидные ценные бумаги, эмитентом которых являлся Банк. В последующем ценные бумаги АО «ТурАлем Банка» резко падали в цене и затем были делистингованы (исключены из листинга АО «Казахстанская фондовая биржа»).

При этом Аблязов, Жаримбетов, Садыков, Сурапбергенов достоверно знали, что одним из акционеров Фонда Арекет является государство в лице АО «Национальный инновационный фонд», единственным акционером которого, в свою очередь, является АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» и создан с целью повышения общей инновационной активности в Республике Казахстан, в том числе содействию развития высокотехнологичных и наукоемких производств.

Получив заведомо незаконные указания, Сурапбергенов Т.Д., исполняя свою роль в организованной преступной группе, заручившись поддержкой Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., обладая практическими познаниями функционирования рынка ценных бумаг и опытом руководящей работы в инвестиционных компаниях, в совершенстве зная структуру и особенности организации их деятельности, имея неограниченное влияние на решения, принимаемые в АО «Алан Секьюритис» и АО «БТА Секьюритис», осознавая противоправность своих действий и неизбежное причинение вреда Фонду Арекет в крупном размере, дал указание своим подчиненным заключить в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа» сделку авторепо на все имеющиеся денежные средства Фонда Арекет.

Сделка авторепо предполагала финансирование ТОО «НСК-Капитал» за счет денежных средств Фонда Арекет на сумму открытия репо 231 001 745,71 тенге под залог субординированных облигаций АО «БТА Банка» в количестве 34 458 штук с датой закрытия 27.02.2009 года.

Сурапбергенов Т.Д. одновременно входивший в инвестиционный комитет АО «БТА Секьюритис», уполномоченный на принятие инвестиционных решений в отношении венчурных проектов Фонда Арекет достоверно знал, что Фонд Арекет заинтересован в реализации государственных программ по развитию высокотехнологичных и наукоемких производств, а не в приобретении ценных бумаг.

Реализуя свой преступный умысел, направленный на хищение, в крупных размерах, вверенных ему денежных средств Фонда Арекет, 23.01.2009 года Сурапбергенов Т.Д., выполняя свою роль в организованной преступной группе, действуя в едином умысле с Аблязовым, Жаримбетовым, Садыковым на совершение с использованием служебного положения, хищения вверенного чужого имущества в крупном размере, путем грубого и намеренного нарушения правил проведения операций с цennыми бумагами, вопреки условиям договора на управление инвестиционным портфелем №1, заключенным между Фондом Арекет и АО «БТА Секьюритис» и п. 4 раздела 5 Инвестиционной декларации, являющейся неотъемлемой частью данного договора, предусматривающей, что временно свободные денежные средства Фонда Арекет не могут инвестироваться в ценные бумаги одного эмитента



или финансовые инструменты, выпущенные (предоставленные) одним лицом, в размере, превышающем 30 процентов от стоимости чистых активов Фонда Арекет, причиняя намеренно крупный ущерб указанному предприятию, дал заведомо незаконное указание специалисту Алешкиной Я.С. и исполнительному директору по управлению инвестиционными портфелями АО «БТА Секьюритис» Джаболдиновой М.Т. подготовить инвестиционную рекомендацию, инвестиционное решение и приказ в банк кастодиан - АО «Казкоммерцбанк» за его подписью, на совершение сделки авторепо на все имеющиеся денежные средства Фонда Арекет под субординированные облигации АО «БТА Банк» седьмой эмиссии. При этом Сурапбергенов достоверно знал, что вышеуказанные денежные средства Фонда Арекет не будут возвращены их владельцу согласно договорных обязательств, а будут безвозвратно присвоены участниками организованной преступной группы.

Исполняя незаконные указания своего непосредственного руководителя Сурапбергенова Т.Д., специалист отдела управления инвестиционными портфелями АО «БТА Секьюритис» Алешкина Я.С., не догадываясь о намерении Сурапбергенова похитить денежные средства фонда Арекет, однако будучи зависимой от него, опасаясь преследований с его стороны, зная, что 28.01.2009 года предполагается значительное поступление денежных средств на счет Фонда Арекет, вынуждена была выполнить незаконное указание Сурапбергенова и подготовить инвестиционную рекомендацию №230109-0022/РЕК от 23.01.2009 года, где указала о возможности заключения сделки авторепо на сумму 231 001 745,71 тенге, заведомо превышающую сумму 30%-ного ограничения, под залог субординированных облигаций АО «БТА Банка» седьмой эмиссии в количестве 34 458 штук с доходностью 12% годовых.

Таким образом, Алешкина Я.С., зная порядок и правила проведения операций с ценными бумагами, тем ни менее сознательно нарушила нормы, регулирующие проведение операций с ценными бумагами.

Не подозревая корыстность умысла Сурапбергенова Т.Д., исполнительный директор по управлению инвестиционными портфелями АО «БТА Секьюритис» Джаболдина М.Т., находясь в служебной зависимости от Сурапбергенова, опасаясь преследований с его стороны, вынужденная выполнять его заведомо незаконное указание, распорядилась подготовить инвестиционное решение по заключению вышеуказанной сделки и приказ в банк-кастодиан на совершение сделки авторепо на сумму 231 001 745,71 тенге.

Далее, подразделениями АО «БТА Секьюритис», сотрудники которых также не догадывались о намерении Сурапбергенова совершить хищение, было подготовлено инвестиционное решение № 270109-0025/РЕШ от 27.01.2009 года на заключение вышеуказанной сделки по установленным Сурапбергеновым Т.Д. параметрам. При этом управляющий директор АО «БТА Секьюритис» Вьюшина С.А., не догадываясь о преступном умысле Сурапбергенова, введенная в заблуждение относительно законности



принимаемого решения, одобрила его. Однако Джаболдинова М.Т. достоверно зная о нарушении п. 4 раздела 5 Инвестиционной декларации о 30% ограничении инвестирования, подписала данное решение с пометкой «воздерживаюсь». Кроме того, для создания видимости кворума данное инвестиционное решение было подписано при неустановленных обстоятельствах, вместо финансового директора АО «БТА Секьюритис» Кузнецовой Е.И., неустановленным в ходе следствия лицом.

Согласно заключения эксперта №8430 от 08.09.2008 года, согласно которой, подпись от имени Кузнецовой Е.И. расположенная в строке: «Финансовый директор» в инвестиционном решении №270109-0025/РЕШ от 27.01.2009 года исполнена не самой Кузнецовой Е.И., а другим лицом с подражанием «по памяти» ее подписи.

Согласно заключения эксперта №10487 от 02.12.2009 года, в инвестиционном решении 270109-0025/РЕШ от 27.01.2009 года АО «БТА Секьюритис» рукописные реквизиты по строкам граф «Ф.И.О.», «Должность», «Отметка о примечании», «подпись» в разделе «Особое мнение», а также подпись от имени Джаболдиновой М.Т. в строке «Исполнительный директор» исполнены одним и тем же пишущим узлом шариковой ручки с пастой синего цвета, и в одинаковых условиях (нажим, подложка, топография расположения), т.е. исполнены одновременно.

При этом председатель инвестиционного комитета – член правления АО «БТА Секьюритис» Сурапбергенов Т.Д., боясь быть изобличенным, с целью создания алиби непричастности к совершенному преступлению, оформил себе служебную командировку в г. Москва, поручив подписание инвестиционного решения своим подчиненным при вышеуказанных обстоятельствах.

Согласно ст. 72 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» принятие инвестиционных решений в отношении инвестиционного портфеля клиентов осуществляется инвестиционным комитетом управляющих инвестиционным портфелем в составе которого должно быть не менее трех человек. Не менее половины членов инвестиционного комитета должны являться руководящими работниками управляющих инвестиционным портфелем. Решения инвестиционного комитета принимаются большинством голосов работников, участвующих в его заседании и оформляются в письменном виде.

Согласно пункта 3.1. Положения об инвестиционном комитете, утвержденного решением Совета директоров АО «БТА Секьюритис» от 21.03.2008 года, в функции инвестиционного комитета входит подготовка инвестиционных решений и текущий контроль их исполнения.

Согласно пунктов 4.2, 6.2 и 6.7 Положения об инвестиционном комитете, количественный состав инвестиционного комитета утверждается в составе восьми человек. Заседания Комитета правомочны, если в них участвуют не менее половины числа членов Комитета. При этом заседания Комитета проводятся при наличии кворума – не менее половины от общего количества членов Комитета.



Таким образом, принимая во внимание, что Джаболдинова М.Т. воздержалась от голосования при принятии инвестиционного решения, а Кузнецова Е.И. его не подписывала, следует, что кворума для принятия решения по данной сделке не было. Более того, ни Кузнецова Е.И., ни Джаболдинова М.Т., ни Вьюшина С.А. не являлись руководящими работниками управляющей компании АО «БТА Секьюритис». Все эти обстоятельства были достоверно известны Сурапбергенову, который намеренно их использовал, пользуясь доверием Бекжигитова для беспрепятственного совершения хищения, в крупных размерах денежных средств Фонда Арекет.

В соответствии с принятым в АО "БТА Секьюритис" порядком, после завершения процедуры подготовки всех необходимых документов для заключения сделки в АО «БТА Секьюритис», в том числе и клиентского заказа №26 от 28.01.2009 года на совершение сделки по лицевому счету Фонда Арекет за подпись Джаболдиновой М.Т., необходимо было провести указанную сделку путем входа соответствующими штатными сотрудниками АО "БТА Секьюритис" в торговую систему АО «Казахстанская фондовая биржа» для фактического заключения сделки.

Однако, Сурапбергенов Т.Д., выполняя свою роль в организованной преступной группе, действуя в едином умысле с Аблязовым, Жаримбетовым, Садыковым на совершение с использованием служебного положения, хищения вверенного чужого имущества в крупном размере, путем грубого и намеренного нарушения правил проведения операций с ценными бумагами, в нарушение «Спецификации автоматического репо», утвержденной решением правления ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» от 24.12.2002 года №137/0 с изменениями №9, введенными в действие с 01.01.2009 г., а также «Правил осуществления операций репо», утвержденных общим собранием членов ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» от 23.12.2002 года, заведомо знал об участниках данной сделки, и намеренно причиняя крупный ущерб Фонду Арекет, дал заведомо незаконное поручение лицам находившимся в служебной зависимости от него, а именно: председателю правления АО «Алан Секьюритис» Тепетовой (Досымовой) Т.Б., заместителю председателя правления АО «Алан Секьюритис» Калитвианской Т.С., подготовить клиентский заказ на совершение сделки по лицевому счету ТОО «НСК-Капитал» с целью привлечения денежных средств.

После этого, Кожали Н.Ж., выполняя свою роль в организованной преступной группе, действуя в едином умысле с Сурапбергеновым на совершение с использованием служебного положения, хищения вверенного чужого имущества в крупном размере, путем грубого и намеренного нарушения правил проведения операций с ценными бумагами, намеренно причиняя крупный ущерб Фонду Арекет, подписала в качестве фиктивного директора ТОО «НСК-Капитал» клиентский заказ от 28.01.2009 года.

При этом, Кожали Н.Ж. являясь одновременно начальником отдела продаж АО «БТА Секьюритис», а также независимым директором АО "Фонд высоких технологий "Арекет", достоверно знала, что АО "Фонд высоких



технологий "Арекет" заинтересован в реализации государственных программ по развитию высокотехнологичных и наукоемких производств, а не в приобретении ценных бумаг и принять меры к воспрепятствованию заведомо незаконной сделки.

Несмотря на существующие требования, разработанные и утвержденные для исключения возможности противоправных действий при проведении операций с ценными бумагами, Сурапбергенов Т.Д. выполняя свою роль в организованной преступной группе, действуя в едином умысле с Аблязовым, Жаримбетовым, Садыковым на совершение с использованием служебного положения, хищения вверенного чужого имущества в крупном размере, путем грубого и намеренного нарушения правил проведения операций с ценными бумагами, с целью хищения денежных средств АО "Фонд высоких технологий "Арекет" в крупных размерах, путем их перечисления в подконтрольное ему ТОО «НСК-Капитал», опасаясь, что на открытой торговой площадке другие участники рынка ценных бумаг могли удовлетворить поданную заявку с привлекательными условиями, тем самым сорвать преступные цели, используя свое служебное положение с целью совершения хищения, в крупных размерах, действуя в составе организованной преступной группы, передал свой персональный идентификационный персональный номер и пароль доступа (127b01) зарегистрированный за АО «БТА Секьюритис» заместителю председателя правления АО «Алан Секьюритис» Калитвианской Т.С., при этом контрагентом по указанной сделке выступало само АО «Алан Секьюритис».

В свою очередь Тепетова (Досымова) Т.Б. и Калитвианская Т.С., достоверно зная о незаконности своих действий, нарушающих правила проведения операций с ценными бумагами, будучи зависимыми от Сурапбергенова, вынужденно подчиняясь его незаконным требованиям, боясь преследования по служебной линии с его стороны, не посвященные в умысел Сурапбергенова на хищение денежных средств, строго исполняя указания Сурапбергенова Т.Д. 28.01.2009 года по адресу г. Алматы пр-т аль-Фараби дом 19/1 с использованием персонального идентификационного номера и пароля доступа Сурапбергенова, провели вышеуказанную сделку от имени АО «БТА Секьюритис», то есть от имени учреждения в котором они заведомо для себя не работали, и одновременно соответственно сами выступили контрагентом по данной сделке в лице АО «Алан Секьюритис».

Затем, Сурапбергенов Т.Д., выполняя свою роль в организованной преступной группе, действуя в едином умысле с Аблязовым, Жаримбетовым, Садыковым на совершение с использованием служебного положения, хищения вверенного чужого имущества в крупном размере, путем грубого и намеренного нарушения правил проведения операций с ценными бумагами, в последующем, достигая преступного результата, собственоручно подписал приказ на операцию автоматическое репо №44 по списанию денег в сумме 231 001 745, 71 тенге, который поступил в банк кастодиан – АО «Казкоммерцбанк». Данный приказ явился основанием для перечисления



денежных средств Фонда Арекет в подконтрольную преступной группе ТОО «НСК-Капитал».

Согласно заключения эксперта №9239 от 05.10.2009 года, подпись: - от имени Сурапбергенова Т.Д, расположенная на строке: «Сурапбергенов Т.Д.» в приказе на операцию «РЕПО» (автоматическое репо) №44 от 28.01.2009 года АО «БТА Секьюритис» по АО «Фонд высоких технологий «Арекет», - выполнена самим Сурапбергеновым Т.Д.

Пользуясь тем, что Заместитель Председателя правления АО «Алан Секьюритис» Калитвянская Т.С., Председатель правления Тепетова (Досымова) Т.Б., специалист АО «БТА Секьюритис» Алешкина Я.С., а также в одном лице Начальник отдела продаж АО «БТА Секьюритис», член совета директоров - независимый директор АО "Фонд высоких технологий "Арекет", директор ТОО «НСК-Капитал» Кожали Н.Ж. по указанию члена ОПГ Сурапбергенова, неоднократно, в группе лиц по предварительному сговору нарушили правила проведения операций с ценными бумагами, Сурапбергенов Т.Д. похитил вверенное ему имущество, а именно денежные средства Фонда Арекет в крупных размерах, переведенные на счет ТОО «НСК-Капитал». Данное предприятие через Кожали Н.Ж. полностью контролировалось руководителями и членами ОПГ-ОПС в лице Аблязова, Жаримбетова, Садыкова, Сурапбергенова, которые после поступления денег на счет ТОО «НСК-Капитал» имели возможность полностью распоряжаться похищенными денежными средствами.

В связи с этим, Сурапбергенов Т.Д., при активном содействии Кожали Н.Ж., исполнявшей свою роль в организованной преступной группе в качестве фиктивного директора ТОО "НСК-Капитал", а также благодаря Алешкиной, Тепетовой (Досымовой), Калитвянской совершившие нарушение правил проведения операций с ценными бумагами, 20.02.2009 года, поступившие в ТОО «НСК-Капитал» на клиентский счет в АО «Алан Секьюритис» деньги в сумме 231 001 745, 71 тенге, дал указание Тепетовой (Досымовой) Т.Б. списать со счета ТОО «НСК-Капитал» в пользу АО «НАК «Казатомпром» по сделкам закрытия автоматического репо сумму в размере 568 767 115,28 тенге.

В результате вышеуказанных преступных действий Сурапбергенов Т.Д. действуя в составе организованной преступной группы, нарушил требования следующих правил проведения операций с ценными бумагами, а именно:

- статьи 7 п. 5 пп. 3 Правил использования программно-криптографических средств защиты информации при работе с торговой системой в режиме удаленного доступа, утвержденной решением Биржевого совета АО «Казахстанская фондовая биржа» №15 от 06.11.2002 года (далее – Правила), согласно которых под безопасностью дискеты-токена понимаются: предотвращение возможности ее получения и/или ознакомления с содержащейся в ней первоначальной ключевой информацией лицами, не являющимся пользователем, для которого была разработана первоначальная ключевая информация, записанная на этой дискете-токене, в том числе и другими работниками данного Участника.



- статьи 8 п. 1 Правил, согласно которой вход пользователя в торговую систему с использованием дискеты-токена с ключевой информацией возможен только при наличии у данного пользователя действующего сертификата открытого ключа и пароля доступа в торговую систему.

- статьи 9 п. 1 п.п. 1, 4 Правил, согласно которой, участники, а также их клиенты, использующие программно-технические средства защиты информации при работе с торговой системой, обязаны предпринимать все необходимые и достаточные меры для обеспечения безопасности дискет-токенов с ключевой информацией, включая, но не исключительно:

- требований предоставления доступа к этой дискете-токену только лицу, которому принадлежит записанная на этой дискете-токену ключевая информация (путем хранения этой дискеты-токена в недоступном для посторонних лиц месте, ограничения доступа посторонних лиц в помещение, где храниться эта дискета-токен, и другими возможными способами);

- требований защиты содержащейся на этой дискете-токене ключевой информации от возможности ознакомления с ней лицами, не являющимися пользователем, которому принадлежит записанная на этой дискете-токене ключевая информация.

Кроме того, согласно заключения специалистов Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций сделка совершена с нарушением требований:

- подпункта 4 пункта 19 Правил осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем, утвержденных постановлением Правления Национального Банка РК от 21.04.2003 года №137, в части того, что инвестиционная рекомендация была подготовлена без соблюдения норм диверсификации, установленных договором и инвестиционной декларацией Фонда Арекет;

- ст. 72 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» и пунктов 6.2. и 6.7. Положения об инвестиционном комитете, утвержденного решением Совета директоров АО «БТА Секьюритис» в части проведения заседания Инвестиционного комитета и принятия инвестиционного решения при отсутствии кворума.

- установленных пунктом 3 статьи 69 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» и пункта 4 раздела 5 Инвестиционной декларации Фонда Арекет на 2005-2012 г.г. в части превышения лимита инвестирования, установленного инвестиционной декларацией Фонда Арекет.

- требований, установленных пунктом 19 Правил регистрации профессиональными участниками рынка ценных бумаг, оказывающими услуги номинального держания, сделок с ценными бумагами, оформления и выдачи ими выписки с лицевого счета держателя ценных бумаг и раскрытия информации номинальным держателем, утвержденных постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25.02.2006 года №61, в части того, что операция по списанию денег в сумме 231 001 745,71 тенге бела зарегистрирована в



системе внутреннего учета АО «Алан Секьюритис» раньше времени регистрации ее в системе учета центрального депозитария.

Распорядившись по собственному усмотрению похищенными денежными средствами, руководители ОПГ Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д. 29.01.2009 года, а в последующем и Садыков К.А. выехали за пределы Республики Казахстан.

Тем самым, денежные средства в размере 231 001 745,71 тенге похищенные Сурапбергеновым Т.Д. по указанию Аблязова М.К., Жаримбетова Ж.Д. использованы для погашения обязательств подконтрольных ОПГ предприятий, вопреки интересам Фонда Арекет.

27.02.2009 года Сурапбергенов Т.Д., действуя в интересах организованной преступной группы, в едином умысле с Аблязовым, Жаримбетовым, Садыковым на совершение, с использованием служебного положения, хищения вверенного чужого имущества в крупном размере, путем грубого и намеренного нарушения правил проведения операций с ценными бумагами, намеренно причиняя Фонду Арекет крупный ущерб, умышленно допустил дефолт, то есть не исполнил обязательства по вышеуказанной сделке авторепо, в связи с отсутствием у ТОО «НСК Капитал» денежных средств для его закрытия, что повлекло причинение ущерба АО «Фонд высоких технологий «Арекет» в крупном размере, в сумме 231 001 745,71 тенге.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 231 001 745,71 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод хищения денежных средств Банка путем незаконной выдачи кредитов ТОО «АФД» и компании «Rudnick Consolidated Inc» на сумму 13 395 416 526 тенге.

В январе 2006 года по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К. работниками Банка и ТОО «Управляющая компания «DCM» были подготовлены учредительные документы на компанию «Rudnick Consolidated Inc» в целях хищения денежных средств Банка путем участия в проекте по строительству зданий Almaty Financial District. Согласно учредительным документам компания «Rudnick Consolidated Inc» зарегистрирована в



качестве юридического лица в соответствии с законодательством Британских Виргинских островов под регистрационным номером № 1006571 от 20.01.2006г. по адресу: Company Formations Ltd P.O. Box 146, Роуд Таун, Тортола, Британские Виргинские Острова.

Представителем компании «Rudnick Consolidated Inc» по указанию Аблязова М.К. был назначен партнер аффилиированного последнему ТОО «УК «DCM» Джумагалиев Б.Г., тем самым установлен полный контроль над деятельностью компании «Rudnick Consolidated Inc».

Согласно разработанного преступного плана руководителями ОПГ-ОПС при пособничестве иных лиц предполагалось совершение хищения денежных средств Банка путем кредитования компании «Rudnick Consolidated Inc» с целью выкупа 100% акций компании «JetSet», являвшейся единственным учредителем ТОО «АФД», владевшей на праве собственности земельным участком по адресу: РК, г. Алматы, пересечение пр. Аль-Фараби и ул. Жамакаева, на котором осуществлялось строительство бизнес-центра в рамках проекта Almaty Financial District, а также путем незаконного кредитования непосредственно ТОО «АФД».

06.03.2006г. генеральным директором ТОО «АФД» Сарыбековым В.Е. подано заявление на финансирование об открытии кредитной линии по проекту строительства офисного здания «D» в комплексе «Almaty Financial Plaza» на сумму 45 240 000 долларов США. 15.03.2006г. в поданной заявке была изменена цель финансирования на рефинансирование и строительство офисного здания.

30.03.2006г. единственным участником ТОО «АФД» - компанией «JetSet» были принято решение, подписанное представителем по доверенности Телемтаевой Е.В., об открытии в Банке кредитной линии в размере 84 500 000 долларов США с принятием солидарной ответственности за компанию «Rudnick Consolidated Inc» с предложением в качестве обеспечения:

- земельного участка, поступающего в будущем, общей площадью 1,0976 га, кадастровый номер 20-315-029-567, расположенный по адресу: г. Алматы, Медеуский район, южнее пр. Аль-Фараби, между ул. Жамакаева и ул. Тайманова;

- незавершенное строительство строящегося офисного здания, поступающее в будущем, на земельном участке, расположенному по адресу: г. Алматы, Медеуский район, южнее пр. Аль-Фараби, между ул. Жамакаева и ул. Тайманова;

- здание и сооружение, которое будет построено на земельном участке, расположенному по адресу: г. Алматы, Медеуский район, южнее пр. Аль-Фараби, между ул. Жамакаева и ул. Тайманова;

- 100% доли в уставном капитале ТОО «АФД», принадлежащий компании «JetSet».

30.03.2006г. по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К. председателем Кредитного Комитета Погореловым А.М., членом Совета Директоров Татишевым Е.Н., членом Совета Директоров Жаримбетовым



Ж.Д., главным экономистом, членом Совета Директоров Джолдыбаевой С.М. начальником управления экономической безопасности Диканбаевым Е.О. в нарушение требований Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденному решением Совета Директоров от 17.06.2004г., без необходимых заключений управления рисков, службы экономической безопасности, юридического заключения, без решения учредителя о получении кредитных средств и соответствующего заявления от компании «Rudnick Consolidated Inc» было принято решение, оформленное протоколом заседания № 33, об открытии невозобновляемой кредитной линии ТОО «АФД» и компании «Rudnick Consolidated Inc» в сумме 84 500 000 долларов США сроком по наличному финансированию на 180 месяцев и по безналичному финансированию согласно условиям контракта со ставкой вознаграждения 10% по наличному финансированию и 0,5% по безналичному финансированию с предоставлением льготного периода по основному долгу и вознаграждению в течение 36 месяцев с принятием в качестве обеспечения земельного участка под проект, поступающего в собственность залогодателя в будущем, доля ТОО «АФД», незавершенное строительство (по истечении 5 месяцев с момента начала строительства).

03.04.2006г. на основании незаконно принятого решения Кредитного Комитета № 33 от 30.03.2006г. между Банком в лице управляющего директора Тасибекова Б.А., ТОО «АФД» в лице генерального директора Сарыбекова В.Е. и представителя компании «Rudnick Consolidated Inc» Джумагалиева Б.Г. путем подписания заключено генеральное кредитное соглашение (далее – ГКС) № 2000/06/38 об установлении лимита кредитования в сумме 84 500 000 долларов США, в том числе:

- на ТОО «АФД» 58 107 000 долларов США на невозобновляемой основе на строительство и отделочные работы;
- на компанию «Rudnick Consolidated Inc» 26 393 000 долларов США на невозобновляемой основе на финансирование приобретения 100% акций «JetSet».

06.06.2006г. по указанию Аблязова М.К. председателем Кредитного Комитета Погореловым А.М., членом Совета Директоров Татишевым Е.Н., членом Совета Директоров Жаримбетовым Ж.Д., главным экономистом, членом Правления Джолдыбаевой С.М., исполнительным директором Тлеукуловой Г.О., управляющим директором по кредитованию Тасибековым Б.А., начальником юридического управления Абжановым Д.К., заместителем начальника службы безопасности Диканбаевым Е.О. в нарушение требований Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденному решением Совета Директоров от 17.06.2004г., без необходимых заключений управления рисков, службы экономической безопасности, юридического заключения было принято решение, оформленное опросным листом № 58а, об изменении условий финансирования в части разделения лимита финансирования 84 500 000 долларов США на ТОО «АФД» в сумме 58 107 000 долларов США на строительство и отделочные работы (лимит кредитования №1) и на компанию «Rudnick Consolidated Inc» в сумме



26 393 000 долларов США на финансирование приобретения 100% пакета акций компании «JetSet».

Членами ОПГ организована подготовка решения № 3/1, датированного 10.06.2006г., от имени единственного директора компании «Rudnick Consolidated Inc» Стефана К. Рох об обращении в Банк с ходатайством об увеличении лимита кредитования на 300 000 долларов США до 84 800 000 долларов США.

15.06.2006г. по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К. в целях хищения денежных средств Банка председателем Кредитного Комитета Погореловым А.М., членом Совета Директоров Татишевым Е.Н., членом Совета Директоров Жаримбетовым Ж.Д., исполнительным директором Тлеукуловой Г.О., управляющим директором по кредитованию Тасибековым Б.А., начальником юридического управления Абжановым Д.К., заместителем начальника службы безопасности Диканбаевым Е.О. в нарушение требований Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденному решением Совета Директоров от 17.06.2004г., без необходимых заключений управления рисков, службы экономической безопасности, юридического заключения было принято решение, оформленное протоколом заседания № 62а, об увеличении кредитной линии компании «Rudnick Consolidated Inc» на 300 000 долларов США до 84 800 000 долларов США для исполнения обязательств по договору купли-продажи 100% всех выпущенных акций компании «JetSet» и на операционные расходы компании.

27.06.2006г. по указанию Аблязова М.К. председателем Кредитного Комитета Погореловым А.М., членом Совета Директоров Татишевым Е.Н., членом Совета Директоров Жаримбетовым Ж.Д., главным экономистом, членом Правления Джолдыбаевой С.М., исполнительным директором Тлеукуловой Г.О., управляющим директором по кредитованию Тасибековым Б.А., заместителем начальника службы безопасности Диканбаевым Е.О. в нарушение требований Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденному решением Совета Директоров от 17.06.2004г., без необходимых заключений управления рисков, службы экономической безопасности, юридического заключения было принято решение, оформленное протоколом заседания № 66а, о временном увеличении кредитной линии компании «Rudnick Consolidated Inc» на 5 278 000 долларов США согласно графика финансирования на приобретение 100% пакета акций «JetSet» без подписания дополнительного соглашения к ГКС.

27.06.2006г. между Банком в лице управляющего директора Тасибекова Б.А., ТОО «АФД» в лице генерального директора Сарыбекова В.Е. и компанией «Rudnick Consolidated Inc» в лице представителя Джумагалиева Б.Г. путем подписания заключено дополнительное соглашение № 1 к ГКС № 2000/06/38 от 03.04.2006г., согласно которому лимит кредитования на компанию «Rudnick Consolidated Inc» увеличен на 300 000 долларов США для исполнения обязательств по договору купли-продажи 100% всех выпущенных акций компании «JetSet» и на операционные расходы компании.



Решениями кредитного комитета № 77А от 01.08.2006г., № 85А от 24.08.2006г. № 101А от 12.10.2006г., № 118А от 07.12.2006г., № 4А от 11.01.2007г., № 20 от 26.02.2007г. необоснованно в нарушение нормативных требований Банка предоставлялись отсрочки по предоставлению в залог доли ТОО «АФД», по предоставлению полного кредитного досье по ТОО «АФД» и компании «Rudnick Consolidated Inc», по предоставлению положительного юридического заключения, договора залога доли в уставном капитале и договора залога незавершенного строительства, оформление и регистрацию договора залога доли.

15.04.2008г. решением единственного учредителя ТОО «АФД» - компании «JetSet», подписанного представителем Телемтаевой Е.В., было одобрено обращение ТОО «АФД» совместно с компанией «Rudnick Consolidated Inc» в Банк по вопросу увеличения кредитной линии до 124 800 000 долларов США путем заключения дополнительного соглашения к ГКД № 2000/06/38 от 03.04.2006г. с принятием солидарной ответственности с компанией «Rudnick Consolidated Inc».

17.04.2008г. по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К., преследовавшего цель хищения денежных средств Банка, Председатель Кредитного Комитета Жаримбетов Ж.Д., член Совета Директоров Татищев Е.Н., заместитель Председателя Правления Холодзинский Г.И., управляющий директор Рамазанов А.С., управляющий директор Тлеукулова Г.О., управляющий директор Ибрагимов Р.Ш., директор по экономической безопасности Узбекалиев Р.Х. в нарушение требований Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденного решением Совета Директоров от 17.04.2006г., при недостаточности залогового обеспечения путем подписания протокола заседания № 23 приняли решение об увеличении лимита кредитования на сумму 40 000 000 долларов США с целевым назначением на строительные и отделочные работы.

25.04.2008г. между Банком в лице управляющего директора по работе с крупными клиентами Налобина В.Г., ТОО «АФД» в лице генерального директора Сарыбекова В.Е. и компанией «Rudnick Consolidated Inc» в лице Джумагалиева Б.Г. путем подписания заключено дополнительное соглашение № 2 к ГКС № 2000/06/38 от 03.04.2006г., согласно которому ТОО «АФД» установлен лимит кредитования в сумме 40 000 000 долларов США на невозобновляемой основе с целевым назначением на строительные и отделочные работы.

Далее, 14.08.2008г., продолжая преступный умысел, направленный на хищение и пособничество в хищении денежных средств Банка, по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К. Председатель Кредитного Комитета Жаримбетов Ж.Д., член Совета Директоров Татищев Е.Н., управляющий директор Рамазанов А.С., директор по кредитованию Кулмухамбет М.М., начальник управления правового обеспечения КБ юридической службы Куатбекова З.Б., директор по экономической безопасности Узбекалиев Р.Х., управляющий директор Тлеукулова Г.О. путем подписания протокола заседания № 57 незаконно, в нарушение требований Руководства по



корпоративному кредитованию, утвержденного решением Совета Директоров от 17.04.2006г., без наличия необходимых заключений подразделений Банка, при недостаточности залогового обеспечения приняли решение:

- об увеличении лимита № 1, установленного на ТОО «АФД», с 58 107 000 долларов США до 63 807 000 долларов США (на 5 700 000 долларов США);
- об увеличении лимита № 2, установленного на компанию «Rudnick Consolidated Inc» с 26 693 000 долларов США до 26 993 000 долларов США (300 000 долларов США).

18.08.2008г. между Банком в лице директора по работе с клиентами Китапбаева А.Ж., ТОО «АФД» в лице генерального директора Сарыбекова В.Е. и компанией «Rudnick Consolidated Inc» в лице Джумагалиева Б.Г. путем подписания заключено дополнительное соглашение № 3 к ГКС № 2000/06/38 от 03.04.2006г. об увеличении лимита кредитования № 1 на ТОО «АФД» с 58 107 000 долларов США до 63 807 долларов США, т.е. на 5 700 000 долларов США, для строительства и отделочных работ.

02.10.2008г. между Банком в лице управляющего директора Рамазанова А.С., ТОО «АФД» в лице генерального директора Сарыбекова В.Е. и компанией «Rudnick Consolidated Inc» в лице Джумагалиева Б.Г. путем подписания заключено дополнительное соглашение № 4 к ГКС № 2000/06/38 от 03.04.2006г. об увеличении лимита кредитования № 1 на ТОО «АФД» с 58 107 000 долларов США до 63 807 долларов США, т.е. на 5 700 000 долларов США, для строительства и отделочных работ.

Не останавливаясь на достигнутом, 27.11.2008г. по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К., Жаримбетов Ж.Д., Татишев Е.Н., Рамазанов А.С., Кулмухамбет М.М., Куатбекова З.Б., Узбекгалиев Р.Х., Ибрагимов Р.Ш., путем подписания протокола заседания № 84 незаконно, в нарушение требований Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденного решением Совета Директоров от 17.04.2006г., без наличия необходимых заключений подразделений Банка, при недостаточности залогового обеспечения приняли решение об установлении нового лимита финансирования № 4 в размере 6 970 507 долларов США на реализацию проекта строительства бизнес-центра по пр. Аль-Фараби.

27.11.2008г. между Банком в лице директора департамента Ибрагимова Р.Ш., ТОО «АФД» в лице генерального директора Кокарева А.В. и компанией «Rudnick Consolidated Inc» в лице Жусуповой А.М. путем подписания заключено дополнительное соглашение № 5 к ГКС № 2000/06/38 от 03.04.2006г. об установлении нового лимита финансирования № 4 на ТОО «АФД» в размере 6 970 507 долларов США на реализацию проекта строительства бизнес-центра по пр. Аль-Фараби.

Аналогичным образом, 22.12.2008г. по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К., Жаримбетов Ж.Д., Татишев Е.Н., Рамазанов А.С., Омаров Г., Куатбекова З.Б., Налобин В.Г., Узбекгалиев Р.Х., Ибрагимов Р.Ш., путем подписания протокола заседания № 90 незаконно, в нарушение требований



Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденного решением Совета Директоров от 17.04.2006г., без наличия необходимых заключений подразделений Банка, при недостаточности залогового обеспечения приняли решение:

- по увеличению лимита финансирования № 1 на 2 752 218 долларов США на реализацию проекта строительства бизнес-центра по пр. Аль-Фараби;

- по установлению нового лимита финансирования № 5 в размере 31 470 2175 долларов США на чистовую отделку здания D по реализации проекта строительства бизнес-центра по пр. Аль-Фараби, с предоставление необоснованных льготных условий по предоставлению отсрочек на предоставление заключений соответствующих подразделений, решений учредителей заемщика, подготовку дополнительных соглашений к ГКС и формированию полного кредитного досье.

22.12.2008г. между Банком в лице директора департамента Ибрагимова Р.Ш., ТОО «АФД» в лице генерального директора Кокарева А.В. и компанией «Rudnick Consolidated Inc» в лице Жусупова А.М. путем подписания заключено дополнительное соглашение № 6 к ГКС № 2000/06/38 от 03.04.2006г.:

- по увеличению лимита финансирования № 1 на 2 752 218 долларов США на реализацию проекта строительства бизнес-центра по пр. Аль-Фараби;

- по установлению нового лимита финансирования № 5 в размере 31 470 2175 долларов США на чистовую отделку здания D по реализации проекта строительства бизнес-центра по пр. Аль-Фараби.

Впоследствии, в период с июня 2006 года по сентябрь 2008 года на основании незаконно принятых решений Кредитного Комитета в рамках ГКС № 2000/06/38 от 03.04.2006г. и дополнительных соглашений к нему между Банком и компанией «Rudnick Consolidated Inc» заключено 4 кредитных договора, по которым заемщику было незаконно перечислено денежных средств Банка на общую сумму 18 955 301 долларов США, что эквивалентно 2 331 502 023 тенге по курсу НБ РК, которые зачислены на счет № 0385-40-156015-06 в «Bank of Cyprus» (Limassol, Cyprus) SWIFT: BCYPC2N, тем самым совершено хищение денежных средств Банка на указанную сумму.

В период с апреля 2006 года по январь 2009 года на основании незаконно принятых решений Кредитного Комитета в рамках ГКС № 2000/06/38 от 03.04.2006г. и дополнительных соглашений к нему между Банком и ТОО «АФД» в лице генерального директора Сарыбекова В.Е. заключен 81 кредитный договор, по которому заемщику незаконно перечислено денежных средств Банка на общую сумму 2 909 470 800 тенге и 87 585 101 долларов США, что эквивалентно 10 772 967 423 тенге по курсу НБ РК, которые до настоящего времени в Банк не возвращены, тем самым совершено хищение денежных средств Банка на указанную сумму.



При указанных обстоятельствах Аблязовым М.К. и другими, причинен материальный ущерб Банку в крупном размере путем незаконного кредитовании компании «Rudnick Consolidated Inc» и ТОО «АФД».

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 13 395 416 526 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод хищения денежных средств Банка путем незаконной выдачи кредитов ТОО «АФД-Т1» и компании «Plasket Group S.A.» на сумму 1 558 467 045 тенге.

Летом 2006 года по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К. работниками Банка и иными лицами были подготовлены учредительные документы на компанию «Plasket Group S.A.» в целях хищения денежных средств Банка путем участия в проекте по строительству зданий Almaty Financial Plaza.

02.08.2006г. на основании решения № 1 компании «Dulong Holdings Inc.» в органах юстиции было зарегистрировано ТОО «АФД-Т1, свидетельство о государственной регистрации юридического лица № 79535-1910-ТОО (ИУ) от 04.08.2006г., адрес регистрации: г. Алматы, ул. Фурманова, д. 240 Г, 9 этаж.

Согласно разработанного преступного плана руководителями ОПГ при пособничестве иных лиц предполагалось совершение хищения денежных средств Банка путем кредитования компании «Plasket Group S.A.» с целью выкупа 100% доли компании-учредителя ТОО «АФД-Т1», а также путем незаконного кредитования непосредственно ТОО «АФД-Т1» для приобретения земельного участка по адресу: РК, г. Алматы, южнее пр. Аль-Фараби, между ул. Сейфуллина и ул. Тайманова, на котором предполагалось строительство бизнес-центра в рамках проекта Almaty Financial District.

Представителем компании «Plasket Group S.A.» по указанию Аблязова М.К. через его доверенное лицо Али Учар Экбер был назначен Семиониди А.Г., тем самым установлен полный контроль над деятельностью компании «Plasket Group S.A.».

21.09.2006г. единственным участником ТОО «АФД» - компанией «Dulong Holdings Inc.» было принято решение № 1/2, подписанное



представителем по доверенности Крапивкиной М.В., об обращении в Банк с ходатайством о предоставлении лимита кредитования в размере 7 224 080 долларов США с принятием солидарной ответственности за заемщика сроком на 180 месяцев с предложением в качестве обеспечения:

- земельного участка, поступающего в собственность ТОО «АФД-Т1» будущем, общей площадью ориентировочно 1 га, расположенный по адресу: г. Алматы, Медеуский район, южнее пр. Аль-Фараби, между ул. Сейфуллина и ул. Тайманова;
- объекты незавершенного строительства строящегося офисного здания, поступающее в будущем, на земельном участке, расположенным по адресу: г. Алматы, Медеуский район, южнее пр. Аль-Фараби, между ул. Сейфуллина и ул. Тайманова;
- здание и сооружение, которое будет построено на земельном участке, расположенным по адресу: г. Алматы, Медеуский район, южнее пр. Аль-Фараби, между ул. Сейфуллина и ул. Тайманова;
- активы (движимое имущество), поступающее в собственность ТОО «АФД-Т1» в будущем;
- 100% доли в уставном капитале ТОО «АФД-Т1».

В этот же день руководитель ОПС Аблязов М.К., имея влияние на принимаемые в Банке решения, преследуя цель личного обогащения, действуя по ранее разработанному преступному плану по хищению денежных средств Банка, достоверно зная об отсутствии соответствующего заявления заемщика на финансирование, которое было подано в Банк лишь 06.11.2006г., путем дачи указаний находящимся в подчинении работникам обеспечил принятие Кредитным Комитетом Банка в составе: Татишева Е.Н., Жаримбетова Ж.Д., Тлеуколовой Г.О., Тасибекова Б.А., Диканбаева Е.О., решения, оформленного протоколом № 94, об установлении лимита финансирования ТОО «АФД-Т1» и компании «Plasket Group S.A.» в размере 7 224 080 долларов США, в том числе на ТОО «АФД-Т1» - 500 000 долларов США на проектные работы, на компанию «Plasket Group S.A.» - 6 724 080 долларов США на выкуп доли акций и организационные расходы. При этом указанное решение кредитного комитета было принято в нарушение требований Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденному решением Совета Директоров от 17.06.2004г., без необходимых заключений управления рисков, службы экономической безопасности, юридического заключения, заявления на финансирование от заемщика и надлежащего залогового обеспечения.

25.09.2006г. на основании незаконно принятого решения Кредитного Комитета № 94 от 21.09.2006г. между Банком в лице управляющего директора Тасибекова Б.А., ТОО «АФД-Т1» в лице генерального директора Издикова Е.А. и представителя компании «Plasket Group S.A.» Семиониди А.Г. путем подписания заключен генеральный кредитный договор (далее – ГКД) № 2000/06/101 об установлении лимита кредитования в сумме 7 224 080 долларов США, в том числе:



- на ТОО «АФД-Т1» 500 000 долларов США в виде наличного финансирования на невозобновляемой основе для целей проектных работ в рамках реализации проекта «Строительство офисных зданий «Almaty Financial District» (phase II, Turan Site) с периодом освоения до 25.09.2009г.;

- на компанию «Plasket Group S.A.» 6 754 080 долларов США в виде наличного финансирования на невозобновляемой основе, из которых 6 574 080 долларов США в качестве авансового платежа для приобретения пакета акций компании «Dulong Holdings Inc.», зарегистрированной на территории Британских Виргинских Островов, и 150 000 долларов США на организационные расходы.

Согласно заключенному ГКД № 2000/06/101 в качестве залогового обеспечения принято следующее:

- активы, поступающие в собственность заемщика в будущем, договор о залоге которых будет заключен сторонами и зарегистрирован в установленном порядке в течение месяца с момента перевода права строительства на ТОО «АФД-Т1»;

- 100% доля участия в уставном капитале ТОО «АФД-Т1», принадлежащая компании «Dulong Holdings Inc.», договор о залоге которой должен быть заключен и зарегистрирован в установленном порядке до 21.12.2006г.;

- объекты незавершенного строительства – строящихся офисных зданий и сооружений в рамках реализации проекта «Строительство офисных зданий «Almaty Financial District (phase II, Turan Site)» на земельном (-ых) участке (-ах), договор о залоге которого будет заключен и зарегистрирован в установленном порядке с момента готовности объекта на 10%. В дальнейшем, по факту оформления заемщиком права собственности на построенные здания и сооружения в рамках реализации проекта «Строительство офисных зданий «Almaty Financial District (phase II, Turan Site)»;

- земельные участки, поступающие в собственность заемщика будущем по реализации проекта проекта «Строительство офисных зданий «Almaty Financial District (phase II, Turan Site)», договор о залоге которых будет заключен и зарегистрирован в установленном порядке в течение 60 календарных дней со дня фактического переоформления (возникновения) права собственности на такие земельные участки с прежнего собственника на ТОО «АФД-Т1».

16.03.07г. компании «Dulong Holdings Inc.», являющейся единственным участником ТОО «АФД-Т1», принято решение № 3 об обращении в АО «Банк ТуранАлем» за изменением условий финансирования, путем заключения с Банком дополнительного соглашения к Генеральному Кредитному Договору №2000/06/101 от 25.09.06г. на условиях и по форме, определенной Банком, согласно которому Банк предоставит ТОО «АФД-Т1» и/или компании «Plaskett Group S.A.», созданной и существующей по законодательству Британских Виргинских Островов, Тридент Чамберс, п/я 146, Роуд Таун, Тортола, Британские Виргинские Острова, а также иным



лицам, являющимся заемщиками по условиям ГКД кредитную линию в размере 9 424 080,00 долларов США с принятием солидарной ответственности за Созаемщика на цели финансирования проектных работ в рамках реализации проекта – Строительство офисных зданий «Almaty Financial District» (phase II, Turan Site). Решение от Компании «Dulong Holdings Inc.» подписано Крапивкиной Мариной, действовавшей по доверенности от 24.08.06г.

В этот же день генеральным директором ТОО «АФД-Т1» Издиковым Е.А. было подано заявление в АО «Банк ТуранАлем» на имя Рамазанова А.С. с просьбой принять для рассмотрения возможности увеличения лимита финансирования в рамках ГКД №2000/06/101 от 25.09.06г. на сумму 2 200 000,00 долларов США. Запрашиваемая ставка вознаграждения 12% на финансирование проектных работ в рамках реализации проекта «Строительство офисных зданий «Almaty Financial District» (phase II, Turan Site)».

20.03.07г. по указанию Аблязова М.К, имевшего влияние на принимаемые в Банке решения, путем дачи указаний подчиненным работникам Кредитным Комитетом Головного Банка в составе председателя Жаримбетова Ж.Д., исполнительного директора Тлеукуловой Г.О., начальника юридического управления Абжанова Д.К., исполнительного директора Толеубаевой З.М., начальника управления экономической безопасности Диканбаева Е.О. принято решение, оформленное протоколом заседания КК ГБ № 29 от 20.03.07г., об увеличении суммы лимита кредитования с 7 224 080 долларов США до 9 424 080 долларов США, т.е. на ТОО «АФД Т 1» увеличен лимит кредитования на 2,2 млн. долларов США на проектные работы.

28.03.07г. между АО «Банк ТуранАлем» в лице управляющего директора Рамазанова А.С., действующего на основании доверенности №03С-85-5-3/494 от 27.02.07г., ТОО «АФД-Т1» в лице генерального директора Издикова Е.А., действующего на основании устава и акционерной международной торгово-промышленной компанией с ограниченной ответственностью «Plasket Group S.A.» в лице представителя Семиониди А.Г., действующего на основании Доверенности б.н. от 14.08.06г., было заключено дополнительное соглашение № 1 к Генеральному кредитному договору №2000/06/101 (об установлении лимита кредитования) от 25.09.06г., согласно которому лимит кредитования увеличен до 9 424 080,00 долларов США.

Далее, 08.07.08г. единственным участником ТОО «АФД-Т1» были принято решения об обращении в АО «БТА Банк» за изменением условий финансирования, путем заключения с Банком дополнительного соглашения к Генеральному Кредитному Договору №2000/06/101 от 25.09.06г. на условиях и по форме, определенной Банком, согласно которому Банк предоставит ТОО «АФД-Т1» и Акционерной международной торгово-промышленной компании с ограниченной ответственностью «Plaskett Group S.A.» кредитную линию в размере 36 035 465 долларов США с принятием солидарной



ответственности за Создающего, на цели финансирования проектных работ в рамках реализации проекта – Строительство офисных зданий «Almaty Financial District» (phase II, Turan Site), на приобретение земельного участка, на проектирование и дизайн, на наружные инженерные сети и инфраструктуру, на управление проектом, авансового платежа и приобретения пакета акций Компании «Dulong Holdings Inc.», оплату организационных расходов.

08.07.08г. по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К., являвшегося председателем Совета Директоров, имевшего влияние на принимаемые в Банке решения, путем дачи указаний подчиненным работникам, достоверно знаяшего об отсутствии решения ТОО «АФД-Т1» заявления о предоставлении финансирования, Кредитным Комитетом Головного Банка в составе председателя Жаримбетова Ж.Д., управляющего директора Рамазанова А.С., управляющего директора Ибрагимова Р.Ш., директора по экономической безопасности Узбекгалиева Р.Х. было принято решение, оформленное протоколом заседания №45, об увеличение лимита действующей кредитной линии до 36 035 465 долларов США путем установления следующих новых лимитов кредитования:

- на ТОО «АФД-Т1» на приобретение земельного участка в сумме 15 739 230 долларов США;
- на ТОО «АФД-Т1» на проектирование и дизайн в сумме 1 826 366 долларов США;
- на ТОО «АФД-Т1» на наружные инженерные сети и инфраструктуру в сумме 5 245 000 долларов США;
- на ТОО «АФД-Т1» на управление проектом в сумме 156 869 долларов США;
- на компанию «Plasket Group S.A.» на выкуп доли акций в сумме 3 613 920 долларов США;
- на компанию «Plasket Group S.A.» на организационные расходы в сумме 30 000 долларов США.

При этом, к указанному периоду времени у ТОО «АФД-Т1» имелся лимит кредитования в сумме 2 700 000 долларов США на проектные работы, у компании «Plasket Group S.A.» - 6 574 080 долларов США на аванс выкупа доли акций и 150 000 долларов США на организационные расходы.

Кредитный комитет по указанию Аблязова М.К. на основании протокола заседания № 45 от 08.07.2008г. в качестве особых условий принял следующее:

в связи со спецификой проекта финансирование осуществлять без заключения управления рисков, изменить структуру залогового обеспечения – исключить активы, поступающие в будущем (земельный участок) в связи с целесообразностью принятия земельного участка в настоящем, финансирование осуществлять без достаточного обеспечения.

В этот же день на основании решения КК ГБ № 45 между АО «БТА Банк» в лице управляющего директора по работе с крупными клиентами Налобина В.Г., действующего на основании доверенности №73/388 от



10.12.07г., ТОО «АФД-Т1» в лице генерального директора Жамалова Е.Е., действующего на основании Устава, и Акционерной международной торгово-промышленной компанией с ограниченной ответственностью «Plasket Group S.A.» в лице уполномоченного представителя Чиковани В.А., действующего на основании Доверенности б.н. от 21.08.07г., было заключено дополнительное соглашение № 2 к ГКД №2000/06/101 (об установлении лимита кредитования) от 25.09.06г., согласно которому лимит кредитования увеличен до 36 035 465,00 долларов США состоящего из следующих частей:

- лимит кредитования ТОО «АФД-Т1» в виде наличного финансирования на не возобновляемой основе в размере 25 667 465,00 (двадцать пять миллионов шестьсот шестьдесят семь тысяч четыреста шестьдесят пять) долларов США для целей:

проектных работ в сумме 2 700 000 долларов США в рамках реализации проекта – Строительство офисных зданий «Almaty Financial District» (phase II, Turan Site);

на приобретение земельного участка в сумме 15 739 230 долларов США;

на проектирование и дизайн в сумме 1 826 366 долларов США, из которых доступный лимит кредитования на наличное финансирование на невозобновляемой основе равен сумме в размере 630 444 долларов США, а условный лимит кредитования на наличное финансирование на не возобновляемой основе в сумме 1 195 922 доллара США, который будет доступен Заемщику, только при условии получения положительного решения соответствующего органа Кредитора (Решение Кредитного комитета);

на наружные инженерные сети и инфраструктуру в сумме 5 245 000 долларов США, из которых доступный лимит кредитования на Наличное финансирование на не возобновляемой основе в размере 4 240 838 долларов США, а условный лимит кредитования на Наличное финансирование на не возобновляемой основе в размере 1 004 162 долларов США, который будет доступен Заемщику, только при условии получения положительного решения соответствующего органа Кредитора (Решение Кредитного комитета);

на управление проектом в сумме 156 869 долларов США;

- лимит кредитования Акционерной международной торгово-промышленной компании с ограниченной ответственностью «Plasket Group S.A.» на наличное финансирование на не возобновляемой основе в размере 10 368 000 долларов США, для целей:

авансового платежа в сумме 6 574 080 долларов США для приобретения пакета акций Компании «Dulong Holdings INC.»;

организационных расходов в сумме 150 000 долларов США, из которых доступный лимит кредитования на Наличное финансирование на не возобновляемой основе в размере 25 000 долларов США, а условный лимит кредитования на Наличное финансирование на не возобновляемой в размере 125 000 долларов США, который будет доступен Заемщику, только при условии получения положительного решения соответствующего органа Кредитора (Решение Кредитного Комитета);



в сумме 3 163 920 долларов США для приобретения пакета акций, указанной выше Компании «Dulong Holdings INC.»;

в сумме 30 000 долларов США для организационных расходов.

Впоследствии, в период с сентября 2006 года по ноябрь 2008 года на основании незаконно принятых решений Кредитного Комитета в рамках ГКС № 2000/06/101 от 25.09.2006г. и дополнительных соглашений к нему между Банком и компанией «Plasket Group S.A.» заключено 2 кредитных договора, по которым заемщику было незаконно перечислено денежных средств Банка на общую сумму 9 109 080 долларов США, что эквивалентно 1 120 416 840 тенге по курсу НБ РК, которые перечислены на основании мемориального ордера № 66186129 со ссудного счета № 072112679 на транзитный счет для международных переводов по займам № 613076021, после чего данная сумма была отправлена в American Express Bank, тем самым совершено хищение денежных средств Банка на указанную сумму.

В период с сентября 2006 года по ноябрь 2008 года на основании незаконно принятых решений Кредитного Комитета в рамках ГКС № 2000/06/101 от 25.09.2006г. и дополнительных соглашений к нему между Банком и ТОО «АФД-Т1» заключен 29 кредитных договоров, по которому заемщику незаконно перечислено денежных средств Банка на общую сумму 338 406 715,75 тенге и 810 109,67 долларов США, что эквивалентно 9 964 349 тенге по курсу НБ РК, которые до настоящего времени в Банк не возвращены, тем самым совершено хищение денежных средств Банка на указанную сумму.

При указанных обстоятельствах Аблязовым М.К. и другими, причинен материальный ущерб Банку в крупном размере путем незаконного кредитования компании «Plasket Group S.A.» и ТОО «АФД-Т1».

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 1 558 467 045 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод хищения денежных средств Банка путем незаконной выдачи кредитов ТОО «АФД-Т2» и компании «Muffat Holding S.A.» на сумму 2 897 103 094 тенге



Летом 2006 года по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К. работниками Банка и иными лицами были подготовлены учредительные документы на компанию «Muffat Holding S.A.» в целях хищения денежных средств Банка путем участия в проекте по строительству зданий Almaty Financial Plaza.

02.08.2006г. на основании решения № ½ компании «Riva Investing Inc.» в органах юстиции было зарегистрировано ТОО «АФД-Т2», свидетельство о государственной регистрации юридического лица № 79534-1910-ТОО (ИУ) от 04.08.2006г., адрес регистрации: г. Алматы, ул. Фурманова, д. 240 Г, 9 этаж.

Согласно разработанного преступного плана руководителями ОПГ-ОПС при пособничестве иных лиц предполагалось совершение хищения денежных средств Банка путем кредитования компании «Muffat Holding S.A.» с целью выкупа 100% доли компании-учредителя ТОО «АФД-Т2», а также путем незаконного кредитования непосредственно ТОО «АФД-Т2» для приобретения земельного участка по адресу: РК, г. Алматы, южнее пр. Аль-Фараби, между ул. Сейфуллина и ул. Тайманова, на котором предполагалось строительство бизнес-центра в рамках проекта Almaty Financial District.

Представителем компании «Muffat Holding S.A.» по указанию Аблязова М.К. через его доверенное лицо Али Учар Экбер был назначен Панченко К.В., тем самым установлен полный контроль над деятельностью компании «Muffat Holding S.A.».

21.09.2006г. единственным участником ТОО «АФД-Т2» - компанией «Riva Investing Inc.» было принято решение № 1/2, подписанное представителем по доверенности Костенко Г., об обращении в Банк с ходатайством о предоставлении лимита кредитования в размере 6 356 080 долларов США с принятием солидарной ответственности за компанию «Muffat Holding S.A.» сроком на 180 месяцев с предложением в качестве обеспечения:

- земельного участка, поступающего в собственность ТОО «АФД-Т2» будущем, общей площадью ориентировочно 1 га, расположенный по адресу: г. Алматы, Медеуский район, южнее пр. Аль-Фараби, между ул. Сейфуллина и ул. Тайманова;

- объекты незавершенного строительства строящегося офисного здания, поступающее в будущем, на земельном участке, расположенному по адресу: г. Алматы, Медеуский район, южнее пр. Аль-Фараби, между ул. Сейфуллина и ул. Тайманова;

- здание и сооружение, которое будет построено на земельном участке, расположенному по адресу: г. Алматы, Медеуский район, южнее пр. Аль-Фараби, между ул. Сейфуллина и ул. Тайманова;

- активы (движимое имущество), поступающее в собственность ТОО «АФД-Т2» в будущем;

- 100% доли в уставном капитале ТОО «АФД-Т2».

В этот же день руководитель ОПС Аблязов М.К., имея влияние на принимаемые в Банке решения, преследуя цель личного обогащения,



действуя по ранее разработанному преступному плану по хищению денежных средств Банка, достоверно зная об отсутствии соответствующего заявления заемщика на финансирование, путем дачи указаний находящимся в подчинении работникам обеспечил принятие Кредитным Комитетом Банка в составе Татишева Е.Н., Жаримбетова Ж.Д., Тлеукуловой Г.О., Тасибекова Б.А., Диканбаева Е.О., решения, оформленного протоколом № 94, об установлении лимита финансирования ТОО «АФД-Т2» и компании «Muffat Holding S.A.» в размере 6 353 080 долларов США, в том числе на ТОО «АФД-Т2» - 500 000 долларов США на проектные работы, на компанию «Muffat Holding S.A.» - 5 856 080 долларов США на выкуп доли акций и организационные расходы. При этом указанное решение кредитного комитета было принято в нарушение требований Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденному решением Совета Директоров от 17.06.2004г., без необходимых заключений управления рисков, службы экономической безопасности, юридического заключения, заявления на финансирование от заемщика и надлежащего залогового обеспечения.

25.09.2006г. на основании незаконно принятого решения Кредитного Комитета № 94 от 21.09.2006г. между Банком в лице управляющего директора Тасибекова Б.А., ТОО «АФД-Т2» в лице генерального директора Издикова Е.А. и представителя компании «Muffat Holding S.A.» Панченко К.В. путем подписания заключен генеральный кредитный договор (далее – ГКД) № 2000/06/102 об установлении лимита кредитования в сумме 6 356 080 долларов США, в том числе:

- на ТОО «АФД-Т1» 500 000 долларов США в виде наличного финансирования на невозобновляемой основе для целей проектных работ в рамках реализации проекта «Строительство офисных зданий «Almaty Financial District» (phase II, Turan Site) с периодом освоения до 25.09.2009г.;

- на компанию «Muffat Holding S.A.» 5 856 080 долларов США в виде наличного финансирования на невозобновляемой основе, из которых 5 706 080 долларов США в качестве авансового платежа для приобретения пакета акций компании «Riva Investing Inc.», зарегистрированной на территории Британских Виргинских Островов, и 150 000 долларов США на организационные расходы.

Согласно заключенному ГКД № 2000/06/102 от 25.09.2006г. в качестве залогового обеспечения принято следующее:

- активы, поступающие в собственность заемщика в будущем, договор о залоге которых будет заключен сторонами и зарегистрирован в установленном порядке в течение месяца с момента перевода права строительства на ТОО «АФД-Т2»;

- 100% доля участия в уставном капитале ТОО «АФД-Т2», принадлежащая компании «Riva Investing Inc.», договор о залоге которой должен быть заключен и зарегистрирован в установленном порядке до 21.12.2006г.;



- объекты незавершенного строительства – строящихся офисных зданий и сооружений в рамках реализации проекта «Строительство офисных зданий «Almaty Financial District на земельном (-ых) участке (-ах), договор о залоге которого будет заключен и зарегистрирован в установленном порядке с момента готовности объекта на 10%. В дальнейшем, по факту оформления заемщиком права собственности на построенные здания и сооружения в рамках реализации проекта «Строительство офисных зданий «Almaty Financial District (phase II, Turan Site)»;

- земельные участки, поступающие в собственность заемщика будущем по реализацию проекта проекта «Строительство офисных зданий «Almaty Financial District, договор о залоге которых будет заключен и зарегистрирован в установленном порядке в течение 60 календарных дней со дня фактического переоформления (возникновения) права собственности на такие земельные участки с прежнего собственника на ТОО «АФД-Т1».

16.03.07г. компанией «Riva Investing Inc.», являющейся единственным участником ТОО «АФД-Т2», принято решение № 3 об обращении в АО «Банк ТуранАлем» за изменением условий финансирования, путем заключения с Банком дополнительного соглашения к Генеральному Кредитному Договору №2000/06/102 от 25.09.06г. на условиях и по форме, определенной Банком, согласно которому Банк предоставит ТОО «АФД-Т2» и/или компании «Muffat Holding S.A.», а также иным лицам, являющимся заемщиками по условиям ГКД кредитную линию в размере 8 556 080 долларов США с принятием солидарной ответственности за Созаемщика на цели финансирования проектных работ в рамках реализации проекта – Строительство офисных зданий «Almaty Financial District» (phase II, Turan Site).

В этот же день генеральным директором ТОО «АФД-Т2» Издиковым Е.А. было подано заявление в АО «Банк ТуранАлем» на имя Рамазанова А.С. с просьбой принять для рассмотрения возможности увеличения лимита финансирования в рамках ГКД №2000/06/102 от 25.09.06г. на сумму 2 200 000,00 долларов США. Запрашиваемая ставка вознаграждения 12% на финансирование проектных работ в рамках реализации проекта «Строительство офисных зданий «Almaty Financial District» (phase II, Turan Site)».

20.03.07г. по указанию Аблязова М.К., имевшего влияние на принимаемые в Банке решения, путем дачи указаний подчиненным работникам Кредитным Комитетом Головного Банка в составе председателя Жаримбетова Ж.Д., исполнительного директора Тлеукуловой Г.О., начальника юридического управления Абжанова Д.К., исполнительного директора Толеубаевой З.М., начальника управления экономической безопасности Диканбаева Е.О. принято решение, оформленное протоколом заседания КК ГБ № 29, об увеличении суммы лимита кредитования с 6 356 080 долларов США до 8 556 080 долларов США, т.е. на ТОО «АФД-Т2» увеличен лимит кредитования на 2,7 млн. долларов США на проектные работы.



28.03.07г. между АО «Банк ТуранАлем» в лице управляющего директора Рамазанова А.С., действующего на основании доверенности №03С-85-5-3/494 от 27.02.07г., ТОО «АФД-Т2» в лице генерального директора Издикова Е.А., действующего на основании устава, и акционерной международной торгово-промышленной компанией с ограниченной ответственностью «Muffat Holding S.A.» в лице представителя Панченко К.В., действующего на основании Доверенности б.н. от 15.08.06г., было заключено дополнительное соглашение № 1 к Генеральному кредитному договору №2000/06/102 (об установлении лимита кредитования) от 25.09.06г., согласно которому лимит кредитования увеличен до 8 556 080 долларов США.

Далее, 08.07.08г. единственным участником ТОО «АФД-Т2» было принято решение об обращении в АО «БТА Банк» за изменением условий финансирования, путем заключения с Банком дополнительного соглашения к Генеральному Кредитному Договору №2000/06/102 от 25.09.06г. на условиях и по форме, определенной Банком, согласно которому Банк предоставит ТОО «АФД-Т2» и Акционерной международной торгово-промышленной компании с ограниченной ответственностью «Muffat Holding S.A.» кредитную линию в размере 31 356 084 долларов США с принятием солидарной ответственности за Созаемщика, на цели финансирования проектных работ в рамках реализации проекта – Строительство офисных зданий «Almaty Financial District» (phase II, Turan Site), на приобретение земельного участка, на проектирование и дизайн, на наружные инженерные сети и инфраструктуру, на управление проектом, авансового платежа и приобретения пакета акций Компании «Riva Investing Inc.», оплату организационных расходов.

08.07.08г. по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К., являвшегося председателем Совета Директоров, имевшего влияние на принимаемые в Банке решения, путем дачи указаний подчиненным работникам, достоверно знавшего об отсутствии решения ТОО «АФД-Т1» заявления о предоставлении финансирования, Кредитным Комитетом Головного Банка в составе председателя Жаримбетова Ж.Д., управляющего директора Рамазанова А.С., управляющего директора Ибрагимова Р.Ш., директора по экономической безопасности Узбекгалиева Р.Х. было принято решение, оформленное протоколом заседания № 45, об увеличении лимита действующей кредитной линии до 31 356 084 долларов США путем установления следующих новых лимитов кредитования:

- на ТОО «АФД-Т2» на приобретение земельного участка в сумме 11 194 260 долларов США;
- на ТОО «АФД-Т2» на проектирование и дизайн в сумме 1 812 919 долларов США;
- на ТОО «АФД-Т2» на наружные инженерные сети и инфраструктуру в сумме 5 244 000 долларов США;
- на ТОО «АФД-Т2» на управление проектом в сумме 39 305 долларов США;



- на компанию «Muffat Holding S.A.» на выкуп доли акций в сумме 4 479 520 долларов США;

- на компанию «Muffat Holding S.A.» на организационные расходы в сумме 30 000 долларов США.

При этом, к указанному периоду времени у ТОО «АФД-Т2» имелся лимит кредитования в сумме 2 700 000 долларов США на проектные работы, у компании «Muffat Holding S.A.» - 5 706 080 долларов США на аванс выкупа доли акций и 150 000 долларов США на организационные расходы.

Кредитный комитет по указанию Аблязова М.К. на основании протокола заседания № 45 от 08.07.2008г. в качестве особых условий принял следующее:

в связи со спецификой проекта финансирование осуществлять без заключения управления рисков, изменить структуру залогового обеспечения – исключить активы, поступающие в будущем (земельный участок) в связи с целесообразностью принятия земельного участка в настоящем, финансирование осуществлять без достаточного обеспечения.

В этот же день на основании решения КК ГБ № 45 между АО «БТА Банк» в лице управляющего директора по работе с крупными клиентами Налобина В.Г., действующего на основании доверенности №73/388 от 10.12.07г., ТОО «АФД-Т2» в лице генерального директора Издикова Е.А., действующего на основании Устава, и Акционерной международной торгово-промышленной компанией с ограниченной ответственностью «Muffat Holding S.A.» в лице уполномоченного представителя Зельман Е., действующего на основании Доверенности б.н. от 21.08.07г., было заключено дополнительное соглашение № 2 к ГКД №2000/06/102 (об установлении лимита кредитования) от 25.09.06г., согласно которому лимит кредитования увеличен до 31 356 084 долларов США состоящего из следующих частей:

- лимит кредитования ТОО «АФД-Т2» в виде наличного финансирования на не возобновляемой основе в размере 20 990 484 долларов США для целей:

проектных работ в сумме 2 700 000 долларов США в рамках реализации проекта – Строительство офисных зданий «Almaty Financial District»;

на приобретение земельного участка в сумме 11 194 260 долларов США;

на проектирование и дизайн в сумме 1 812 919 долларов США, из которых доступный лимит кредитования на наличное финансирование на невозобновляемой основе равен сумме в размере 630 296 долларов США, а условный лимит кредитования на наличное финансирование на не возобновляемой основе в сумме 1 182 623 доллара США, который будет доступен Заемщику, только при условии получения положительного решения соответствующего органа Кредитора (Решение Кредитного комитета);

на наружные инженерные сети и инфраструктуру в сумме 5 244 000 долларов США, из которых доступный лимит кредитования на Наличное финансирование на не возобновляемой основе в размере 4 239 839 долларов США, а условный лимит кредитования на Наличное финансирование на не возобновляемой основе в размере 1 004 161 доллар США, который будет



доступен Заемщику, только при условии получения положительного решения соответствующего органа Кредитора (Решение Кредитного комитета);

на управление проектом в сумме 39 305 долларов США;

- лимит кредитования Акционерной международной торгово-промышленной компании с ограниченной ответственностью «Muffat Holding S.A.» на наличное финансирование на не возобновляемой основе в размере 10 365 600 долларов США, для целей:

авансового платежа в сумме 5 706 080 долларов США для приобретения пакета акций Компании «Riva Investing Inc.»;

организационных расходов в сумме 150 000 долларов США, из которых доступный лимит кредитования на Наличное финансирование на не возобновляемой основе в размере 25 000 долларов США, а условный лимит кредитования на Наличное финансирование на не возобновляемой в размере 125 000 долларов США, который будет доступен Заемщику, только при условии получения положительного решения соответствующего органа Кредитора (Решение Кредитного Комитета);

в сумме 4 473 520 долларов США для приобретения пакета акций, указанной выше Компании «Riva Investing INC.»;

в сумме 30 000 долларов США для организационных расходов.

Далее, 21.07.2008г. директором ТОО «АФД-Т2» Издиковым Е.А. в Банк подано заявление с просьбой о рассмотрении возможности изменения общего лимита финансирования в сторону увеличения лимита кредитования на приобретение земельного участка на 1 565 776 долларов США.

Не останавливаясь на достигнутом, по указанию руководителя ОПГ Аблязова М.К., являвшегося председателем Совета Директоров, имевшего влияние на принимаемые в Банке решения, 24.07.2008г. кредитным комитетом в составе: заместителя председателя правления Холодзинского Г.И., управляющего директора Тлеукуловой Г.О., управляющего директора Ибрагимова Р.Ш., замещающего лица начальника управления правового обеспечения корпоративного бизнеса Куатбековой З.Б. – Сатволдиновой Л.Г., директора по экономической безопасности Узбекгалиева Р.Х., принято решение, оформленное протоколом заседания № 51, об увеличении лимита кредитования на приобретение земельного участка с 11 194 260 долларов США до 12 760 036 долларов США, т.е. на 1 565 776 долларов США.

После этого, на основании незаконно принятого решения кредитного комитета, оформленного протоколом заседания № 51 от 24.07.2008г., между Банком в лице директора по работе с клиентами Китапбаева А.Ж., ТОО «АФД-Т2» в лице директора Издикова Е.А. и компанией «Muffat Holding S.A.» в лице Зельман Е. путем подписания заключено дополнительное соглашение № 3 к ГКД № 2000/06/102 от 25.09.2006г., согласно которому лимит кредитования на приобретение земельного участка ТОО «АФД-Т2» увеличен на 1 565 776 долларов США, до 12 760 036 долларов США.

Впоследствии, в период с сентября 2006 года по ноябрь 2008 года на основании незаконно принятых решений Кредитного Комитета в рамках ГКС № 2000/06/102 от 25.09.2006г. и дополнительных соглашений к нему между



Банком и компанией «Muffat Holding S.A.» заключено 2 кредитных договора, по которым заемщику было незаконно перечислено денежных средств Банка на общую сумму 8 241 080 долларов США, что эквивалентно 1 013 652 840 тенге по курсу НБ РК, которые перечислены на основании мемориального ордера № 66186129 со ссудного счета № 072112679 на транзитный счет для международных переводов по займам № 613076021, после чего данная сумма была отправлена в American Express Bank, тем самым совершено хищение денежных средств Банка на указанную сумму.

В период с сентября 2006 года по ноябрь 2008 года на основании незаконно принятых решений Кредитного Комитета в рамках ГКС № 2000/06/102 от 25.09.2006г. и дополнительных соглашений к нему между Банком и ТОО «АФД-Т2» заключен 28 кредитных договоров, по которому заемщику незаконно перечислено денежных средств Банка на общую сумму 1 818 253 119,93 тенге и 530 057,07 долларов США, что эквивалентно 65 197 134 тенге по курсу НБ РК, которые до настоящего времени в Банк не возвращены, тем самым совершено хищение денежных средств Банка на указанную сумму.

При указанных обстоятельствах Аблязовым М.К. и другими, причинен материальный ущерб Банку в крупном размере путем незаконного кредитовании компаний «Muffat Holding S.A.» и ТОО «АФД-Т2».

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 2 897 103 094 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан-легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод хищения денежных средств Банка путем незаконной выдачи кредитов ТОО «АФД-Т3» и компании «Islin Consolidated Ltd» на сумму 4 674 390 238 тенге

Летом 2006 года по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К. работниками Банка и иными лицами были подготовлены учредительные документы на компанию «Islin Consolidated Ltd» в целях хищения денежных средств Банка путем участия в проекте по строительству зданий Almaty Financial Plaza.

02.08.2006г. на основании решения № ½ компании «Krokus Capital S.A.» в органах юстиции было зарегистрировано ТОО «АФД-Т3», свидетельство о государственной регистрации юридического лица № 79532-1910-ТОО (ИУ)



от 04.08.2006г., адрес регистрации: г. Алматы, ул. Фурманова, д. 240 Г, 9 этаж.

Согласно разработанного преступного плана руководителями ОПГ-ОПС при пособничестве иных лиц предполагалось совершение хищения денежных средств Банка путем кредитования компании «Islin Consolidated Ltd» с целью выкупа 100% доли компании-учредителя ТОО «АФД-Т3», а также путем незаконного кредитования непосредственно ТОО «АФД-Т3» для приобретения земельного участка по адресу: РК, г. Алматы, южнее пр. Аль-Фараби, между ул. Сейфуллина и ул. Тайманова, на котором предполагалось строительство бизнес-центра в рамках проекта Almaty Financial District.

Представителем компании «Islin Consolidated Ltd» по указанию Аблязова М.К. через его доверенное лицо Али Учар Экбер была назначена Полянская Ю.А., тем самым установлен полный контроль над деятельностью компании «Islin Consolidated Ltd».

21.09.2006г. единственным участником ТОО «АФД-Т3» - компанией «Krus Capital S.A.» было принято решение № 2/1, подписанное представителем по доверенности Кософиди М., об обращении в Банк с ходатайством о предоставлении лимита кредитования в размере 8 102 640 долларов США с принятием солидарной ответственности за компанию «Islin Consolidated Ltd» сроком на 180 месяцев с предложением в качестве обеспечения:

- земельного участка, поступающего в собственность ТОО «АФД-Т3» будущем, общей площадью ориентировочно 1 га, расположенный по адресу: г. Алматы, Медеуский район, южнее пр. Аль-Фараби, между ул. Сейфуллина и ул. Тайманова;

- объекты незавершенного строительства строящегося офисного здания, поступающее в будущем, на земельном участке, расположенному по адресу: г. Алматы, Медеуский район, южнее пр. Аль-Фараби, между ул. Сейфуллина и ул. Тайманова;

- здание и сооружение, которое будет построено на земельном участке, расположенному по адресу: г. Алматы, Медеуский район, южнее пр. Аль-Фараби, между ул. Сейфуллина и ул. Тайманова;

- активы (движимое имущество), поступающее в собственность ТОО «АФД-Т3» в будущем;

- 100% доли в уставном капитале ТОО «АФД-Т3».

В этот же день руководитель ОПС Аблязов М.К., имея влияние на принимаемые в Банке решения, преследуя цель личного обогащения, действуя по ранее разработанному преступному плану по хищению денежных средств Банка, достоверно зная об отсутствии соответствующего заявления заемщика на финансирование, путем дачи указаний находящимся в подчинении работникам обеспечил принятие Кредитным Комитетом Банка в составе члена Совета Директоров Татишева Е.Н., члена Совета Директоров Жаримбетова Ж.Д., исполнительного директора Тлеуколовой Г.О., начальника юридического управления, управляющего директора Тасибекова Б.А., начальника управления экономической безопасности Диканбаева Е.О.,



решения, оформленного протоколом № 94, об установлении лимита финансирования ТОО «АФД-Т3» и компании «Islin Consolidated Ltd» в размере 8 102 640 долларов США, в том числе на ТОО «АФД-Т3» - 500 000 долларов США на проектные работы, на компанию «Islin Consolidated Ltd» - 7 602 240 долларов США на выкуп доли акций и организационные расходы. При этом указанное решение кредитного комитета было принято в нарушение требований Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденному решением Совета Директоров от 17.06.2004г., без необходимых заключений управления рисков, службы экономической безопасности, юридического заключения, заявления на финансирование от заемщика и надлежащего залогового обеспечения.

25.09.2006г. на основании незаконно принятого решения Кредитного Комитета № 94 от 21.09.2006г. между Банком в лице управляющего директора Тасибекова Б.А., ТОО «АФД-Т3» в лице генерального директора Кенебаева Д.А. и представителя компании «Islin Consolidated Ltd» Полянской Ю.А. путем подписания заключен генеральный кредитный договор (далее – ГКД) № 2000/06/103 об установлении лимита кредитования в сумме 8 102 240 долларов США, в том числе:

- на ТОО «АФД-Т3» 500 000 долларов США в виде наличного финансирования на невозобновляемой основе для целей проектных работ в рамках реализации проекта «Строительство офисных зданий «Almaty Financial District» (phase II, Turan Site) с периодом освоения до 25.09.2009г.;

- на компанию «Islin Consolidated Ltd» 7 602 640 долларов США в виде наличного финансирования на невозобновляемой основе, из которых 7 452 640 долларов США в качестве авансового платежа для приобретения пакета акций компании «Krokus Capital S.A.», зарегистрированной на территории Британских Виргинских Островов, и 150 000 долларов США на организационные расходы.

16.03.07г. компанией «Krokus Capital S.A.», являющейся единственным участником ТОО «АФД-Т3», принято решение № 4 об обращении в АО «Банк ТуранАлем» за изменением условий финансирования, путем заключения с Банком дополнительного соглашения к Генеральному Кредитному Договору №2000/06/102 от 25.09.06г. на условиях и по форме, определенной Банком, согласно которому Банк предоставит ТОО «АФД-Т3» и компании «Islin Consolidated Ltd» кредитную линию в размере 10 302 640 долларов США с принятием солидарной ответственности за Созаемщика на цели финансирования проектных работ в рамках реализации проекта – Строительство офисных зданий «Almaty Financial District» (phase II, Turan Site).

В этот же день генеральным директором ТОО «АФД-Т3» Кенебаевым Д.А. было подано заявление в АО «Банк ТуранАлем» на имя Рамазанова А.С. с просьбой принять для рассмотрения возможности увеличения лимита финансирования в рамках ГКД №2000/06/103 от 25.09.06г. на сумму 2 200 000 долларов США по ставке вознаграждения 12% на финансирование



проектных работ в рамках реализации проекта «Строительство офисных зданий «Almaty Financial District» (phase II, Turan Site)».

20.03.07г. по указанию Аблязова М.К., имевшего влияние на принимаемые в Банке решения, путем дачи указаний подчиненным работникам Кредитным Комитетом Головного Банка в составе председателя Жаримбетова Ж.Д., исполнительного директора Тлеукуловой Г.О., начальника юридического управления Абжанова Д.К., исполнительного директора Толеубаевой З.М., начальника управления экономической безопасности Диканбаева Е.О. принято решение, оформленное протоколом заседания КК ГБ № 29, об увеличении суммы лимита кредитования до 10 302 640 долларов США, т.е. на ТОО «АФД-Т3» увеличен лимит кредитования на 2,7 млн. долларов США на проектные работы.

28.03.07г. между АО «Банк ТуранАлем» в лице управляющего директора Рамазанова А.С., действующего на основании доверенности №03С-85-5-3/494 от 27.02.07г., ТОО «АФД-Т3» в лице генерального директора Кенебаева Д.А., действующего на основании устава, и акционерной международной торгово-промышленной компанией с ограниченной ответственностью «Islin Consolidated Ltd» в лице представителя Полянской Ю.А. было заключено дополнительное соглашение № 1 к Генеральному кредитному договору №2000/06/103 (об установлении лимита кредитования) от 25.09.06г., согласно которому лимит кредитования увеличен до 10 302 640 долларов США.

Далее, 08.07.08г. единственным участником ТОО «АФД-Т3» было принято решение об обращении в АО «БТА Банк» за изменением условий финансирования, путем заключения с Банком дополнительного соглашения к Генеральному Кредитному Договору №2000/06/103 от 25.09.06г. на условиях и по форме, определенной Банком, согласно которому Банк предоставит ТОО «АФД-Т3» и Акционерной международной торгово-промышленной компании с ограниченной ответственностью «Islin Consolidated Ltd» кредитную линию в размере 45 249 216 долларов США с принятием солидарной ответственности за Созаемщика, на цели финансирования проектных работ в рамках реализации проекта – Строительство офисных зданий «Almaty Financial District» (phase II, Turan Site), на приобретение земельного участка, на проектирование и дизайн, на наружные инженерные сети и инфраструктуру, на управление проектом, авансового платежа и приобретения пакета акций Компании «Kokus Capital S.A.», оплату организационных расходов.

08.07.08г. по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К., являвшегося председателем Совета Директоров, имевшего влияние на принимаемые в Банке решения, путем дачи указаний подчиненным работникам, достоверно знаящего об отсутствии решения ТОО «АФД-Т2» заявления о предоставлении финансирования, Кредитным Комитетом Головного Банка в составе председателя Жаримбетова Ж.Д., управляющего директора Рамазанова А.С., управляющего директора Ибрагимова Р.Ш., директора по экономической безопасности Узбекгалиева Р.Х. было принято решение,



оформленное протоколом заседания № 45, об увеличении лимита действующей кредитной линии до 45 249 216 долларов США

В этот же день на основании решения КК ГБ № 45 между АО «БТА Банк» в лице управляющего директора по работе с крупными клиентами Налобина В.Г., действующего на основании доверенности №73/388 от 10.12.07г., ТОО «АФД-Т3» в лице генерального директора Кенебаева Д.А., действующего на основании Устава, и Акционерной международной торгово-промышленной компанией с ограниченной ответственностью «Istin Consolidated Ltd» в лице уполномоченного представителя Полянской Ю.А., было заключено дополнительное соглашение № 2 к ГКД №2000/06/103 (об установлении лимита кредитования) от 25.09.06г., согласно которому лимит кредитования увеличен до 45 249 216 долларов США, в том числе для ТОО «АФД-Т3» - 28 793 916 долларов США, для компании «Istin Consolidated Ltd» - 16 455 300 долларов США

Впоследствии, в период с сентября 2006 года по ноябрь 2008 года на основании незаконно принятых решений Кредитного Комитета в рамках ГКС № 2000/06/103 от 25.09.2006г. и дополнительных соглашений к нему между Банком и компанией «Istin Consolidated Ltd» заключено 2 кредитных договора, по которым заемщику было незаконно перечислено денежных средств Банка на общую сумму 9 987 640 долларов США, что эквивалентно 1 228 479 720 тенге по курсу НБ РК, которые перечислены на основании мемориального ордера № 66186129 со ссудного счета № 072112679 на транзитный счет для международных переводов по займам № 613076021, после чего данная сумма была отправлена в American Express Bank, тем самым совершено хищение денежных средств Банка на указанную сумму.

В период с сентября 2006 года по ноябрь 2008 года на основании незаконно принятых решений Кредитного Комитета в рамках ГКС № 2000/06/103 от 25.09.2006г. и дополнительных соглашений к нему между Банком и ТОО «АФД-Т3» заключен 23 кредитных договора, по которому заемщику незаконно перечислено денежных средств Банка на общую сумму 2 240 060 499,59 тенге и 980 366,29 долларов США, что эквивалентно 1 205 850 018 тенге по курсу НБ РК, которые до настоящего времени в Банк не возвращены, тем самым совершено хищение денежных средств Банка на указанную сумму.

При указанных обстоятельствах Аблязовым М.К. и другими, причинен материальный ущерб Банку в крупном размере путем незаконного кредитовании компаний «Istin Consolidated Ltd» и ТОО «АФД-Т3».

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 4 674 390 238 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в



редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод хищения денежных средств Банка путем незаконной выдачи кредитов ТОО «АФД-Т4» и компании «Wiggins Finance & Invest LTD» на сумму 3 521 816 265 тенге

Летом 2006 года по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К. работниками Банка и иными лицами были подготовлены учредительные документы на компанию «Wiggins Finance & Invest LTD» в целях хищения денежных средств Банка путем участия в проекте по строительству зданий Almaty Financial Plaza.

02.08.2006г. на основании решения № ½ компании «Vispa Equities Inc.» в органах юстиции было зарегистрировано ТОО «АФД-Т4», свидетельство о государственной регистрации юридического лица № 79533-1910-ТОО (ИУ) от 04.08.2006г., адрес регистрации: г. Алматы, ул. Фурманова, д. 240 Г, 9 этаж.

Согласно разработанного преступного плана руководителями ОПГ-ОПС при пособничестве иных лиц предполагалось совершение хищения денежных средств Банка путем кредитования компании «Wiggins Finance & Invest LTD» с целью выкупа 100% доли компании-учредителя ТОО «АФД-Т4», а также путем незаконного кредитования непосредственно ТОО «АФД-Т4» для приобретения земельного участка по адресу: РК, г. Алматы, южнее пр. Аль-Фараби, между ул. Сейфуллина и ул. Тайманова, на котором предполагалось строительство бизнес-центра в рамках проекта Almaty Financial District.

Представителем компании «Wiggins Finance & Invest LTD» по указанию Аблязова М.К. через его доверенное лицо Али Учар Экбер была назначена Матюхова Л.В., тем самым установлен полный контроль над деятельностью компании «Wiggins Finance & Invest LTD».

21.09.2006г. единственным участником ТОО «АФД-Т4» - компанией «Vispa Equities Inc.» было принято решение, подписанное представителем по доверенности Жайкбаева Б., об обращении в Банк с ходатайством о предоставлении лимита кредитования в размере 6 538 800 долларов США с принятием солидарной ответственности за компанию «Wiggins Finance & Invest LTD» сроком на 180 месяцев с предложением в качестве обеспечения:

- земельного участка, поступающего в собственность ТОО «АФД-Т1» будущем, общей площадью ориентировочно 1 га, расположенный по адресу: г. Алматы, Медеуский район, южнее пр. Аль-Фараби, между ул. Сейфуллина и ул. Тайманова;

- объекты незавершенного строительства строящегося офисного здания, поступающее в будущем, на земельном участке, расположенным по адресу: г.



Алматы, Медеуский район, южнее пр. Аль-Фараби, между ул. Сейфуллина и ул. Тайманова;

- здание и сооружение, которое будет построено на земельном участке, расположенному по адресу: г. Алматы, Медеуский район, южнее пр. Аль-Фараби, между ул. Сейфуллина и ул. Тайманова;

- активы (движимое имущество), поступающее в собственность ТОО «АФД-Т2» в будущем;

- 100% доли в уставном капитале ТОО «АФД-Т2».

В этот же день руководитель ОПС Аблязов М.К., имея влияние на принимаемые в Банке решения, преследуя цель личного обогащения, действуя по ранее разработанному преступному плану по хищению денежных средств Банка, достоверно зная об отсутствии соответствующего заявления заемщика на финансирование, путем дачи указаний находящимся в подчинении работникам обеспечил принятие Кредитным Комитетом Банка в составе члена Совета Директоров Татишева Е.Н., члена Совета Директоров Жаримбетова Ж.Д., исполнительного директора Тлеуколовой Г.О., начальника юридического управления, управляющего директора Тасибекова Б.А., начальника управления экономической безопасности Диканбаева Е.О., решения, оформленного протоколом № 94, об установлении лимита финансирования ТОО «АФД-Т4» и компании «Wiggins Finance & Invest LTD» в размере 6 538 800 долларов США, в том числе на ТОО «АФД-Т4» - 500 000 долларов США на проектные работы, на компанию «Wiggins Finance & Invest LTD» - 6 038 800 долларов США на выкуп доли акций и организационные расходы. При этом указанное решение кредитного комитета было принято в нарушение требований Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденному решением Совета Директоров от 17.06.2004г., без необходимых заключений управления рисков, службы экономической безопасности, юридического заключения, заявления на финансирование от заемщика и надлежащего залогового обеспечения.

25.09.2006г. на основании незаконно принятого решения Кредитного Комитета № 94 от 21.09.2006г. между Банком в лице управляющего директора Тасибекова Б.А., ТОО «АФД-Т4» в лице генерального директора Бейбитбекулы М. и представителя компании «Wiggins Finance & Invest LTD» Матюховой Л.В. путем подписания заключен генеральный кредитный договор (далее – ГКД) № 2000/06/104 об установлении лимита кредитования в сумме 6 538 800 долларов США, в том числе:

- на ТОО «АФД-Т4» 500 000 долларов США в виде наличного финансирования на невозобновляемой основе для целей проектных работ в рамках реализации проекта «Строительство офисных зданий «Almaty Financial District» (phase II, Turan Site) с периодом освоения до 25.09.2009г.;

- на компанию «Wiggins Finance & Invest LTD» 6 038 800 долларов США в виде наличного финансирования на невозобновляемой основе, из которых 5 888 800 долларов США в качестве авансового платежа для приобретения пакета акций компании «Vispa Equities Inc.», зарегистрированной на



территории Британских Виргинских Островов, и 150 000 долларов США на организационные расходы.

Согласно заключенному ГКД № 2000/06/104 от 25.09.2006г. в качестве залогового обеспечения принято следующее:

- активы, поступающие в собственность заемщика в будущем, договор о залоге которых будет заключен сторонами и зарегистрирован в установленном порядке в течение месяца с момента перевода права строительства на ТОО «АФД-Т4»;

- 100% доля участия в уставном капитале ТОО «АФД-Т4», принадлежащая компании «Vispa Equities Inc.», договор о залоге которой должен быть заключен и зарегистрирован в установленном порядке до 21.12.2006г.;

- объекты незавершенного строительства – строящихся офисных зданий и сооружений в рамках реализации проекта «Строительство офисных зданий «Almaty Financial District на земельном (-ых) участке (-ах), договор о залоге которого будет заключен и зарегистрирован в установленном порядке с момента готовности объекта на 10%. В дальнейшем, по факту оформления заемщиком права собственности на построенные здания и сооружения в рамках реализации проекта «Строительство офисных зданий «Almaty Financial District (phase II, Turan Site);

- земельные участки, поступающие в собственность заемщика будущем по реализацию проекта проекта «Строительство офисных зданий «Almaty Financial District, договор о залоге которых будет заключен и зарегистрирован в установленном порядке в течение 60 календарных дней со дня фактического переоформления (возникновения) права собственности на такие земельные участки с прежнего собственника на ТОО «АФД-Т4».

16.03.07г. компанией «Vispa Equities Inc.», являющейся единственным участником ТОО «АФД-Т4», принято решение об обращении в АО «Банк ТуранАлем» за изменением условий финансирования, путем заключения с Банком дополнительного соглашения к Генеральному Кредитному Договору №2000/06/104 от 25.09.06г. на условиях и по форме, определенной Банком, согласно которому Банк увеличит ТОО «АФД-Т4» и компании «Wiggins Finance & Invest LTD», кредитную линию на 2 200 000 долларов США с принятием солидарной ответственности за Созаемщика на цели финансирования проектных работ в рамках реализации проекта – Строительство офисных зданий «Almaty Financial District» (phase II, Turan Site).

В этот же день генеральным директором ТОО «АФД-Т4» Бейбитбекулы М. было подано заявление в АО «Банк ТуранАлем» на имя Рамазанова А.С. с просьбой принять для рассмотрения возможности увеличения лимита финансирования в рамках ГКД №2000/06/104 от 25.09.06г. на сумму 2 200 000,00 долларов США по ставке вознаграждения 12% на финансирование проектных работ в рамках реализации проекта «Строительство офисных зданий «Almaty Financial District» (phase II, Turan Site).



20.03.07г. по указанию Аблязова М.К., имевшего влияние на принимаемые в Банке решения, путем дачи указаний подчиненным работникам Кредитным Комитетом Головного Банка в составе председателя Жаримбетова Ж.Д., исполнительного директора Тлеукуловой Г.О., начальника юридического управления Абжанова Д.К., исполнительного директора Толеубаевой З.М., начальника управления экономической безопасности Диканбаева Е.О. принято решение, оформленное протоколом заседания КК ГБ № 29, об увеличении суммы лимита кредитования на ТОО «АФД-Т4» на 2,2 млн. долларов США на проектные работы.

28.03.07г. между АО «Банк ТуранАлем» в лице управляющего директора Рамазанова А.С., действующего на основании доверенности №03С-85-5-3/494 от 27.02.07г., ТОО «АФД-Т4» в лице генерального директора Бейбитбекулы М., действующего на основании устава, и акционерной международной торгово-промышленной компанией с ограниченной ответственностью «Wiggins Finance & Invest LTD» в лице представителя Матюховой Л.В. было заключено дополнительное соглашение № 1 к Генеральному кредитному договору №2000/06/104 (об установлении лимита кредитования) от 25.09.06г., согласно которому лимит кредитования увеличен на 2 200 000 долларов США.

Далее, 08.07.08г. единственным участником ТОО «АФД-Т4» было принято решение об обращении в АО «БТА Банк» за изменением условий финансирования, путем заключения с Банком дополнительного соглашения к Генеральному Кредитному Договору №2000/06/104 от 25.09.06г. на условиях и по форме, определенной Банком, согласно которому Банк предоставит ТОО «АФД-Т4» и Акционерной международной торгово-промышленной компании с ограниченной ответственностью «Wiggins Finance & Invest LTD» кредитную линию в размере 40 081 356 долларов США с принятием солидарной ответственности за Созаемщика, на цели финансирования проектных работ в рамках реализации проекта – Строительство офисных зданий «Almaty Financial District» (phase II, Turan Site), на приобретение земельного участка, на проектирование и дизайн, на наружные инженерные сети и инфраструктуру, на управление проектом, авансового платежа и приобретения пакета акций Компании «Riva Investing Inc.», оплату организационных расходов.

08.07.08г. по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К., являвшегося председателем Совета Директоров, имевшего влияние на принимаемые в Банке решения, путем дачи указаний подчиненным работникам, достоверно знаяшего об отсутствии решения ТОО «АФД-Т4» заявления о предоставлении финансирования, Кредитным Комитетом Головного Банка в составе председателя Жаримбетова Ж.Д., управляющего директора Рамазанова А.С., управляющего директора Ибрагимова Р.Ш., директора по экономической безопасности Узбекгалиева Р.Х. было принято решение, оформленное протоколом заседания № 45, об увеличении лимита действующей кредитной линии на 31 342 557 долларов США, то есть до 40 081 356 долларов США



Кредитный комитет по указанию Аблязова М.К. на основании протокола заседания № 45 от 08.07.2008г. в качестве особых условий принял следующее:

в связи со спецификой проекта финансирование осуществлять без заключения управления рисков, изменить структуру залогового обеспечения – исключить активы, поступающие в будущем (земельный участок) в связи с целесообразностью принятия земельного участка в настоящем, финансирование осуществлять без достаточного обеспечения.

В этот же день на основании решения КК ГБ № 45 между АО «БТА Банк» в лице управляющего директора по работе с крупными клиентами Налобина В.Г., действующего на основании доверенности №73/388 от 10.12.07г., ТОО «АФД-Т4» в лице генерального директора Бейбитбекулы М., действующего на основании Устава, и Акционерной международной торгово-промышленной компанией с ограниченной ответственностью «Wiggins Finance & Invest LTD» в лице уполномоченного представителя Матюховой Л.В. было заключено дополнительное соглашение № 2 к ГКД №2000/06/104 (об установлении лимита кредитования) от 25.09.06г., согласно которому лимит кредитования увеличен до 40 081 356 долларов США

Впоследствии, в период с сентября 2006 года по ноябрь 2008 года на основании незаконно принятых решений Кредитного Комитета в рамках ГКС № 2000/06/104 от 25.09.2006г. и дополнительных соглашений к нему между Банком и компанией «Wiggins Finance & Invest LTD» заключено 2 кредитных договора, по которым заемщику было незаконно перечислено денежных средств Банка на общую сумму 8 423 800 долларов США, что эквивалентно 1 036 127 400 тенге по курсу НБ РК, которые перечислены на основании мемориального ордера № 66186129 со ссудного счета № 072112679 на транзитный счет для международных переводов по займам № 613076021, после чего данная сумма была отправлена в American Express Bank, тем самым совершено хищение денежных средств Банка на указанную сумму.

В период с сентября 2006 года по ноябрь 2008 года на основании незаконно принятых решений Кредитного Комитета в рамках ГКС № 2000/06/104 от 25.09.2006г. и дополнительных соглашений к нему между Банком и ТОО «АФД-Т2» заключено 26 кредитных договоров, по которому заемщику незаконно перечислено денежных средств Банка на общую сумму 2 419 847 457 тенге и 535 296 долларов США, что эквивалентно 65 841 408 тенге по курсу НБ РК, которые до настоящего времени в Банк не возвращены, тем самым совершено хищение денежных средств Банка на указанную сумму.

При указанных обстоятельствах Аблязовым М.К. и другими, причинен материальный ущерб Банку в крупном размере путем незаконного кредитовании компаний «Wiggins Finance & Invest LTD» и ТОО «АФД-Т4».

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного



положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 3 521 816 265 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов оффшорной компании «Bonvest Advisors Limited» на общую сумму 2 655 450 000 тенге.

В 2005 году в целях совершения хищения средств Банка по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., одним из руководителей ОПГ Ефимовой В.В. при пособничестве иных лиц были подготовлены учредительные документы на оффшорную компанию «Bonvest Advisors Limited», тем самым установлен контроль над деятельностью данной компании с целью ее использования для хищения денежных средств Банка.

В этой связи, Аблязовым М.К. конечным бенефициаром и уполномоченным лицом назначен Раковский Л.

Согласно учредительным документам на основании регистрационного сертификата № 682681, устава, учредительного договора 28.10.2005 года компания «Bonvest Advisors Limited» была зарегистрирована на территории Британских Виргинских Островах, как международная компания. Директором компании «Bonvest Advisors Limited» является Andreas Spyrides (Андреас Спиридис).

Также, для подготовки всех необходимых документов и создания видимости доходной предпринимательской деятельности по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. одни из руководителей ОПГ - начальник УКБ №6 Банка Ефимова В.В. и директор по кредитованию Банка Садыков К.А., в кратчайшие сроки обеспечили подготовку документов на Кредитный Комитет для выдачи кредитов в отсутствии надлежащим образом оформленного кредитного досье. Последние обеспечивали подписание от имени оффшорной компании «Bonvest Advisors Limited» решения учредителей о кредитовании компании, договора страхования и банковского займа, проставление оттисков печатей компании и вели учет денежных средств, выводимых на указанную компанию.

17.07.06г. от имени директора компании «Bonvest Advisors Limited» Андреаса Спиридиса было подписано и подано заявление на финансирование в АО «Банк Туран Алем» на имя Председателя Правления Мәмеш С.Х. с просьбой о рассмотрении возможности финансирования на сумму 22 500 000 долларов США, сроком на 3 года, на оплату Договора № 14/07/06 от 14.07.06г., заключенного с компанией Exmill Associates Ltd на покупку оборудование для производства непрерывной литой заготовки.



20.07.06г. член ОПГ – юрист Банка Хаблов М.В. составил формальное юридическое заключение о возможности предоставления Банком компании «Bonvest Advisors Limited» кредитных средств на сумму 22, 5 млн. долларов США.

24.07.06г. вовлеченный в преступную деятельность ОПГ Мәмеш С.Х. и Садыков К.А., используя свое служебное положение, в нарушение внутрибанковских нормативных документов, подписали составленный в УКБ №6 протокол заседания КК ГБ № 75 о выдаче кредита компании «Bonvest Advisors Limited» на сумму 22 500 000 долларов США для оплаты договора поставки № 14/07/06 от 14.07.06г., без проведения необходимых экспертиз и без фактического заседания КК ГБ.

Согласно заключении эксперта КФН НБ РК в соответствии с пунктом 16 Положения о Кредитном Комитете Головного Банка – «достаточный кворум для принятия решения – не менее 2/3 членов Кредитного Комитета, при этом обязательным является присутствие Председателя Кредитного Комитета, а также члена Кредитного Комитета Исполнительного директора, курирующего Управления кредитных рисков».

На основании этого решения между Председателем Правления АО «Банк Туран Алем» Мәмеш С.Х. и директором «Bonvest Advisors Limited» Андреас Спиридисом, от имени которой документы фиктивно оформлялись в УКБ №6 Банка, был заключен Договор банковского займа № 2000/06/100/1430 от 26.07.06 года на сумму – 22 500 000 долларов США.

В обеспечение исполнения своих обязательств по Договору банковского займа №2000/06/100/1430, формально был заключен Договор о залоге товаров, поступающих в собственность Залогодателя в будущем № 439/z от 26.07.06г. между АО «БанкТуранАлем», в лице Председателя Правления Мәмештеги С.Х., и компанией «Bonvest Advisors Limited», в лице директора Андреаса Спиридиса, от имени которой документы фиктивно оформлялись в УКБ №6 Банка.

В соответствии с п. 9 Приложение №2 Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них № 296 от 25.12.2006г., актив, по которому обеспечение выступает в виде имущества (денег, товаров, недвижимости, объектов долевого строительства и иного) поступающего в будущем оценивается как необеспеченный.

В этот же день, то есть 26.07.06г. сумма займа была перечислена по следующим реквизитам: LV 65 KBRB 1111 2125 8300 1 в Trasta Komercbanka, Riga Latvia, SWIFT: KBRB LV 2X через транзитный счет АО «БанкТуранАлем» KZ65319HO10000626491, получатель - «Bonvest Advisors Limited». В результате преступных действий Аблязова М.К., Жаримбетова Ж.Д., Мәмеш С.Х., Ефимовой В.В., Садыкова К.А. и Хаблова М. Банку причинен крупный материальный ущерб в размере 22,5 млн. долларов США.

Похищенные денежные средства посредством финансовых операций легализовали и использовали в интересах ОПС, в том числе и в накачке капитала.



Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Мәмеш С.Х., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 2 655 450 000 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Мәмеш С.Х., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод перевода долга и выдачи заведомо безвозвратного кредита ТОО «Аттис Агро» на сумму 488 228 000 тенге.

В августе 2006 года руководителями ОПС Аблязовым М.К. и ОПГ Жаримбетовым Ж.Д. при соучастии иных работников Банка был разработан преступный план, по которому предполагалось сокрытие признаков хищения денежных средств Банка, выданных в качестве кредита ТОО «Аттис Агро», путем выдачи заведомо безвозвратного кредита и предоставления необоснованных льготных условий.

В период с 03 августа 2006г. по февраль 2007 года по указанию бывшего Председателя Совета Директоров Аблязова М.К., заместителя Председателя Правления Банка Жаримбетова Ж.Д. и других причастных лиц, по юридическому адресу: г.Алматы, ул.Кунаева 66 зарегистрировано ТОО «Аттис Агро», с целью хищения денежных средств Банка с использованием данного Товарищества.

Регистрация вышеуказанного Товарищества была необходима для перевода долга компании ТОО «Freeese», ранее кредитовавшегося в АО «БТА Банк» и имеющего задолженность по договорам банковского займа № 2000/03/100/435 и №2000/03/100/538 (далее ДБЗ).

ТОО «Аттис Агро» (РНН 600900565269) зарегистрировано в качестве юридического лица за №75293-1910-ТОО (ИУ) от 30.01.2006г., по адресу: г. Алматы, ул. Кунаева, д.66, 5 этаж, т.е. в здании АО «БТА Банк».

Устав ТОО «Аттис Агро» утвержден решением единственного учредителя №1 от 26.01.2006г. компанией Российской Федерации ООО «Аттис Агро», зарегистрированной 26.12.2005г. за №1057749695365 по адресу: г. Москва, Денежный переулок, д.2.

Уполномоченным представителем ООО «Аттис Агро» на момент учреждения ТОО «Аттис Агро» и утверждения его Устава выступал Самидинов Серик Алимханович, действовавший на основании доверенности от 17.01.2006г. Размер уставного капитала ТОО «Аттис Агро» составлял 133 600 тенге.



Фактический ТОО «Аттис Агро» предпринимательской деятельности на территории Республики Казахстан не осуществляло, не имело собственных активов, штатная численность составляла одна единица, т.е. в лице руководителя Самидинова С.А., который также возложил на себя обязанности по ведению бухгалтерской отчетности.

Так, ООО «Аттис Агро», являясь единственным участником ТОО «Аттис Агро», согласно решению №3/1 от 20.07.2006г. одобрило обращение последнего в АО «БТА Банк» за получением кредита в размере 19 100 000 долларов США сроком до 13.08.2011г. для приобретения корпоративных прав (долей участия).

При этом, основная часть суммы запрошенного займа включал в себя долг в виде непогашенного кредита на сумму 14 600 000 долларов США, ранее полученного ТОО «Freese» по кредитным договорам №2000/03/100/435 от 05.09.2003г., №2000/03/100/538 от 24.10.2003г. В качестве обеспечения исполнения своих обязательств перед Банком предлагались доли участия в уставном капитале 4-х компаний, которые Заемщик приобретет на кредитные средства у ТОО «Freese».

03.08.2006г. по указанию Аблязова М.К., имевшего умысел на незаконное использование денежных средств Банка путем предоставления заведомо безвозвратных кредитов и необоснованных льготных условий, согласно опросного листа № 78 А, председатель кредитного комитета Головного Банка Погорелов А.М. и члены данного комитета Жаримбетов Ж.Д., Булатханова С.С., достоверно зная о незаконности полученных указаний, в нарушение требований Руководства по корпоративному кредитованию, выразившихся в отсутствии необходимых заключений управления кредитных рисков, экспертного заключения, а также заключения об оценке залогового имущества, приняли незаконное решение об установлении лимита кредитования ТОО «Аттис Агро» в размере 19 100 000 долларов США сроком до 13.08.2011г. для приобретения корпоративных прав и дополнительного наличного финансирования в сумме 4 500 000 долларов США.

Данный опросный лист по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. был завизирован исполнительным директором Садыковым К.А., что позволило в нарушение требований нормативных документов Банка вынести рассмотрение вопроса об установлении лимита кредитования в заочном порядке.

В этот же день, между АО «БТА Банк» в лице Управляющего директора Булатхановой С.С. и ТОО «Аттис Агро» в лице Генерального директора Самидинова С.А., заключен генеральный кредитный договор № 2000/06/80 (далее ГКД), согласно которому Заемщику установлен на условиях целевого использования, срочности, платности, возвратности и обеспеченности, лимит кредитования в размере 19 100 000 долларов США, для перевода долга ТОО «Freese».

В обеспечение вышеуказанного кредита были предоставлены следующее залоговое обеспечение:



- 1) 20% доли в уставном капитале ТОО «Настюша»;
- 2) Простые именные акции ЗАО «Одивита» (Литва, г. Клайпеда) в количестве 582 штук;
- 3) Простые именные акции АО «Кретингос Грудай» (Литва, г. Кретинга) в количестве 734 665 штук;
- 4) 20 % доли в уставном капитале ТОО «СП Трасавто».

Заявление на финансирование в Банк подано Заемщиком 25.07.2006г. за подписью Генерального директора Самидинова С.А., согласно которому Заемщик просит Банк рассмотреть возможность выдачи кредита в сумме 21 000 000 долларов США (в т.ч. часть путем перевода долга ТОО «Freese») сроком на 5 лет со ставкой вознаграждения 12% годовых. Целью финансирования является приобретение корпоративных прав (долей участия) компаний для последующей их реализации. Под обеспечение предлагались приобретаемые доли участия с возможностью предоставления отсрочки по их регистрации в уполномоченных органах.

Продолжая свои преступные намерения руководителями ОПГ Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д. с целью вывода денежных средств Банка ТОО «Аттис Агр» дополнительно выдан кредит в сумме 4 100 000 долларов США для покупки акций компании АО «Кретингос Грудай» и ЗАО «Одивита» у ТОО «Freese». Данные денежные средства были переведены на счет ТОО «Freese», которые в последующем переведены на счета различных оффшорных компаний, т.е. похищены.

13.12.2006г. на основании Заявки №2000/06/80/100/1, поданной Самидиновым С.А. осуществлена выдача кредитных средств согласно ГКД в сумме 4 100 000 долларов США со ставкой вознаграждения – 12% годовых сроком до 13.12.2011г. на приобретение корпоративных прав компаний. Данная сумма была зачислена на долларовый счет Заемщика №KZ68319A010000460238. Далее, указанные денежные средства в сумме 3 976 604 доллара США направлены на покупку тенге по курсу 127,79 за 1 доллар. Конвертированная сумма составила 508 170 225,16 тенге.

Затем, 14.12.2006г. практически вся сумма конвертированных средств в размере 508 170 163 тенге перечислена двумя транзакциями на счет ТОО «Freese» в счет оплаты покупки акций.

Далее, 20.12.2006г. по указанию руководителей ОПГ Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., вышеуказанные денежные средства со счета ТОО «Freese» перечислены по международному переводу на счета Иностранных компаний «East West Import/Export Ltd» и «Aurland Production Inc.» (банк бенефициара «Trasta Komercbanka», г. Рига, Латвия), которые не являются заемщиками Банка.

Также следует отметить, что 20% доли в уставном капитале ТОО «Настюша» была приобретена Заемщиком у ТОО «Freese» за 1 667 557 041 тенге. При этом, согласно независимой оценке, произведенной 06.06.2007г. ТОО «Agento-S», рыночная стоимость 20% доли в уставном капитале ТОО «Настюша» составила 251 314 400 тенге, т.е. меньше более чем в 6 раз от стоимости.



Кроме того, за период кредитования по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. заемщику предоставлялись необоснованные льготные условия в виде отсрочек на предоставление положительных заключений подразделений Банка, предоставление решений учредителя и формирование полного кредитного досье.

В настоящее время ТОО «Аттис Агро» сумма задолженности Заемщика по основному долгу составляет 1 708 284 660 тенге (по договорам №2000/03/100/435 от 05.09.2003г., №2000/03/100/538 от 24.10.2003г.) и 4 100 000 долларов США (по договору 2000/06/80/100/1 от 13.12.2006г.), которые находятся на просрочке.

Исходя из вышеуказанного следует, что ТОО «Аттис Агро» было создано с целью хищения и вывода денежных средств Банка под видом выдачи кредита на законном основании.

При указанных обстоятельствах Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д. и другими было совершено хищение денежных средств Банка путем незаконной выдачи кредита ТОО «Аттис Агро» на общую сумму 4 100 000 долларов.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 488 228 000 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи заведомо безвозвратных кредитов ТОО «Есентай Резиденшиал» на сумму 24 141 145 482,7 тенге.

В конце 2007 года руководителями ОПГ Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д. при соучастии иных работников Банка был разработан преступный план, по которому предполагалось скрытие признаков хищения денежных средств Банка, выданных в качестве кредитов компании «Senmore Limited» для приобретения 100% акций компании-учредителя ТОО «Есентай Резиденшиал» - компании «Morgana Assets Corp.», путем выдачи заведомо безвозвратных кредитов и предоставления необоснованных льготных условий ТОО «Есентай Резиденшиал» фактически никаким залоговым имуществом необеспеченных для завуалирования совершенных незаконных деяний под реализацию инвестиционного строительного бизнес-проекта.



Так, согласно решению №б/н от 01.12.07г. единственного участника ТОО «Есентай Резиденшиал» - Корпорации «Morgana Assets Corp.» было принято решение об одобрении обращения в АО «Банк ТуранАлем» за получением кредитной линии в размере 139 000 000 долларов США сроком до 31.12.09г. для целей строительства трех жилых домов класса «Элит».

07.12.07г. по указанию Аблязова М.К., имевшего умысел на незаконное использование денежных средств Банка путем предоставления заведомо безвозвратных кредитов и необоснованных льготных условий, председатель кредитного комитета Головного Банка Жаримбетов Ж.Д. и члены данного комитета Татищев Е.Н., Рамазанов А.С., Ибрагимов Р.Ш., Узбекгалиев Р.Х., достоверно зная о незаконности полученных указаний, в нарушение требований Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденных решением Совета Директоров на основании протокола № 4-2 от 10.04.2007г., выразившихся в отсутствии необходимых заключений управления кредитных рисков, экспертного заключения, службы экономической безопасности и юридического заключения, а также отсутствии надлежащего залогового обеспечения, приняли незаконное решение об установлении лимита кредитования ТОО «Есентай Резеденшиал» в размере 89 000 000 долларов США сроком до 31.01.09г. путем предоставления аккредитива на цели строительства трех жилых домов класса «Элит» в проекте Esentai Park.

12.12.07г. между АО «Банк ТуранАлем» в лице Исполнительного директора Акиянова Д.Ж., действовавшего на основании Доверенности №01-85-5-3/1726 от 02.08.07г., и ТОО «Есентай Резеденшиал» в лице Генерального директора Байгабуловой Г.М., действовавшей на основании Устава и находившейся в неведении относительно преступных намерений руководителей ОПГ-ОПС, заключен Генеральный кредитный договор №2000/07/126 (далее - ГКД), согласно которому Заемщику установлен на условиях целевого использования, срочности, платности, возвратности и обеспеченности, лимит кредитования в размере 89 000 000 долларов США, для целей строительства трех жилых домов класса «Элит» в проекте Esentai Park.

15.04.08г. Генеральным директором ТОО «Есентай Резиденшиал» Байгабуловой Г.М. было подано заявление (исх.№15/04) в АО «БТА Банк» на имя Управляющего директора Налобина В.Г. с просьбой рассмотреть возможность изыскать средства инобанка для безналичного финансирования в форме безотзывного подтвержденного аккредитива с дисконтированным отсроченным платежом на сумму 90 000 000 долларов США со сроком действия до 15 декабря 2008 года в пользу Enka Insaat Ve Sana YI A.S. для оплаты по следующим договорам:

1) договор подряда №ES-004 от 14.07.06г.

Дополнительное соглашение №3 от 09.07.07г. к договору подряда №ES-004

Дополнительное соглашение №4 от 03.12.07г. к договору подряда №ES-004

2) договор подряда №ES-005 от 16.03.07г.



Дополнительное соглашение №2 от 03.12.07г. к договору подряда № ES-005

3) Договор подряда №ES-006 16.03.07г.

Дополнительное соглашение №2 от 03.12.07г. к договору подряда № ES-006.

Согласно решению б/н и б/д единственным участником Корпорацией «Morgan Assets Corp.» было принято решение: одобрить обращение Товарищества в АО «БТА Банк» за получением кредитной линии в размере 10 000 000 долларов США сроком до 31.12.09г. на пополнение оборотного капитала, путем заключения с Банком Генерального Кредитного Договора на условиях и по форме, определенной Банком.

28.04.08г. Генеральным директором ТОО «Есентай Резиденшиал» Байгабуловой Г.М. было подано заявление (исх.№28/IV(2)) в АО «БТА Банк» на имя Управляющего директора Налобина В.Г. с просьбой рассмотреть возможность установления кредитной линии в форме наличного финансирования на сумму 10 000 000 долларов США на цели пополнения оборотного капитала, административных расходов и прочих расходов

В соответствии с выпиской из опросного листа членов Кредитного Комитета Головного Банка №27«А» от 05.05.08г., Кредитный Комитет Головного Банка, заслушав менеджера по связям Турбашова А.О. и кредитного аналитика УКБ №3 Ибраеву Ш.Н., по указанию Аблязова М.К., имевшего умысел на незаконное использование денежных средств Банка путем выдачи заведомо безвозвратных кредитов и предоставления необоснованных льготных условий, в нарушение требований Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденных решением Совета Директоров на основании протокола № 4-2 от 10.04.2007г., выразившихся в отсутствии необходимых заключений управления кредитных рисков, экспертного заключения, службы экономической безопасности и юридического заключения, а также отсутствии надлежащего залогового обеспечения, принял решение об одобрении установления дополнительного лимита финансирования на строительство трех жилых домов класса «Элит» на сумму 90 000 000 долларов США и пополнение оборотных средств на сумму 10 000 000 долларов США, в том числе:

- лимит №2 на сумму 10 000 000 долларов США (в том числе: 5 000 000 долларов США – доступный, 5 000 000 долларов США - индикативно), цель финансирования – пополнение оборотного капитала (административные расходы, прочие расходы), форма финансирования – наличная, срок финансирования – 01.02.09г., срок траншей – 01.02.09г. возобновляемость лимита - невозобновляемый, период доступности – до 15.01.09г., график погашения основного долга – в конце срока финансирования, график погашения вознаграждения/комиссионного вознаграждения – в конце срока финансирования, льготный период погашения основного долга и вознаграждения – до конца срока финансирования, дата первого мониторинга и периодичность – один раз в год, первый мониторинг в мае 2009г.



- лимит №3 на сумму 90 000 000 долларов США, цель финансирования – строительство трех жилых домов класса «Элит» в проекте Есентай Парк, форма финансирования – безналичная (аккредитив), источник финансирования – средства инобанка, срок финансирования – 180 дней (срок действия аккредитива) + 360 дней (срок дисконтированного отсроченного платежа) с даты предоставления бенефициаром документов в подтверждающий Банк, срок траншей – до конца срока финансирования, возобновляемость – невозобновляемый, период доступности – 360 дней, график погашения основного долга по безналичному финансированию – согласно условиям инобанка, график погашения вознаграждения/комиссионного вознаграждения по безналичному финансированию – комиссии инобанка – согласно условиям инобанка комиссия БТА – в конце срока, льготный период погашения вознаграждения - % инобанка – согласно условиям инобанка, % БТА Банк – до конца, дата первого мониторинга и периодичность – один раз в год, первый мониторинг в мае 2009 года.

20.05.08г. между АО «БТА Банк» и ТОО «Есентай Резеденшиал» на основании незаконно принятого решения КК ГБ № 27А от 05.05.2008г. было подписано дополнительное соглашение № 1 к ГКД №2000/07/126 от 12.12.07г., согласно которому была увеличена сумма лимита с 89 000 000 долларов до 189 000 000 долларов США, состоявшего из следующих частей:

- лимит кредитования № 1 – 89 000 000 долларов США, невозобновляемый лимит безналичного финансирования для целей строительства трех жилых домов класса «Элит» в проекте Esentai Park, предельная дата освоения – 30 мая 2008 года, окончательная дата расчета – «30» января 2007 года;

- лимит кредитования № 2 – 10 000 000 долларов США, невозобновляемый лимит наличного финансирования для целей пополнения оборотного капитала (административные расходы, прочие расходы), предельная дата освоения – «15» января 2009 года, окончательная дата расчета – «01» февраля 2009 года;

- лимит кредитования № 3 – 90 000 000 долларов США, невозобновляемый лимит безналичного финансирования для целей строительства трех жилых домов класса «Элит» в проекте Esentai Park, предельная дата освоения – 180 дней с даты выпуска аккредитива, окончательная дата расчета – 540 дней с даты выпуска аккредитива.

22.07.08г. между АО «БТА Банк» и ТОО «Есентай Резеденшиал» было подписано дополнительное соглашение № 2 к ГКД №2000/07/126 от 12.12.07г., согласно которому изменяются условия лимита кредитования №3, а именно предельная дата освоения и окончательная дата расчета, и установленные до «19» ноября 2008 года и «13» ноября 2009 года соответственно.

Не останавливаясь на достигнутом, продолжая преступную деятельность, по указанию Аблязова М.К., имевшего умысел на незаконное использование денежных средств Банка путем выдачи заведомо безвозвратных кредитов и предоставления необоснованных льготных



условий, 08.09.08г. председателем Кредитного Комитета, первым заместителем Председателя Правления Жаримбетовым Ж.Д., членом Совета Директоров Татишевым Е.Н., управляющим директором Рамазановым А.С., управляющим директором Ибрагимовым Р.Ш. управляющим директором Узбекгалиевым Р.Х. в соответствии с протоколом заседания Кредитного Комитета Головного Банка № 64 в нарушение требований Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденных решением Совета Директоров на основании протокола № 4-2 от 10.04.2007г., выразившихся в отсутствии необходимых заключений управления кредитных рисков, экспертного заключения, службы экономической безопасности и юридического заключения, а также отсутствии надлежащего залогового обеспечения, приняли следующее решение:

- установить дополнительный лимит в сумме 315 516 125 долларов США на цели завершения строительства жилых башен «А», «В», «С» входящий в многофункциональный комплекс «Есентай Парк» и рефинансирование ссудной задолженности ТОО «Есентай Резиденшиал» перед АО «Казкоммерцбанк»;
- увеличить лимит в сумме 10 000 000 долларов США на 9 015 463 долларов США, т.е. до 19 015 463 долларов США;
- утвердить мониторинговый отчет по состоянию на 01.07.08г.

Этим же решением были установлены следующие условия финансирования:

- лимит кредитования № 1 – действующий лимит в размере 89 000 000 долларов США, срок финансирования продлен до 31.01.10г., продлен срок траншей до 31.01.10г., дата первого мониторинга – один раз в полгода, следующий мониторинг в марте 2009г., остальные условия финансирования оставлены без изменений;

- лимит кредитования № 2 – действующий лимит в размере 10 000 000 долларов США увеличен до 19 194 313 долларов США, срок финансирования до 31.01.10г. (по всем ранее выданным и вновь выдаваемым кредитным договорам), продлен срок траншей до 31.01.10г. (по всем ранее выданным и вновь выдаваемым кредитным договорам), продлен период доступности до 01.05.09г. (по всем ранее выданным и вновь выдаваемым кредитным договорам), дата первого мониторинга и периодичность – один раз в полгода, следующий мониторинг в марте 2009г., остальные условия финансирования оставлены без изменений;

- лимит кредитования № 3 – действующий лимит в размере 90 000 000 долларов США, продлен срок финансирования до 31.01.10г., продлен срок траншей до 31.01.10г., дата первого мониторинга и периодичность – один раз в полгода, следующий мониторинг в марте 2009г., остальные условия финансирования оставлены без изменений;

- лимит кредитования № 4 – установленный лимит в размере 100 537 097 долларов США, цель финансирования – строительство трех жилых домов класса «Элит» в проекте Esentai Park, форма финансирования – безналичная (аккредитив), источник финансирования - средства инобанка, срок



финансирования до 31.01.10г., срок траншей до 31.01.10г., период доступности – 360 дней;

- лимит кредитования № 5 – установленный лимит в размере 46 979 028 долларов США, цель финансирования - строительство трех жилых домов класса «Элит», форма финансирования – наличная, источник финансирования – средства БТА, срок финансирования – до 31.01.10г., срок траншей – до 31.01.10г., льготный период погашения основного долга и вознаграждения – до конца срока финансирования, дата первого мониторинга и периодичность – один раз в год, первый мониторинг в марте 2009г.;

- лимит кредитования № 6 – установленный лимит в размере 168 000 000 долларов США (индикативно, освоение по решению КК), цель финансирования – выпуск банковских гарантий с целью рефинансирования задолженности в АО «Казкоммерцбанк», форма финансирования – безналичная, источник финансирования – средства БТА, срок финансирования до 30.11.09г., срок траншей до 30.11.09г., период доступности – до 05.01.09г., погашение основного долга по наличному финансированию – в конце срока финансирования, погашение вознаграждения/комиссионного вознаграждения - в конце срока финансирования, льготный период погашения основного долга и вознаграждения – до конца срока финансирования, дата первого мониторинга и периодичность – один раз в год, первый мониторинг в марте 2009г.

25.09.08г. между АО «БТА Банк» и ТОО «Есентай Резеденшиал» на основании незаконно принятого решения Кредитного Комитета № 64 от 08.09.2008г. было подписано Дополнительное соглашение № 3 к ГКД №2000/07/126 от 12.12.07г., согласно которому увеличена сумма лимита с 189 000 000 долларов США до 513 531 588 долларов США, состоящего из следующих частей:

1) Лимит кредитования №1 – 89 000 000 долларов США. Невозобновляемый лимит Безналичного финансирования для целей строительства трех жилых домов класса «Элит» в проекте Esentai Park, Предельная дата освоения которого – «31» мая 2008 года, а окончательная дата расчета – «31» января 2010 года;

2) Лимит кредитования №2 – 19 015 463 долларов США. Невозобновляемый лимит наличного финансирования для целей пополнение оборотного капитала (административные расходы, прочие расходы). Предельная дата освоения которого – «01» мая 2009 года (по всем ранее выданным и вновь выдаваемым кредитным договорам), а окончательная дата расчета – «31» января 2010 года (по всем ранее выданным и вновь выдаваемым кредитным договорам).

3) Лимит кредитования №3 – 90 000 000 долларов США. Невозобновляемый лимит безналичного финансирования для целей строительства трех жилых домов класса «Элит» в проекте Esentai Park, Предельная дата освоения которого – «30» апреля 2009 года, а окончательная дата расчета – до «31» января 2010 года.

4) Лимит кредитования №4 – 100 537 097 долларов США.



Невозобновляемый лимит безналичного финансирования для целей строительства трех жилых домов класса «Элит» в проекте Esentai Park, Предельная дата освоения которого – «03» сентября 2009 года, а окончательная дата расчета – до «31» января 2010 года.

5) Лимит кредитования №5 - 46 979 028 долларов США. Невозобновляемый лимит наличного финансирования для целей строительства трех жилых домов класса «Элит» в проекте Esentai Park, Предельная дата освоения которого – «30» сентября 2009 года, а окончательная дата расчета – до «31» января 2010 года.

6) Лимит кредитования №6 – 168 000 000 долларов США установленный индекативно (условно). Освоение денежных средств в рамках лимита кредитования №6 будет возможно при условии наличия соответствующего решения Уполномоченного органа Кредитора (Кредитного комитета). Невозобновляемый лимит безналичного финансирования для целей строительства трех жилых домов класса «Элит» в проекте Esentai Park, Предельная дата освоения которого – до «05» января 2009 года, а окончательная дата расчета – до «30» ноября 2009 года.

Кроме того, за период кредитования по указанию Аблязова М.К. заемщику предоставлялись необоснованные льготные условия в виде отсрочек на предоставление положительных заключений подразделений Банка, предоставление решений учредителя и формирование полного кредитного досье.

На основании незаконно принятых решений кредитного комитета и в рамках генерального кредитного договора № 2000/07/126 от 12.12.2007г. за указанный период ТОО «Есентай Резиденшиал» было предоставлено кредитных средств на общую сумму 199 893 562 доллара США, в том числе 2 аккредитива на сумму 179 млн. долларов США и 6 кредитов на 20 893 562 доллара США, которые несмотря на использование для строительства трех жилых домов класса «Элит» в проекте «Есентай Парк», до настоящего времени не погашены, чем Банку причинен ущерб в крупном размере.

При этом, до настоящего времени какого-либо залогового обеспечения Банком не принято.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст. 220 ч. 1 УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), как использование работником банка собственных и привлеченных средств банка для выдачи заведомо безвозвратных кредитов и предоставления необоснованных льготных условий, причинившее крупный ущерб организации на сумму 24 141 145 482,7 тенге.

- путем незаконной выдачи заведомо безвозвратных кредитов ТОО «Торговый Дом «Sun Trade» на сумму 1 341 510 000 тенге.

В июне 2006 году руководителями ОПС Аблязовым М.К. и ОПГ Жаримбетовым Ж.Д. при соучастии иных работников Банка был разработан преступный план, по которому предполагалась сокрытие признаков хищения денежных средств Банка, выданных в качестве кредита ТОО «Торговый Дом



«Sun Trade», путем выдачи заведомо безвозвратного кредита и предоставления необоснованных льготных условий.

В период с 28 июня 2006г. по февраль 2007 года по указанию Аблязова М.К., Жаримбетова Ж.Д. по юридическому адресу: г.Алматы, ул. Бекейхана, 81-А, зарегистрировано ТОО «Торговый Дом «Sun Trade», с целью хищения денежных средств Банка с использованием данного Товарищества.

ТОО «Торговый Дом «Sun Trade» (РНН 600500556067) зарегистрировано в качестве юридического лица за №63123-1910-ТОО (УИ) от 13.04.2006 года, по адресу: г.Алматы, ул.Бекейхана, 81-А.

Устав ТОО «Торговый Дом «Sun Trade» утвержден решением учредителей ТОО «Компания Ависта LTD», свидетельство о государственной перерегистрации юридическое лицо место нахождения г.Алматы, ул. Торекулова, 95, РНН 600400532627, 99,9% доля в уставном капитале в процентном отношении, и 0,1% доля гражданин Республики Казахстан: Орашев Адил Казыбаевич, 03.08.1972 года рождения.

Генеральный директор ТОО «Торговый Дом «Sun Trade» является Берестов Ярослав Валерьевич, главный бухгалтер-Ковалева Юлия Петровна.

Уставный капитал Компании составляет 110 000 тенге.

Согласно уставу ТОО «Торговый Дом «Sun Trade» является занятие бизнесом или деятельностью, которая не запрещена законами.

01 декабря 2006 года Генеральным директором Компании ТОО «Торговый Дом «Sun Trade» Берестовым Я.В., подано заявление на получение кредита в АО «Банк ТуранАлем» на имя заместителя Председателя Правления Жаримбетова Ж.Д. с просьбой о рассмотрении возможности финансирования на сумму 7 000 000 долларов США, на инвестиционные цели, в том числе:

- 5 000 000 долларов США- на ТОО «АКПП» для выкупа Алматинского маслозавода;
- 2 000 000 долларов США- на ТОО «ПМЭЗ» для выкупа Предгорненского маслозавода.
- 250 000 000 тенге, на ТОО ТОО «Торговый Дом «Sun Trade» на пополнение оборотных средств.

Для ускорения процесса хищения денежных средств Банка, по указанию Аблязова М.К. в нарушение требований внутри банковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения было организовано принятие кредитным комитетом незаконного положительного решения, оформленного протоколом заседания Кредитного комитета Головного Банка за №117 от 05 декабря 2006 года, согласно которому в пользу компании ТОО «Торговый Дом «Sun Trade» выдан кредит на сумму 7 000 000 долларов США.

Указанный протокол подписан И.о. Председателя Комитета, член Совета директоров Жаримбетовым Ж.Д., Исполнительным директором Ковшаровым А., исполнительным директором - начальник Юридической Службы Абжановым Д.К., и заместителем начальника службы безопасности- начальник Управления экономической безопасности Диканбаевым Е.О.



30.01.2007г. между Банком в лице заместителя Председателя Правления Жаримбетова Ж.Д., ТОО «Торговый дом «Sun Trade» в лице Берестова Я.В., ТОО «АКПП» в лице Годадзе Н.Н. и ТОО «ПМЗ» в лице Галиева С.А. заключен генеральный кредитный договор № 2000/07/4, согласно которому заемщикам установлен лимит кредитования в сумме 250 000 000 тенге и 7 000 000 долларов США (далее ДСША), состоящий из следующих частей:

- не возобновляемый лимит наличного финансирования на ТОО «АКПП» в сумме 5 000 000 ДСША на приобретение Алматинского маслозавода, сроком до 30.01.2014 года;
- не возобновляемый лимит наличного финансирования на ТОО «ПМЗ» в сумме 2 000 000 ДСША для приобретения Подгоренского маслозавода, сроком до 30.01.2014 года;
- возобновляемый лимит наличного финансирования на ТОО «Торговый дом «Sun Trade» в сумме 250 000 000 тенге для целей пополнения оборотных средств, сроком до 30.01.2014 года.

Кредитный лимит был установлен по 12% годовой ставке.

25.03.2008г. между Банком в лице Жаримбетова Ж.Д. и ТОО «ПМЗ» в лице Берестова Я.В. заключен договор № 08/100/z, согласно которому в обеспечение обязательств принято имущество, расположеннное по адресу: ВКО, Шемонаихинский район, г. Шемонаиха, ул. Панфилова, д. 1а, принято стоимости 150 911 долларов США.

25.03.2008г. между Банком в лице Жаримбетова Ж.Д. и ТОО «ПМЗ» в лице Берестова Я.В. заключен договор № 08/98/z, согласно которому в обеспечение обязательств принято жилое строение с земельным участком, расположенное по адресу: ВКО, Глукобовский район, с. Предгорное, ул. Панфилова, д. 1а, принято стоимости 150 911 долларов США.

25.03.2008г. между Банком в лице Жаримбетова Ж.Д. и ТОО «ПМЗ» в лице Берестова Я.В. заключен договор № 08/101/z, согласно которому в обеспечение обязательств принята квартира в многоквартирном жилом доме, расположенное по адресу: ВКО, Зыряновский район, г. Зыряновск, ул. Шахтостроителей, д. 47, кв. 91, принято стоимости 12 601 долларов США.

25.03.2008г. между Банком в лице Жаримбетова Ж.Д. и ТОО «ПМЗ» в лице Берестова Я.В. заключен договор № 08/102/z, согласно которому в обеспечение обязательств принята квартира в многоквартирном жилом доме, расположенное по адресу: ВКО, г. Усть-Каменогорск, ул. Орджоникидзе, д. 25, кв. 1, принято стоимости 23 058 долларов США.

25.03.2008г. между Банком в лице Жаримбетова Ж.Д. и ТОО «ПМЗ» в лице Берестова Я.В. заключен договор № 08/103/z, согласно которому в обеспечение обязательств приняты нежилые помещения с земельным участком, расположенное по адресу: ВКО, г.Усть-Каменогорск, ул. Бурова, 53, принято стоимости 278 042 долларов США.

10.04.2008г. на основании опросного листа №22А (служебная записка № 37-7/23 от 10.04.2007г.) предоставлена отсрочка на регистрацию новых договоров залога и возврат правоустанавливающих документов до



28.04.2008г., предоставлено временное кредитование без юр. экспертизы залогового обеспечения и правового статуса, без мониторингового отчета и АЦИ. (протокол отсутствует), секретарь Киялбекова Д.Т.

11.04.2008г. на основании заявки № 2000/07/4/100/5 ТОО «Торговый дом «Sun Trade» перечислено 83 000 000 тенге на пополнение оборотных средств, от компании Берестов Я.В., от Банка Басибеков Р.С.

04.04.2008г. на основании протокола общего собрания участников ТОО «Торговый дом «Sun Trade» принято решение об обращении в Банк за получением кредита в сумме 83 000 000 тенге в рамках ГКД № 2000/07/4 от 30.01.2007г. на пополнение оборотных средств.

30.05.2008г. между Банком в лице Жаримбетова Ж.Д. и ТОО «ПМЗ» в лице Берестова Я.В. заключен договор № 08/221/z залога недвижимого имущества, согласно которому в качестве залога принят имущественный комплекс Предгорненского маслозавода со стоимостью 43 287 000 тенге.

30.05.2008г. между Банком в лице Жаримбетова Ж.Д. и ТОО «ПМЗ» в лице Берестова Я.В. заключен договор № 08/218/z залога недвижимого имущества, согласно которому в качестве залога принят имущественный комплекс Предгорненского маслозавода со стоимостью 138 618 000 тенге.

30.05.2008г. между Банком в лице Жаримбетова Ж.Д. и ТОО «ПМЗ» в лице Берестова Я.В. заключен договор № 08/217/z залога недвижимого имущества, согласно которому в качестве залога принят имущественный комплекс Предгорненского маслозавода со стоимостью 1 704 000 тенге.

30.05.2008г. между Банком в лице Жаримбетова Ж.Д. и ТОО «ПМЗ» в лице Берестова Я.В. заключен договор № 08/219/z залога недвижимого имущества, согласно которому в качестве залога принято оборудование стоимостью 163 110 000 тенге.

25.06.2008г. единственным участником ТОО «Предгорненский Маслоэкстриационный Завод (ПМЗ)» - ТОО «УК Интерфинанс» в лице директора Салюлевой Ю.Н. принято решение № 7-1 об одобрении увеличения кредитной линии по лимиту проекта ТОО «Торговый дом «Sun Trade», ТОО «ПМЗ», ТОО «АКПП» до 500 000 000 тенге на цели пополнения оборотных средств по ГКД № 2000/07/4 от 30.01.2007г. с предоставлением в качестве залога:

- квартира по адресу: г. Усть-Каменогорск, ул. Орджоникидзе, д. 25, кв. 1, площадью 50,9 кв. м, стоимость 2 785 000 тенге (23 058 ДСША);

- административное здание по адресу: г. Усть-Каменогорск, ул. Бурова, д. 53, площадью 644,7 кв. м, на зем. участке 0,1588 га, кадастровый номер 05-085-069-233, стоимость 33 581 870 тенге (278 042 ДСША);

- квартира по адресу: г. Зыряновск, ул. Шахтостроителей, д. 47, кв. 91, стоимость 1 522 000 тенге (12 601 ДСША);

- домовладение по адресу: с. Предгорное, Глубоковский район, ВКО, ул. Пионерская, д. 25, кв. 1, стоимость 831 500 тенге (6 884 ДСША);

- здания и сооружения складов по адресу: г. Шемонаиха, Шемонаихинский район, ВКО, ул. Панфилова, д. 1А, 18 227 020 тенге (150 911 ДСША).



25.06.2008г. единственным участником ТОО «АКПП» - ТОО «УК Импекскапитал» в лице директора Джунусовой З.З. принято решение № 7-1 об одобрении увеличения кредитной линии по лимиту проекта ТОО «Торговый дом «Sun Trade», ТОО «ПМЗ», ТОО «АКПП» до 500 000 000 тенге на цели пополнения оборотных средств по ГКД № 2000/07/4 от 30.01.2007г.

25.06.2008г. участниками ТОО «Торговый дом «Sun Trade» на основании протокола б/н принято решение об обращении в Банк по вопросу увеличения лимита кредитования с 250 000 000 тенге до 500 000 000 тенге по ГКД № 2000/07/4 от 30.01.2007г.

Кроме того, в нарушение требований Правил ведения документации, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций в кредитном досье ТОО «Торговый дом «Sun Trade» отсутствуют заключение банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане, заключение, содержащего оценку финансового состояния заемщика, наличие мониторингового отчета целевого использования заемных денег и анализа эффективности используемого рефинансируемого кредита, прогноз возвратности кредита и его целесообразности.

Исходя из вышеуказанного следует, что ТОО «Торговый дом «Sun Trade» было создано с целью хищения и вывода денежных средств Банка под видом выдачи кредита на законном основании.

При указанных обстоятельствах Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д. и другими было совершено хищение денежных средств Банка путем незаконной кредиты ТОО «Торговый дом «Sun Trade» на сумму 7 000 000 долларов США и 446 000 000 тенге.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 1 341 510 000 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов оффшорной компании «Spectek Universal Inc.» на сумму 3 716 507 600,4 тенге.



В целях совершения хищения средств Банка в 2005 году по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., одним из руководителей ОПГ Ефимовой В.В. при пособничестве иных лиц были подготовлены учредительные документы на оффшорную компанию «Spectek Universal Inc.», тем самым установлен контроль над деятельностью данной компании с целью ее использования для хищения денежных средств Банка.

Согласно учредительным документам на основании регистрационного сертификата № 667124, устава, учредительного договора 12.07.2005 года компания «Spectek Universal Inc.» была зарегистрирована на территории Британских Виргинских Островах, как международная компания. Директором компании «Spectek Universal Inc.» является Kirchhoff Alexander (Александр Кирчев).

29.01.07г. от имени директора компании «Spectek Universal Inc.» Александра Кирчева было подписано и подано письмо на открытие кредитной линии в АО «Банк Туран Алем» на имя Исполнительного Директора Толеубаевой З.М. в сумме 29 726 070 долларов США без указания целевого назначения.

В тот же день, то есть 29.01.07г. Кредитный комитет Банка под председательством члена Совета Директоров - Жаримбетова Ж.Д. в составе члена Совета Директоров – Татищева Е.Н., заместителя Председателя Правления – Холодзинского Г.И., исполнительного директора – Тлеукуловой Г.О., начальника Юридического Управления – Абжанова Д.К., исполнительного директора – Толеубаевой З.М., начальника Управления экономической безопасности – Диханбаева Е.О. исполнительного директора – Абдыкалыковой Д.У., которые используя своё служебное положение, в нарушении внутрибанковских нормативных документов, незаконно подписали опросный лист № 9 «А» об установлении лимита финансирования компании «Spectek Universal Inc.» в сумме 29 967 001 долларов США, без проведения необходимых экспертиз и без фактического проведения заседания КК ГБ.

На основании этого решения КК ГБ между Банком, в лице Председателя Правления Мәмеш С.Х. и директором «Spectek Universal Inc.» Александром Кирчевым, от имени которого документы оформлялись фиктивно, был заключен генеральный кредитный договор (ГКД) № 2000/07/167 от 15.02.2007 года на сумму – 29 726 070 долларов США. Дополнительным соглашением №1 от 15.05.2007 года к указанному ГКД кредитная линия увеличена на сумму 29 967 001 долларов США. В рамках указанного ГКД между Банком и компанией были составлены следующие кредитные договоры за №№ 2000/07/100/349 от 16.02.07г. на сумму 19 млн. долларов США; 2000/07/100/350 от 16.02.07г. на сумму 10 660 127 долларов США; 2000/07/100/413 от 23.02.07г. на сумму 297 213 долларов США. Согласно кредитных договоров кредитные средства предоставляется на рефинансирования, без уточнения.

Формально был заключен договор о залоге движимого имущества от 22.11.2007 года, согласно которого залогодатель – ООО «Иволга-Курск» в



качестве обеспечения кредитов компания «Spectek Universal Inc.» предоставляют движимые имущества, находящиеся в п. Иванино Курской области РФ. В действительности указанный договор нигде не был зарегистрирован и правоустанавливающие документы на залоговое имущество не предоставлены.

16.02.07г. кредитные средства в сумме 29 660 127 долларов США и 23.02.2007 года кредитные средства в сумме 297 213 долларов США были перечислены на счет заемщика № 40807840100000002192 в ООО «Славинвестбанк». В результате преступных действий Аблязова М.К. и других указанных лиц Банку причинен крупный материальный ущерб в размере 29 957 340 долларов США.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Мәмеш С.Х., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 3 716 507 600,4 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Мәмеш С.Х., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов Кадесову Е.Т. на сумму 381 676 500 тенге.

В 2007 году, действуя по указанию Аблязова М. одним из руководителей ОПГ Жаримбетовым Ж.Д. было организовано хищение денежных средств при пособничестве доверенного лица Кадесова Е.Т., являющегося сотрудником Банка.

19.04.07г. в адрес Баймирова Б.М. АО «Банк ТуранАлем» от Заместителя начальника управления проблемных кредитов Кадесова Е.Т. было направлено Заявление с просьбой о выдаче потребительского займа в размере 381 676 500 тенге сроком на 60 месяцев на покупку простых акций АО «Темир Банк» под залог приобретаемых акций. Заявление подписано Кадесовым Е.Т., а также с визой «ходатайствую в предоставлении кредита» - Курирующим Заместителем Председателя Правления Жаримбетовым Ж.Д., Руководителем структурного подразделения.

23.04.07г. по указанию Аблязова М.К. одним из руководителей ОПГ Жаримбетовым Ж.Д. действующий с единым умыслом на совершение хищения денежных средств банка в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов организовано принятие Кредитным комитетом незаконного положительного решения о выдаче



кредита Кадесову Е.Т. в размере 381 676 500 тенге на следующих условиях (копия выписки из Протокола КК ГБ №39 «А» от 23.04.07г.): Цель финансирования: приобретение простых акций АО «Темир Банк», срок финансирования: 60 мес., возобновляемость кредита: не возобновляемый, годовая ставка вознаграждения: 14% годовых, график погашения вознаграждения: после истечения льготного периода производить 1 раз в 6 мес., график погашения основного долга: в конце срока кредитования, льготный период вознаграждения: сроком на 12 мес., льготный период основного долга: в конце срока кредитования, обеспечение: приобретаемые простые акции АО «Темир Банк» в количестве 84 817 штук, стоимость 1 акции – 4 500 тенге (рыночная стоимость 381 676 500 тенге), срок проведения мониторинга: ежеквартально. Контроль над исполнением был возложен на Заместителя директора Алматинского филиала Полякову И.В.

Протокол КК ГБ № 39 «А» от 23.04.2007 года подписан руководителем ОПГ Жаримбетовым Ж.Д., без наличия достаточного кворума необходимого для принятия решения о финансировании заемщика.

В резолюции Кредитного Комитета по проекту указано: «Одобрить на основании служебной записки №АЛМ30-8/311 от 20.04.07г.». В графе необходимые мероприятия отражено: «Алматинскому филиалу: Предоставить отсрочку в погашении вознаграждения сроком на 12 мес. с даты выдачи кредита. По истечении 12 мес. погашение вознаграждения осуществлять 1 раз в 6 мес.; осуществлять погашение основного долга в срока кредитования; произвести надлежащее оформление залогового обеспечения согласно установленным требованиям Банка». Выписка из Протокола КК ГБ №39 «А» от 23.04.07г. подписана Секретарем Кредитного комитета Мукашевой А.

26.04.07г. между АО «Банк ТуранАлем» (Кредитор) в лице Начальника отдела кредитования сотрудников Алматинского филиала Оспановой Г.С. и Кадесовым Е.Т. был заключен Договор банковского займа №0401/07/110/254 от 26.04.07г. о предоставлении займа в размере 381 676 500 тенге сроком до 26.04.12г. для целей приобретения простых акций по ставке вознаграждения 14% годовых. В соответствии с пунктом 4.1. Договора банковского займа №0401/07/110/254 от 26.04.07г. обеспечением исполнения заемщиком своих обязательств являются прочие ценные бумаги, залоговой стоимостью 381 676 500 тенге согласно Договора о залоге №5669/ZAC от 26.04.07г. В Приложении №1 к Договору банковского займа №0401/07/110/254 от 26.04.07г. отражен график погашения по займу в размере 381 676 500 тенге, согласно которому погашение по основному долгу и вознаграждению начинается с 28.04.08г. Договор банковского займа №0401/07/110/254 от 26.04.07г. и Приложение №1 к нему подписаны Кадесовым Е.Т. и со стороны Банка Оспановой Г.С.

05.09.07г. между АО «Банк ТуранАлем» (Кредитор) в лице Начальника отдела кредитования сотрудников Алматинского филиала Оспановой Г.С. и Кадесовым Е.Т. было заключено Дополнительное соглашение от 05.09.07г. к ДБЗ №0401/07/110/254 от 26.04.07г., в котором отражена эффективная ставка



вознаграждения в размере 14,36% годовых. Данное Дополнительное соглашение от 05.09.07г. подписаны Кадесовым Е.Т. и со стороны Банка Оспановой Г.С., имеется печать Банка.

13.03.08г. между АО «БТА Банк» (Кредитор) в лице Начальника отдела кредитования сотрудников Алматинского филиала Джабагиева Г.С. и Кадесовым Е.Т. было заключено Дополнительное соглашение №1 к ДБЗ №0401/07/110/254 от 26.04.07г. с изменениями пункта 4.1. в следующей редакции: «4.1. Обеспечением исполнения заемщиком своих обязательств по настоящему договору является: ценные бумаги (заклад), стоимостью 593 719 000 тенге, согласно Договора залога акций №1 от 16.01.08г.». Данное Дополнительное соглашение №1 от 13.03.08г. подписаны Кадесовым Е.Т. и со стороны Банка Джабагиевой Г.С.

Выдача кредита по ДБЗ №0401/07/110/254 от 26.04.07г. произведена по мемориальному ордеру №2052043477 от 26.04.07г. в размере 381 676 500 тенге на текущий счет заемщика Кадесова Е.Т. в тенге №1838533, открытого в Алматинском Филиале АО «Банк ТуранАлем». Согласно выписки с текущего счета в тенге №1838533, денежные средства 26.04.07г. в размере 381 676 500 тенге были переведены с текущего счета заемщика на счет №260161401 АО «ТуранАлем Секьюритис» (РНН 600 900 122 193), открытого в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (БИК 190501766). Согласно платежному поручению №815 от 27.04.07г. денежные средства в размере 381 676 500 тенге в дальнейшем были направлены от АО «ТуранАлем Секьюритис» в АО «Темирбанк».

Согласно заключения специалиста Комитета по финансовому надзору установлено, что кредитование осуществлялось Банком с несоблюдением норм внутренних нормативных документов Банка и законодательства Республики Казахстан.

Согласно пункту 2 статьи 34 Закона о банках, банковские заемные операции осуществляются в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике, утвержденные органом управления Банка.

Внутренняя кредитная политика Банка по кредитованию своих сотрудников регламентирована Руководством по Розничному Кредитованию, утвержденным решением Совета директоров Банка от 01.12.06г. протокол № 11-7 (далее - РРК), Положением о предоставлении потребительских кредитов сотрудникам Банка, дочерних и аффилированных компаний Банка, утвержденной Советом директоров банка Протоколом №5 от 29.03.02г. (далее – Положение о кредитовании сотрудников).

В соответствии с пунктом 2.4.5. раздела 2.4. «Особые условия» Положения о кредитовании сотрудников, в исключительных случаях максимальная сумма и максимальный срок кредита могут быть увеличены по решению Кредитного Комитета по розничному кредитованию. При выдаче кредитов на условиях, отличных от стандартных, по ходатайству руководителя структурного подразделения/курирующего Заместителя Председателя или Управляющего Директора (в филиале – руководителя структурного подразделения/Заместителя Директора филиала или



Директора), соответствующее лицо должно предоставить вместе с ходатайством и Гарантийное обязательство. В соответствии с Гарантийным обязательством лицо, ходатайствующее за заемщика, в случае неисполнения или несвоевременного исполнения обязательств заемщиком, будет нести солидарную ответственность.

Согласно пункту 3.3.3. раздела 3.3. «Порядок выдачи кредитов сотрудникам структурных подразделений Головного Банка» Положения о кредитовании сотрудников, кредитный эксперт Отдела розничного кредитования Алматинского филиала на основании предоставленных документов готовит заключение и выносит вопрос о предоставлении кредита на рассмотрение Кредитного комитета по розничному кредитованию Банка. Если по предоставленным документам требуется юридическое или иное заключение, документы направляются на экспертизу в ТОО «KLG» и соответствующее подразделение Банка.

Согласно Реестру лиц, связанных особыми отношениями с АО «Банк ТуранАлем» по состоянию на 01.04.07г., АО «Темирбанк» является юридическим лицом по отношению, к которому АО «Банк ТуранАлем» является крупным участником (либо имеет право на соответствующую долю в имуществе). Так, по сведениям, полученным от регистратора АО «Темирбанк», на 01.04.07г. АО «Банк ТуранАлем» имел долю в уставном капитале АО «Темирбанк» в размере 56,25% голосующих акций.

В соответствии с пунктом 3-1 статьи 40 Закона Республики Казахстан от 31.08.95г. №2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (в редакции на момент выдачи займа), Банк не может вступать в сделку с каким-либо лицом с целью предоставить ему возможность приобретать ценные бумаги, эмитированные лицом, связанным с банком особыми отношениями.

Однако, в нарушение указанного требования АО «Банк ТуранАлем» выдал заем по Договору банковского займа №0401/07/110/254 от 26.04.07г. заемщику Кадесову Е.Т. для целей приобретения простых акций АО «Темирбанк», которое является юридическим лицом, по отношению к которому АО «Банк ТуранАлем» является крупным участником.

При указанных обстоятельствах организованной преступной группой под руководством Аблязова М.К. совершено хищение денежных средств путем незаконного кредитования физического лица Кадесова Е.Т. на сумму 381 676 500 тенге.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов К.А., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 381 676 500 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов К.А., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств,



приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи заведомо безвозвратных кредитов ТОО «Сигма Гиперон» на сумму 878 500 000 тенге.

В конце 2007 года руководителями ОПС Аблязовым М.К. и ОПГ Жаримбетовым Ж.Д. при соучастии иных работников Банка был разработан преступный план, по которому предполагалось сокрытие признаков хищения денежных средств Банка, выданных в качестве кредитов компании ТОО «Сигма Гиперон» для строительства 16-ти этажного офисного здания с подземными паркингами путем безналичного финансирования в сумме 80 000 000 долларов США и наличного финансирования в сумме 5 900 000 долларов США с предложением в качестве обеспечения недвижимого имущества, поступающего в собственность ТОО в будущем, з/у и объект строительства, а также дополнительное обеспечение по согласованию с банком, путем выдачи заведомо безвозвратных кредитов и предоставления необоснованных льготных условий ТОО «Сигма Гиперон» фактически никаким залоговым имуществом необеспеченных для завуалирования совершенных незаконных действий под реализацию инвестиционного строительного бизнес-проекта.

Так, согласно решению 18.03.2008г. - решением единственного ТОО «Сигма Гиперон» с целью реализации проекта одобрено обращение в Банк за привлечением займа в безналичной форме в сумме 80 млн. долларов США, в наличной форме 5 900 000 долларов США, для целей строительства 16-ти этажного офисного здания с подземным паркингом класса «А».

08.05.08г. по указанию Аблязова М.К., имевшего умысел на незаконное использование денежных средств Банка путем предоставления заведомо безвозвратных кредитов и необоснованных льготных условий, председатель кредитного комитета Головного Банка Жаримбетов Ж.Д. и члены данного комитета Татищев Е.Н., Рамазанов А.С., Ибрагимов Р.Ш., Узбекгалиев Р.Х., достоверно зная о незаконности полученных указаний, в нарушение требований Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденных решением Совета Директоров на основании опросного листа № 28 «А» от 08.05.2008г., выражавшихся в отсутствии необходимых заключений управления кредитных рисков, экспертного заключения, службы экономической безопасности и юридического заключения, а также отсутствии надлежащего залогового обеспечения, приняли незаконное решение об установлении лимита кредитования ТОО «Сигма Гиперон» в размере 5 900 000 долларов США на цели строительства 16-ти этажного офисного помещения с подземным паркингом.

16.05.08г. между АО «БТА Банк» в лице Директора по работе с клиентами Гордиенко Л.В., действовавшей на основании Доверенности



№73/389 от 10.12.07г., и ТОО «Сигма Гиперон» в лице Генерального директора Назарова Г.Б., действовавшего на основании Устава, заключен Договор Банковского займа №2000/08/212 (далее - ГКД), согласно которому Заемщику установлен на условиях целевого использования, срочности, платности, возвратности и обеспеченности, лимит кредитования в размере 5 900 000 долларов США, для целей строительства 16-ти этажного офисного помещения с подземным паркингом, класса «А».

28.11.08г. Генеральным директором ТОО «Сигма Гиперон» Назаровым Г.Б. подано заявление без номера в АО «БТА Банк» на имя Управляющего директора Налобина В.Г. с просьбой рассмотреть возможность установления кредитной линии в форме наличного финансирования на сумму 1 100 000 долларов США на цели 16-ти этажного офисного помещения с подземным паркингом, класса «А», административных расходов и прочих расходов

В соответствии с выпиской из членов Кредитного Комитета Головного Банка от 24.10.2008г. - на основании протокола заседания ККГБ № 76 принято решение об увеличении лимита кредитования на 1 100 000 долларов США, до 7 000 000 ДСША на приобретение з/у площадью 0,4 га по адресу: Алматинская область, Карасайский район, Большегородский округ, с. Ерменсай, участок б/н., по указанию Аблязова М.К., имевшего умысел на незаконное использование денежных средств Банка путем выдачи заведомо безвозвратных кредитов и предоставления необоснованных льготных условий, в нарушение требований Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденных решением Совета Директоров на основании протокола № 4-2 от 10.04.2007г., вызвавшихся в отсутствии необходимых заключений управления кредитных рисков, экспертного заключения, службы экономической безопасности и юридического заключения, а также отсутствии надлежащего залогового обеспечения, принял решение об одобрении установления дополнительного лимита финансирования на приобретение з/у площадью 0,4 га по адресу: Алматинская область, Карасайский район, Большегородский округ, с. Ерменсай, участок б/н., на сумму 1 100 000 долларов США.

Кроме того, за период кредитования по указанию Аблязова М.К. заемщику предоставлялись необоснованные льготные условия в виде отсрочек на предоставление положительных заключений подразделений Банка, предоставление решений учредителя и формирование полного кредитного досье.

На основании незаконно принятых решений кредитного комитета и в рамках генерального кредитного договора № 2000/08/212 от 16.05.2008г. и №2000/08/613 от 28.11.08г. за указанный период ТОО «Сигма Гиперон» было предоставлено кредитных средств на общую сумму 7 000 000 доллара США, которые, до настоящего времени не погашены, чем Банку причинен ущерб в крупном размере.

При этом, какого-либо залогового обеспечения Банком не принято.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст. 220 ч. 1 УК РК (в редакции от 16.07.1997



года), как использование работником банка собственных и привлеченных средств банка для выдачи заведомо безвозвратных кредитов и предоставления необоснованных льготных условий, причинившее крупный ущерб организации на сумму 878 500 000 тенге.

Эпизод выдачи заведомо незаконных и безвозвратных кредитов ТОО «Рисовая компания Dihan» на сумму 1 551 450 650 тенге.

Организованное преступное сообщество под руководством Аблязова М.К. и ОПГ под руководством Жаримбетова Ж.Д. продолжая свою преступную деятельность, направленную на хищение денежных средств Банка, организовали хищение денежных средств с использованием ТОО «Рисовая компания «Dihan».

10 сентября 2002 года между АО «Банк Туран Алем» и ТОО «Рисовая компания «Dihan» (прежние названия ТОО «Асмарк», ТОО «Томирис Лимитед») заключено генеральное кредитное соглашение (ГКС) №2000/02/48, предусматривающее предоставление на условиях использования, срочности, платности, возвратности и обеспеченности возобновляемой кредитной линии в размере 1 500 000 долларов США.

В период с момента заключения ГКС по 2005 год между Банком и ТОО «Рисовая компания «Dihan» было заключено 5 дополнительных соглашений к ГКС, предусматривающих неоднократное продление сроков кредитной линии, продление предельной даты освоения, а также увеличение суммы кредитного лимита до 19 260 000 долларов США.

В период с момента заключения ГКС (10.09.2002г.) до 2005 года Банком было предоставлено ТОО «Рисовая компания «Dihan» финансирование в различных валютах на общую сумму 1 702 351 036 тенге, 5 190 000 долларов США и 2 760 080 Евро по 25 кредитным договорам, из которых до 2005 года было погашено лишь 219 783 520 тенге и 4 000 000 долларов США, что объективно указывало на финансовую несостоятельность предприятия по возврату полученных кредитных средств, о чем достоверно было известно работникам Банка, в том числе и членам Кредитного Комитета.

Кроме того, в процессе ежегодного финансирования ТОО «Рисовая компания «Dihan» сумма основного долга и вознаграждения превышала стоимость залогового обеспечения, что согласно раздела 3.2.5 Руководства по корпоративному кредитованию от 17.06.2004 года являлось условием, позволяющим прекратить кредитование указанного убыточного предприятия.

Однако, несмотря на вышеизложенное, согласно заключению специалистов Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – АФН) от 02.06.2010 года 28 декабря 2006 года по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К. председатель Кредитного Комитета Головного Банка АО «БТА Банк» Жаримбетов Ж.Д. и члены данного комитета Татишев Е.Н., Тлеукулова Г.О., Абжанов Д.К. Тасибеков Б.А., Диканбаев Е.О., Абыдикалова Д.У., осознававшие незаконный характер своих действий и достоверно знавшие об



убыточности финансово-хозяйственной деятельности и наличие просроченной ссудной задолженности группы компаний ТОО «Рисовая компания «Dihan», что прямо указывало на невозможность возврата предприятием получаемых кредитных средств, в нарушение разделов 3.3, 3.4, 4.1 Руководства по корпоративному кредитованию без наличия заключений управления кредитных рисков, управления экономической безопасности и экспертного заключения Банка, при недостаточности предоставленного залогового обеспечения, незаконно подписали с положительной визой протокол заседания КК ГБ № 126, согласно которому одобрено увеличение лимита кредитования указанному юридическому лицу на сумму 1 600 000 долларов США на пополнение оборотных средств, тем самым способствуя незаконному использованию денежных средств Банка, впоследствии причинившее ущерб интересам Банка.

Также в рамках Протокола КК №126 от 28.12.2006г. незаконно приняты следующие необоснованные льготные условия для группы компаний ТОО «Рисовая компания «Dihan»:

- не начисление с 01.12.2004г. 7-ми крестьянским хозяйствам, входящим в указанную группу компаний, пени и штрафов на основной долг и вознаграждение;
- разрешение финансирование с учетом имеющихся юридических замечаний, а также при наличии просроченной ссудной задолженности и без предоставления заключения Управления рисков;
- перенос основного долга, с правом досрочного погашения;
- разрешение погашение кредитов без применения штрафных санкций (комиссий) и пени, предоставление отсрочки в оформлении и регистрации залогового имущества, а также полном формировании кредитного досье (залоговое) сроком до 01.02.2007г., по имущественному комплексу ТОО «Жалагашский элеватор» сроком до 01.03.2007г.

9 января 2007 года по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К. и ОПГ Жаримбетова Ж.Д. на основании вышеуказанного незаконного принятого Кредитным Комитетом решения № 126 от 28.12.2006г. Банком в лице Председателя Правления Мәмеш С.Х. с одной стороны, Товариществом, в лице Генерального директора Сулейменова А.З., ТОО «Тан», в лице Директора Шагиртаева И.К., ТОО «Шиели Авангард», в лице Генерального директора Хван К.В., ТОО «Ынтымак ГТ», в лице Генерального директора Нурсеитова М.М., ТОО «Каптагай К», в лице Генерального директора Каракеева К., ТОО «Мөрәлі Шәменов атындағы», в лице Генерального директора Шаменова У.М., ТОО «Жана Бестам», в лице Генерального директора Сатканбайулы Ш., ТОО «Шиели Агро», в лице Генерального директора Дүйсебаева К.К., ТОО «Жалагашский элеватор», в лице Генерального директора Дүйсебаева К.К. с другой стороны заключено Дополнительное соглашение №11 к ГКС, предусматривающее увеличение лимита кредитования до 33 242 000 долларов США за счет предоставления нового лимита кредитной линии (Лимит14) в сумме 1 600 000 долларов США, на пополнение оборотных средств ежеквартально.



Впоследствии, 31.01.2007 года в рамках дополнительного соглашения № 11 от 09.01.2007 года между АО «БТА Банк» и ТОО «Рисовая компания «Dihan» заключен кредитный договор № 2000/07100/212 на сумму 201 984 000 тенге, основанием заключения которого явилось незаконное решение кредитного комитета № 126 от 28.12.2006 года.

Аналогичным образом, 22 февраля 2007 года председатель Кредитного Комитета Головного Банка Жаримбетов Ж.Д. и члены данного комитета Татищев Е.Н., Тлеукулова Г.О., Абжанов Д.К., Тасибеков Б.А., Диканбаев Е.О., Абдыкалыкова Д.У., продолжавшие действовать по преступному умыслу руководителей ОПС Аблязова М.К., и ОПГ Жаримбетова Ж.Д. направленному на незаконное использование денежных средств Банка, осознававшие незаконный характер своих действий и достоверно зная об убыточности финансово-хозяйственную деятельность, наличии просроченной ссудной задолженности и недостаточности залогового обеспечения группы компаний ТОО «Рисовая компания «Dihan», что прямо указывало не невозможность возврата заемщиком получаемых кредитов, в нарушение разделов 3.3, 3.4, 4.1 Руководства по корпоративному кредитованию, без наличия заключения управления рисков Банка, незаконно подписали с положительной визой протокол заседания КК ГБ № 19, согласно которому группе компаний ТОО «Рисовая компания «Dihan» были предоставлены необоснованные льготные условия, тем самым способствуя незаконному использованию денежных средств Банка. Данным решением группе компаний ТОО «Рисовая компания «Dihan» предоставлены следующие необоснованные льготные условия, что подтверждается заключением специалистов АФН от 02.06.2010г.:

- уменьшение суммы лимита кредитования до 28 150 277 долларов США, реструктуризацию лимитов кредитования, фиксирование основного долга по отдельным не возобновляемым линиям, продление предельных дат погашения;
- не начисление с 01.02.2007г. пени и штрафов на основной долг и вознаграждение по всем кредитным договорам, выданным и выдаваемым в будущем в рамках ГКС;
- разрешение финансирования с учетом имеющихся юридических замечаний, а также при наличии просроченной задолженности и без предоставления заключения Управления рисков;
- предоставление отсрочки до 01.06.2007г. в надлежащем оформлении дополнительных соглашений к договорам залога;
- предоставление отсрочки до 01.06.2007г. на приобретение и оформление в качестве залогового обеспечения элеватора в рамках лимита финансирования 2 000 000 долларов США, в оформлении залогового обеспечения на приобретение и оформление с/х техники в рамках лимита финансирования 240 000 долларов США и договора залога права временного землепользования хозяйств ГК «Рисовая компания «Dihan», договора залога Денег поступающих на банковский счет по договору поставки ДПР-2 от 24.11.2006г.;



- предоставление отсрочки в формировании полного кредитного досье сроком до 01.06.2007г, тем самым причинив ущерб интересам АО «БТА Банк».

22 февраля 2007 года на основании незаконно принятого Кредитным комитетом решения № 19 от 22.02.2007г. Банком, в лице Председателя Правления – иного лица, с одной стороны, Товариществом, в лице Генерального директора Сулейменова А.З., ТОО «Тан», в лице Директора Шагиртаева И.К., ТОО «Шиели Авангард», в лице Генерального директора Хван К.В., ТОО «Ынтымак ГТ», в лице Генерального директора Нурсеитова М.М., ТОО «Каптагай К», в лице Генерального директора Козайдарова М.Н., ТОО «Мөрәлі Шәменов атындағы», в лице Генерального директора Рахымбайулы Д., ТОО «Жана Бестам», в лице Генерального директора Сатканбайулы Ш., ТОО «Шиели Агро», в лице Генерального директора Дүйсебаева К.К., ТОО «Жалагашский элеватор», в лице Генерального директора Дүйсебаева К.К. с другой стороны заключено Дополнительное соглашение № 12 к ГКС, предусматривающее уменьшение суммы лимита кредитования до 28 150 277 долларов США, реструктуризацию лимитов кредитования, фиксирование основного долга по отдельным не возобновляемым линиям, продление предельных дат погашения.

В соответствии с Дополнительным соглашением № 12 к ГКС, заключенном на основании незаконно принятого решения Кредитного Комитета Головного Банка № 19 от 22.02.2007г., в нарушение прав и законных интересов Банка было обеспечено установление следующих необоснованных льгот в виде продления окончательных дат расчета по реструктуризованным лимитам кредитования:

- Лимит 1 – 1 131 302 доллара США, невозобновляемый, для приобретения техники и развития инфраструктуры до 20.07.2008г.;
- Лимит 2 – 1 351 488 долларов США, невозобновляемый, для приобретения сельскохозяйственной техники до 18.12.2008г.;
- Лимит 3 – 3 550 607 долларов США, невозобновляемый, на посевые и уборочные работы до 01.06.2007г.;
- Лимит 4 – 2 000 000 долларов США, невозобновляемый, на приобретение элеватора до 25.08.2011г.;
- Лимит 5 – 216 880 долларов США, невозобновляемый, на приобретение сельскохозяйственной техники до 25.08.2009г.;
- Лимит 6 – 2 000 000 долларов США, невозобновляемый, на закуп рисашалы до 20.12.2007г.;
- Лимит 7 – 1 600 000 долларов США, невозобновляемый, на пополнение оборотных средств до 28.12.2009г.;
- Лимит 8 – 4 400 000 долларов США, невозобновляемый, на проведение посевых и уборочных работ до 20.12.2008г.;
- Лимит 9 – 4 800 000 долларов США, невозобновляемый, на закуп рисашалы до 31.08.2008г.;
- Лимит 10 – 2 900 000 долларов США, невозобновляемый, на приобретение сельскохозяйственной техники и оборудования до 22.02.2013г.;



- Лимит11 – 4 200 000 долларов США, невозобновляемый, на пополнение оборотных средств до 22.02.2013г.

Впоследствии, в период с марта по июль 2007 года в рамках дополнительного соглашения № 12 от 22.02.2007 года между АО «БТА Банк» и ТОО «Рисовая компания «Dihan» были заключены 25 кредитных договоров на общую сумму 1 488 310 497 тенге, основанием заключения которого явилось решение кредитного комитета № 19 от 22.02.2007 года,

28 февраля 2008 года между Банком в лице заместителя управления корпоративного бизнеса № 1 Баядиловой З.Е. и руководством ТОО «Рисовая компания «Dihan» на основании незаконно принятого решения Кредитного Комитета № 19 от 22.02.2007 года было заключено дополнительное соглашение № 14 к ГКС, предусматривающее предоставление группе компаний ТОО «Рисовая компания «Dihan» необоснованных льгот в виде не начисления с 01.02.2007г. и до полного исполнения своих обязательств заемщиками по ГКС неустойки (штрафы, пени) по оплате основного долга и вознаграждения по всем кредитным договорам, выданным с момента подписания ГКС и выдаваемым кредитным договорам в будущем в рамках ГКС.

17 марта 2008 года по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К., председатель Кредитного Комитета Головного Банка Жаримбетов Ж.Д. и члены данного комитета Рамазанов А.С., Кисамиева Ж.М., Куатбекова З.Б., Узбекалиев Р.Х. и Ковшаров А.В., являвшийся замещающим лицом управляющего директора Тлеукуловой Г.О., действуя в преступном соучастии, осознавая незаконный характер своих действий и достоверно зная об убыточности финансово-хозяйственной деятельности и наличии просроченной ссудной задолженности группы компаний ТОО «Рисовая компания «Dihan», а также недостаточности залогового обеспечения, что прямо свидетельствовало о невозможности возврата заемщиком кредитных средств, в нарушение разделов 3.3, 3.4, 4.1 Руководства по корпоративному кредитованию, без наличия заключений управления кредитных рисков, управления экономической безопасности и юридического заключения Банка, подписали с положительной визой протокол заседания КК ГБ № 16, согласно которому было принято незаконное об увеличении лимита кредитования группы компаний ТОО «Рисовая компания «Dihan» за счет предоставления 3-х новых лимитов в национальной валюте тенге в общей сумме 1 320 516 000 тенге, что полностью подтверждается заключением специалистов АФН от 02.06.2010г.

26 марта 2008 года на основании незаконного принятого решения № 16 от 17.03.2008г. Банком, в лице Регионального директора Китапбаева А.Ж. с одной стороны, Товариществом, в лице Генерального директора Сулейменова А.З., ТОО «Тан», в лице Директора Шагиртаева И.К., ТОО «Шиели Авангард», в лице Генерального директора Кожасовой Қ.Қ., ТОО «Ынтымак ГТ», в лице Генерального директора Тұрманұлы Ә., ТОО «Каптагай К», в лице Генерального директора Козайдарова М.Н., ТОО «Мәрәлі Шәменов атындағы», в лице Генерального директора Рахымбайулы



Д., ТОО «Жана Бестам», в лице Генерального директора Ермаканова А.Ө., ТОО «Шиели Агро», в лице Генерального директора Дуйсебаева К.К., ТОО «Жалагашский элеватор», в лице Генерального директора Кожасова К.К. с другой стороны, находившихся в неведении относительно преступных намерений Жаримбетова Ж.Д., заключено Дополнительное соглашение №15 к ГКС, предусматривающее увеличение лимита кредитования за счет предоставления 3-х новых лимитов в национальной валюте тенге в общей сумме 1 320 516 000 тенге, в том числе Лимит 12 на не возобновляемой основе в сумме 699 516 000 тенге на проведение посевных и уборочных работ; Лимит 13 на не возобновляемой основе в сумме 300 000 000 тенге на закуп риса-шалы урожая 2008г.; Лимит 14 на не возобновляемой основе в сумме 321 000 000 тенге на пополнение оборотных средств.

Впоследствии, в период с марта по сентябрь 2008 года в рамках дополнительного соглашения № 15 от 26.03.2008 года между АО «БТА Банк» и ТОО «Рисовая компания «Dihan» были заключены 15 кредитных договоров на общую сумму 1 347 050 650 тенге, основанием заключения которого явилось незаконное решение кредитного комитета № 16 от 17.03.2008 года.

27 марта 2008 года члены Кредитного Комитета Головного Банка Татишев Е.Н., Рамазанов А.С. и Сатволдинова Л.Г., являвшаяся замещающим лицом начальника управления Куатбековой З.Б. в составе Кредитного Комитета, действуя по общему преступному умыслу руководителя ОПС Аблязова М.К., и ОПГ Жпримбетова Ж.Д., направленному на незаконное использование денежных средств Банка, осознавая незаконный характер своих действий и достоверно зная об убыточности финансово-хозяйственной деятельности и наличии просроченной ссудной задолженности группы компаний ТОО «Рисовая компания «Dihan», что свидетельствовало о невозможности возврата получаемых заемщиком кредитных средств, в нарушение раздела 3.4 Руководства по корпоративному кредитованию от 2007 года, без наличия заключений управления кредитных рисков, управления экономической безопасности и юридического заключения Банка, без соблюдения требования о необходимом для принятия решения кворума членов Кредитного Комитета, подписали с положительной визой опросный лист заседания КК ГБ № 18А, согласно которому незаконно было принято решение о разрешении финансирования группы компаний ТОО «Рисовая компания «Dihan» в рамках ранее утвержденного лимита финансирования № 14 с необоснованным предоставлением отсрочки в проведении экспертизы юридической службы и службы безопасности, тем самым способствуя выдаче безвозвратного кредита и предоставлению необоснованных льготных условий, что нашло свое полное подтверждение в заключении специалистов АФН от 02.06.2010г.

Кроме того, продолжая преступный умысел, направленный на незаконное использование денежных средств Банка, 16 июня 2008 года по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К., председатель Кредитного Комитета Головного Банка Жаримбетов Ж.Д. и члены данного комитета



Холодзинский Г.И., Рамазанов А.С., Тлеукулова Г.О., Ибрагимов Р.Ш., Узбекгалиев Р.Х. и Сатвондина Л.Г., являвшаяся замещающим лицом начальника управления Куатбековой З.Б. в составе Кредитного Комитета, осознавая незаконный характер своих действий и достоверно зная об убыточности финансово-хозяйственной деятельности и наличии просроченной ссудной задолженности группы компаний ТОО «Рисовая компания «Dihan», что свидетельствовало о невозможности возврата получаемых заемщиком кредитных средств, в нарушение раздела 3.4 Руководства по корпоративному кредитованию, Положения о кредитном комитете, вопреки кредитной политике Банка, подписали с положительной визой опросный лист № 39А, согласно которому было принято незаконное решение о предоставлении группе компаний ТОО «Рисовая компания «Dihan» необоснованных льготных условий в виде разрешения финансирования в рамках ранее утвержденных лимитов финансирования №№ 11, 12, 13 с предоставлением отсрочки по оформлению и регистрации договора залога на имущественный комплекс – Жалагашский элеватор, оформлению и регистрации договоров залога по сельскохозяйственной технике и формированию полного кредитного досье, что подтверждается заключением АФН от 02.06.2010г.

Не останавливаясь на достигнутом, имея умысел на незаконное использование денежных средств Банка, 30 октября 2008 года по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К., председатель Кредитного Комитета Головного Банка Жаримбетов Ж.Д. и члены данного комитета Холодзинский Г.И., Рамазанов А.С., Тлеукулова Г.О., Куатбекова З.Б., Узбекгалиев Р.Х., в нарушение раздела 3.4 Руководства по корпоративному кредитованию, Положения о Кредитном Комитете, вопреки кредитной политике Банка, подписали протокол заседания № 77, согласно которому группе компаний ТОО «Рисовая компания «Dihan» были незаконно предоставлены необоснованные льготные условия в виде разрешения финансирования в рамках ранее утвержденного лимита финансирования № 13 с предоставлением отсрочки по проведению мониторинга, устранили юридических замечаний, оформлению и регистрации договора залога на имущественный комплекс – Жалагашский элеватор, оформлению и регистрации дополнительных соглашений к договорам залога, подписанное с положительной визой указанными членами Кредитного Комитета, тем самым способствовали выдаче безвозвратного кредита и предоставлению необоснованных льготных условий, что нашло свое полное подтверждение в заключении АФН от 02.06.2010г.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Мәмеш С.Х., совершили преступление, предусмотренное ст. 220 ч. 1 УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - незаконное использование работником Банка собственных средств Банка для выдачи заведомо безвозвратных кредитов и предоставления необоснованных льготных условий клиентам Банка, повлекшее причинение крупного ущерба Банку на сумму 1 551 450 650 тенге.



Эпизод выдачи заведомо незаконных и безвозвратных кредитов ТОО «Даму-Агро» на сумму 208 353 977 тенге.

Организованное преступное сообщество под руководством Аблязова М.К. и ОПГ под руководством Жаримбетова Ж.Д. продолжая свою преступную деятельность, направленную на хищение денежных средств Банка, организовали хищение денежных средств с использованием ТОО «Даму-Агро».

19 октября 2006 года в органах юстиции зарегистрировано ТОО «Даму-Агро».

18 июля 2007 года ТОО «Даму-Агро» в лице директора Турешова Б.Б. обратилось с заявлением в Кызылординский филиал АО «БТА Банк» с просьбой о рассмотрении возможности финансирования на сумму 208 353 977 тенге, в том числе 138 353 977 тенге на приобретение основных средств и 70 000 000 тенге на пополнение оборотных средств, сроком на 60 месяцев с 16% ставкой вознаграждения с представлением в качестве обеспечения земельных участков, оборудования, техники и денег в будущем.

В процессе рассмотрения кредитной заявки ТОО «Даму-Агро» службой безопасности в лице специалиста Киятбаева Р. было дано заключение об отсутствии твердого залога, и невозможности предоставления кредита до устранения замечаний.

При рассмотрении заявления ТОО «Dihan Invest Group» риск-менеджером Садуовым Е.С. 06.07.2007г. было предоставлено отрицательное заключение по проекту ТОО «Даму-Агро» по следующим основаниям:

- высоко-рискованная отрасль кредитования;
- отсутствие опыта работы;
- отсутствие имущественного положения;
- отсутствие лицензии на переработку и хранение риса;
- необоснованность запрашиваемого лимита на пополнение оборотных средств;
- скрытая аффилированность с ТОО «Рисовая компания «Dihan» в связи с тем, что сельхозтехника приобретается у указанной компании, а не у прямых поставщиков;
- сомнительность прогнозной выручки, недостаточность обслуживания долга;
- неудовлетворительный залог.

В юридическом заключении от 16.08.2007г. по проекту ТОО «Даму-Агро» был указан ряд существенных замечаний, таких как:

- относительно правового статуса залогодателей и залогового обеспечения в виде земельных участков: отсутствие справок из налоговых органов о наличии (отсутствии) задолженности, справок о зарегистрированных правах и обременениях на имущество, передаваемое в качестве залога, согласия наимодателей и лиц, имеющих право управления в крестьянском хозяйстве, на передачу имущества в залог и его внесудебную реализацию, документов об избрании руководителей хозяйств;



- относительно залогового обеспечения в виде денег, поступающих в будущем, не представлены данные о банковском счете, на который будут поступать денежные средства от реализации риса;

- относительно залогового обеспечения в виде товаров в обороте.

В связи с этим работниками юридического подразделения был сделан вывод о возможности предоставления кредита только после устранения юридических замечаний, что также было подтверждено вышестоящим руководством в лице заместителя начальника управления правового сопровождения Филиальной Сети Кожамкуловым С.

На данном этапе работники Кызылординского филиала, достоверно зная о том, что ТОО «Даму-Агро», являлось вновь образованной компанией, юридическая регистрация которой произведена 19 октября 2006 года, в связи, с чем у данного предприятия отсутствовали соизмеримые с размером кредита собственные средства и необходимый опыт работы в кредитуемой сфере, несмотря на данные факторы, надлежащим образом не проверяя платежеспособность компании, приняли решение о вынесении проекта на рассмотрение Кредитного Комитета Филиальной Сети.

Так, 17 августа 2007 года по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К. на заседании Кредитного Комитета Филиальной Сети, председательствующим на котором являлся Жаримбетов Ж.Д., члены данного Комитета Кисамиева Ж.М., Диканбаев Е.О. и замещающие лица членов Кредитного Комитета Филиальной Сети Икласов Е., Ан М.О., Кужамкулов С.Т. подписали протокол заседания № 59, согласно которому было принято решение об установлении лимита финансирования ТОО «Даму-Агро» в сумме 208 353 977 тенге, в том числе 138 353 977 тенге – невозобновляемый лимит на приобретение основных средств (сельскохозяйственной техники) сроком на 60 месяцев с 16% годовой ставкой вознаграждения, 70 000 000 тенге – возобновляемый лимит на пополнение оборотных средств сроком на 36 месяцев с 16% годовой ставкой вознаграждения, что подтверждается заключением АФН № 135 от 01.06.2010г.

10 сентября 2007 года по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К., на основании незаконно принятого решения ККФС №59 между Банком и ТОО «Даму-Агро» было подписано генеральное кредитное соглашение № 1001/07/100/810 (далее – ГКС), согласно которому ТОО «Даму-Агро» был предоставлен лимит кредитования в размере 208 353 977 тенге сроком с 10.09.2007г. по 07.09.2012г., из которых:

- 138 353 977 тенге на приобретение основных средств;
- 70 000 000 тенге на пополнение оборотных средств, тем самым способствуя растрате денежных средств Банка.

17.06.2004г. был подписан договор банковского займа № 1001/07/100/810 (далее - ДБЗ) в рамках ранее подписанного ГКС с аналогичным номером, согласно которому ТОО «Даму-Агро» предоставлен кредит в сумме 138 353 977 сроком с 27.09.2007г. по 17.08.2012г. с целевым назначением – затраты на оборотные средства, что прямо противоречило



ГКС, в котором целевое назначение данного лимита установлено как приобретение основных средств, а также был подписан договор банковского займа № 1001/07/100/783, согласно которому ТОО «Даму-Агро» предоставлен незаконный кредит в сумме 70 000 000 сроком с 27.09.2007г. по 26.09.2008г. с целевым назначением – затраты на оборотные средства.

Полученные денежные средства ТОО «Даму-Агро» использовало на приобретение сельскохозяйственной техники и обеспечение своей текущей деятельности.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст. 220 ч. 1 УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - незаконное использование работником Банка собственных средств Банка для выдачи заведомо безвозвратных кредитов и предоставления необоснованных льготных условий клиентам Банка, повлекшее причинение крупного ущерба Банку на сумму 208 353 977 тенге.

Эпизод хищения средств Банка путем незаконной выдачи кредитов ТОО «GG Агро» на сумму 80 000 000 тенге.

Организованное преступное сообщество под руководством Аблязова М.К. и ОПГ под руководством Жаримбетова Ж.Д. продолжая свою преступную деятельность, направленную на хищение денежных средств Банка, организовали хищение денежных средств с использованием ТОО «GG Агро».

После получения в АО «БТА Банк» кредитов на ТОО «Шиели агро» и хищении 80.000.000 тенге, Жаримбетов Ж.Д., по указанию ОПС Аблязова М.К. разработал схему перевода долга с ТОО «Шиели агро» на ТОО «Супер аккорд», далее на ТОО «GG Агро» и признание компании ТОО «GG Агро» банкротом.

Реализуя задуманное, 05.10.06г., Комитет по проблемным долгам Банка (далее – КПД) на заседании №37 решил считать целесообразным подписание Соглашения о переводе долга с ТОО «Шиели-Агро» на ТОО «Super Accord» на сумму 122 360 538,12 тенге (основной долг плюс проценты по кредиту).

Как указано выше, данная задолженность образовалась по ранее полученным 14 кредитам ТОО «GG Агро». Обеспечением данного перевода являлся урожай в количестве 10 500 тонн (залоговой стоимостью 132 300 000 тенге); остаток ТМЗ (залоговой стоимостью 14 695 597 тенге); право пользования на ЗУ, расположенный в Кызылординской области Сырдаринском районе, село Ширкейли общ. пл. 228 га (залоговой стоимостью 1 750 000 тенге); право пользования на ЗУ, расположенный в Кызылординской области Сырдаринском районе, село Ширкейли общ. пл. 2 715 га (залоговой стоимостью 6 250 000 тенге). Ответственным по данному мероприятию был назначен Начальника управления реструктуризации проблемных кредитов Басибеков Р.С.

В этот же день 05.10.06 г., Банком, в лице Начальника управления реструктуризации проблемных кредитов Басибекова Р.С. (Кредитор), действовавшего на основании доверенности №01-70/1969 от 11.05.06г., ТОО



«Шиели-Агро», в лице директора Дуйсебаева К.К. (Первоначальный должник), и ТОО «Super Accord», в лице директора Садыкова К.А. (Новый должник), заключен договор о переводе долга №2000/06/100/1941 (далее – ДПД №1941). При этом Садыков К.А., одновременно так же являлся сотрудником банка.

В соответствии с ДПД №1941, Первоначальный должник осуществляет перевод всех своих прав и обязанностей перед Кредитором, вытекающие из Генерального кредитного соглашения №2000/02/48 от 10.09.02г. (далее – ГКС №48), на Нового должника.

Далее 06.09.2007 года по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К. на заседании №32, под председательством – Жаримбетова Ж.Д., а также присутствовавшими: Жумахметовым А.С., Абжановым Д.К., Узбекгалиевым Р.Х., Турсыновой К.И., Нугмановым А.Б. и Шарипбаевым Е.Д. принято решение считать целесообразным подписание Соглашения о переводе долга с ТОО «Super Accord» на ТОО «GG АГРО». Материальным обеспечением данного «перевода» являлись те же залоги, что и при первоначальном «переводе» с ТОО «GG Агро» на ТОО «Super Accord». Ответственным по данному мероприятию также был назначен Басибеков Р.С.

В этот же день по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К., между АО «БТА Банком» в лице заместителя председателя правления Жаримбетова Ж.Д., первоначального должника ТОО «Супер Аккорд» в лице директора Садыкова К.А., и новым должником ТОО «GGАгро» в лице директора Альжаппарова Н.С., был заключен договор о переводе долга №7, по которому новым должником перед АО «БТА Банком» стал ТОО «GG Агро» с задолженностью 152 537 761,71 тенге (основной долг плюс проценты по кредиту).

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 80 000 000 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч. 3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, то есть совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов компании ТОО «Континенталь ЛТД» на сумму 617 400 000 тенге.



Организованное преступное сообщество под руководством Аблязова М.К. и ОПГ под руководством Жаримбетова Ж.Д. продолжая свою преступную деятельность, направленную на хищение денежных средств Банка, организовали хищение денежных средств с использованием ТОО «Континенталь ЛТД».

2001 году для реализации совместных проектов с АО «БанкТуран Алем» было создано ТОО «Континенталь ЛТД», основной деятельностью которого являлось реализация рисовой продукции, произведенной ТОО «Томирис Limited» (в дальнейшем переименованное в ТОО «Рисовая компания Dihan»).

В 2006 году руководители ОПС Аблязов М.К. и ОПГ Жаримбетов Ж.Д. достоверно зная о финансировании Банком ТОО «Континенталь ЛТД» с целью личного обогащения разработал преступный план по хищению денежных средств Банка в виде растраты, путем незаконной выдачи кредитов ТОО «Континенталь ЛТД».

Для реализации своего преступного плана по хищению денежных средств Банка, Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д. установили контроль над деятельностью ТОО «Континенталь ЛТД» путем введения в состав учредителей указанной компании в качестве основного учредителя подконтрольную компанию ТОО «Компания Ависта Ltd» с долей участия в уставном капитале в размере 70%, директором которого являлся действовавший с ним в едином преступном умысле Жадиков С.А.

Кроме того, для осуществления полного контроля за оперативной деятельностью ТОО «Континенталь ЛТД» по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К. и ОПГ Жаримбетова Ж.Д. управляющей компанией ТОО «Континенталь ЛТД» установлено ТОО «Самал Инвест Групп», подконтрольное и подотчетное в своей деятельности непосредственно Жаримбетову Ж.Д.

После чего в целях растраты денежных средств Банка по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К., Жаримбетов Ж.Д. вовлек в свою преступную деятельность директора ТОО «Самал Инвест Групп» Алимханова Т.О. и назначенного по его же указанию директора ТОО «Континенталь ЛТД» Медведчук О.Б., действовшая в неведении относительно планов ОПГ, которым дал указание о подготовке документов для обращении в Банк с заявкой на установление лимита кредитования в размере 250 млн. тенге на пополнение оборотных средств.

Так, 28 ноября 2006 года Медведчук О.Б., будучи не посвященная в преступный план руководителей ОПС Аблязова М.К., и ОПГ Жаримбетова Ж.Д., исполняя указание Жаримбетова Ж.Д., подала заявление в АО «БТА Банк» об установлении лимита кредитования в размере 250 млн.тенге на пополнение оборотных средств.

Далее 30.11.2006г. Жаримбетов Ж.Д. имея умысел на хищение средств Банка, являясь Председателем Кредитного Комитета АО «БТА Банк», а также члены Кредитного Комитета Джолдыбаева С.М., Тлеукулова Г.О., Баглан Б.Б. - замещающий члена КК Абжанова Д.К., Тасибеков Б.А., Диканбаев Е.О., действуя в преступном соучастии, осознавая незаконный



характер своих действий и достоверно зная об убыточности финансово-хозяйственной деятельности ТОО «Континенталь ЛТД» на момент установления лимита кредитования, в нарушении п. 2.2, п. 3.2, п. 3.3 РКК утвержденное Советом Директоров Банка протоколом №23 от 17.06.2004 г., при отсутствии обязательных экспертиз, а именно: заключения управления экономической безопасности, юридического заключения, заключения управления кредитных рисков, заключения об оценке залогового имущества, что подтверждается заключением АФН РК, подписали с положительной визой протокол заседания ККГБ №115, согласно которому было принято незаконное решение об установлении возобновляемого лимита кредитования ТОО «Континенталь ЛТД» в размере 250 000 000 тенге на пополнение оборотных средств, сроком на три года, срок траншей один год, с 12% ставкой вознаграждения, погашение вознаграждения ежеквартально, погашение основного долга в конце срока каждого транша.

После чего на основании незаконно принятого Кредитным Комитетом Банка решения, 04.12.2006г. между Банком в лице исполнительного директора Банка Толеубаевой З.М. действующей на основании доверенности и ТОО «Континенталь ЛТД» в лице директора Медведчук О.Б. был подписан Генеральный Кредитный Договор №2000/06/128, согласно которому ТОО «Континенталь ЛТД» был установлен возобновляемый лимит кредитования в сумме 250 000 000 тенге.

Затем сотрудниками Банка под влиянием Жаримбетова Ж.Д., который действовал по указанию преступного плана руководителя ОПС Аблязова М.К., имея умысел на хищение средств Банка в виде растраты, путем выдачи кредитов подконтрольной им компании ТОО «Континенталь ЛТД» для улучшения ее финансовой состоятельности, в период с 2006 по 2008 года были подписаны 17 договоров банковского займа о предоставлении кредитов, на общую сумму 617 400 000 тенге.

Таким образом Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. осознавая преступный характер своих действий, с целью хищения денежных средств Банка, для улучшения финансового состояния подконтрольной компании и получения прибыли от ее деятельности, в нарушении требований банковского законодательства, установили кредитный лимит, который в последующем был полностью освоен ТОО «Континенталь ЛТД».

Кроме того, в период времени с декабря 2008 года по март 2009 года Жаримбетов Ж.Д. по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К., создав в результате хищения денежных средств, реальную угрозу стабильной деятельности АО «БТА Банк», достоверно зная, что государством, в рамках программы стабилизации финансового состояния банков второго уровня будет принято решение о вхождении в состав акционеров Банка, понимая, что создалась реальная угроза разоблачения преступной деятельности по незаконному использованию денежных средств Банка, пролоббировал принятие Кредитным Комитетом Банка в лице Рамазанова А.С., Татищева Е.Н., Ибрагимова Р.Ш., Узбекгалиева Р.Х. решения №4-16 от 26.01.2009г., согласно которого ТОО «Континенталь ЛТД» были изменены условия



финансирования, в частности были изменены: срок финансирования до 29.09.2010г., срок траншей до конца срока финансирования до 29.09.2010г., погашение основного долга в конце срока финансирования 29.09.2010г., погашение вознаграждения в конце срока финансирования 29.09.2010г..

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 617 400 000 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч. 3 п.п. «б», «в»УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, то есть совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, в крупных размерах.

Эпизод выдачи кредитов ТОО «УК Интерфинанс» на сумму 680 000 000 тенге.

Организованное преступное сообщество под руководством Аблязова М.К. и ОПГ под руководством Жаримбетова Ж.Д. продолжая свою преступную деятельность, направленную на хищение денежных средств Банка, организовали хищение денежных средств с использованием ТОО «Управляющая компания Интерфинанс».

Руководитель ОПС Аблязов М.К. и члены ОПГ, член Совета Директоров Жаримбетов Ж.Д., Председатель Правления Мәмеш С.Х., в 2006 году разработали преступный план, заключавшийся в завладении недвижимостью посредством незаконного кредитования через АО «БТА Банк». С этой целью они инициировали создание в Банке мнимой социальной программы по предоставлению сотрудникам Банка льготного жилья.

Далее, они настояли на неофициальном способе первоначального выкупа жилья, в связи с чем Банком было поддержано их предложение об оформлении кредитных средств на частное лицо, а именно, на работника УКБ№3 Ибраеву Ш.Н., что позволило избежать последующей «прозрачности» распределения жилья между работниками Банка и реализовать преступный умысел, направленный на хищение денежных средств Банка.

С этой целью руководитель ОПС Аблязова М.К. и члены ОПГ Жаримбетов Ж.Д., Тасибеков Б.А., Мәмеш С.Х., Ефимова В.В., вовлекли в свою преступную деятельность специалиста УКБ№3 Ибраеву Ш.Н., пообещав последней получение квартиры по льготной цене. Ибраева Ш.Н., осознавая незаконность действий указанных лиц, преследуя корыстную цель,



вступила в преступный сговор с членами ОПГ, дав согласие на оформление незаконного кредита на свое имя.

06.05.2006 г. руководитель ОПС Аблязов М.К., Председатель Правления Банка Мәмеш С.Х., а так же Жаримбетов Ж.Д. и Тасибеков Б.А., являвшиеся членами Кредитного Комитета Банка, действуя по предварительному сговору в целях хищения средств Банка, используя свои полномочия, имея влияние на членов Кредитного Комитета Банка в составе Погорелова А.М., Татищева Е.Н., Диканбаева Е.О., Ковшарова А.В. являвшегося лицом, замещающим члена Кредитного Комитета Тлеуколову Г.О., Сарсенова Н. лица замещающего члена Кредитного Комитета Абжанова Д.К. в нарушение разделов 2.2, 3.3.1, 3.3.3 Руководства по корпоративному кредитованию без определения платежеспособности заемщика, при отсутствии соответствующего заявления заемщика на финансирование и необходимых заключений кредитного эксперта, управления кредитных рисков, юридического подразделения и службы безопасности, незаконно подписали с положительной визой опросный лист № 47 «А» от 06.05.2006г., согласно которому заемщику Ибраевой Ш.Н. было незаконно установлено сверхлимитное кредитование на сумму 680 000 000 тенге для заключения договоров долевого участия на 50 квартир в строящемся жилом комплексе «Тай Самал» по адресу г.Алматы, пересечение улиц Джандосова – Навои, тем самым создали условия для незаконного вывода денежных средств Банка.

10.05.2006г. между Банком в лице Директора Алматинского Филиала Абенова С. и Ибраевой Ш.Н. на основании незаконно принятого ККГБ решения № 47 «А» был заключен Договор №0401/06/110/234 о предоставлении банковского займа в размере 650 024 861 тенге, сроком до 10.01.2008г., ставка вознаграждения 11% годовых, который в дальнейшем был направлен на покупку прав долевого участия на 50 квартир по вышеуказанному адресу.

Для сокрытия факта незаконной выдачи денежных средств Жаримбетовым Ж.Д., являвшимся председателем Комитета по назначениям, компенсациям и деловой этике Банка, по согласованию с Мәмештеги, 05.06.2006г., на основании протокола №9 было принято решение об утверждении программы приобретения жилья в количестве 50 квартир работникам Банка.

Реализуя дальнейшие действия, согласно ранее разработанного преступного плана по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К., Жаримбетовым Ж.Д. были даны указания Ибраевой Ш. на переуступку прав требования на часть квартир в интересах руководителей и членов преступной группы.

Так, Ибраева Ш.Н. переуступила право долевого участия:

- 26.06.2006 г. по 5 квартирам в интересах Жаримбетова Ж.Д., путем оформления их на его родственную Жаримбет Д.Б., на сумму 63 478 351 тенге,



- 21.11.2006 г. по 1 квартире – Управляющему Директору Тасибекову Б.А., на сумму 14 349 792 тенге,

- 30.03.2007 г. по 3 квартирам – Председателю Правления Банка Мәмештеги С.Х., на сумму 42 696 302 тенге,

За собой Ибраева Ш.Н., по согласованию с руководителями ОПС и ОПГ, оставила одну квартиру по договору долевого участия в строительстве №1334/Н-3 стоимостью 13 611 098 тенге.

Достигнув цель завладения правом на долевое участие по 10 квартирам, первоначально приобретенным на средства АО «БанкТурАлем» по указанию Аблязова М.К. руководителем преступной группы в лице Жаримбетова Ж.Д было принято решение о приостановлении программы льготного приобретения жилья работникам Банка вследствие ее дальнейшей неактуальности.

После чего по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К., Жаримбетов Ж.Д., зная о существовании подконтрольной Банку компании ТОО «Управляющая компания «Интерфинанс», через Тасибекова Б.А., дал незаконное указание начальнику УКБ№6 Банка Ефимовой В.В., которая имела влияние на директора и учредителя данной компании, а одновременно сотрудника УКБ№6 Банка Салюлеву Ю.Н. о заключении договора переуступки по договору долевого участия в строительстве с Ибраевой Ш.Н. на оставшиеся нераспределенными 40 квартир, с целью освобождения ее, как члена ОПГ, от кредитного бремени.

Ефимова В.В., являясь одним из руководителей организованной преступной группы, дала указание директору компании ТОО «Управляющая компания Интерфинанс» Салюлевой Ю.Н., чтобы та инициировала ходатайство перед Банком на заключение указанного выше договора переуступки, не смотря на то, что ТОО «Управляющая компания «Интерфинанс» была крупным должником Банка по ранее полученным кредитам на общую сумму более 10 млрд.тенге без перспективы их возвращения Банку.

Руководитель ОПС Аблязов М.К., и члены ОПГ Жаримбетов Ж.Д. Тасибеков Б.А., используя свои полномочия и влияние, вынудили членов Кредитного Комитета Холодзинского Г.И., Рамазанова А.С., Тлеуколову Г.О., Диканбаева Е.О., Гулиева Я.Н. лица, замещающего члена Кредитного Комитета Исенова Б., в нарушение политики Банка, зная, что ТОО «Управляющая Компания «Интерфинанс» имеет кредитную задолженность перед Банком на сумму 10 104 489 470 тенге, несмотря на его финансовую несостоятельность по возврату полученных заемных средств, принять незаконное решение опросным путем №40 «А» от 26.04.2007г., с положительной визой на переуступку кредитной задолженности заемщика Ибраевой Ш.Н. основного долга 515 889 318 тенге и вознаграждения 54 571 196, 08 тенге на ТОО «Управляющая компания Интерфинанс» по 40 договорам долевого участия в строительстве.

27.04.2007г. Ибраева Ш.Н., по согласованию с Тасибековым Б.А., Жаримбетовым Ж.Д., Ефимовой В.В. и Салюлевой Ю.Н., незаконно



заключила договор переуступки по 40 договорам долевого участия ТОО «Управляющая компания Интерфинанс» на сумму основного долга 515 889 318 тенге и вознаграждения 54 571 196, 08 тенге.

09.07.2008г. Ибраева Ш.Н. осознав, что приобретенная ею одна квартира по договору долевого участия в строительстве, утеряла свою первоначальную ценность и стала неликвидной, она обратилась к руководителю преступной группы Жаримбетову Ж.Д. с просьбой о переуступке по одному договору долевого участия подконтрольной Банку компании ТОО «Управляющая компания Интерфинанс».

По указанию руководителя ОПС Аблязова М.К., Жаримбетов Ж.Д., используя свои полномочия, склонил членов Кредитного Комитета Узбекгалиева Р.Х., Рамазанова А.С., Тлеуколову Г.О., Ибрагимова Р.Ш., Сатволдинову Л.Г. замещающая члена Кредитного Комитета Куатбекову З.Б., в нарушение политики Банка, зная, что компания имеет кредитную задолженность перед Банком на сумму 10 674 949 984 тенге, несмотря на финансовую несостоятельность ТОО «Управляющая компания Интерфинанс» по возврату полученных заемных средств, принятию незаконного решения опросным путем №46 «А» от 10.07.2008 г., с положительной визой на переуступку кредитной задолженности заемщика Ибраевой Ш.Н. основного долга 13 611 098 тенге и вознаграждения 3 281 579,79 тенге на ТОО «Управляющая компания Интерфинанс» по одному договору долевого участия в строительстве.

23.07.2008г. Ибраева Ш.Н., по согласованию с Жаримбетовым Ж.Д. незаконно заключила договор переуступки по одному договору долевого участия ТОО «Управляющая компания Интерфинанс» в лице заместителя директора Тен Е.А. на сумму 16 892 677 тенге 79 тиын, в том числе основной долг 13 611 098 тенге и вознаграждения 3 281 579,79 тенге.

Указанные нарушения требований законодательства в процессе кредитования Банком заемщика Ибраевой Ш.Н. нашли свое подтверждение в ходе проведенной документальной проверки Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 01.04.2010 г. и аудиторской проверки компанией ТОО «ASSER CONSULTING» от 29.06.2010 г.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Мәмеш С.Х. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 680 000 000 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Мәмеш С.Х. совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч. 3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, то есть совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для



осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов оффшорной компании «Branden & Associates Ltd» на общую сумму 1 978 061 157 тенге.

Организованным преступным сообществом под руководством Аблязова М.К. для дальнейшего хищения денежных средств была использована компания «Branden & Associates Ltd» зарегистрированная на территории Республики Сейшельские острова, Виктория, Ольяжи Трейд Центр, 1-этаж, регистрационный №024595 от 01.12.2005 года.

Учредителем компании «Branden & Associates Ltd» является Компания «Investment Tax International».

Представителем компании «Branden & Associates Ltd», на основании доверенности б/н от 29.03.2007 года, выданной от имени директора компании Эндрю Морей Стюарта, является Кононко И.В.

В целях совершения хищения средств Банка по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К., задействованными сотрудниками Банка были подготовлены учредительные документы оффшорной компании «Branden & Associates Ltd».

04.06.07г. один из членов ОПГ, представитель компании «Branden & Associates Ltd» Кононко И.В. обратился в БТА Банк за получением лимита кредитования в размере 1 978 061 157 тенге, сроком на 5 лет с целью пополнения оборотных средств.

В качестве залога предоставлялись простые акции АО «Атыраумайгазгеология» в количестве 1 915 500 штук».

В этот же день, представителем компании «Branden & Associates Ltd» Кононко И.В. подано заявление в АО «БанкТуранАлем» на имя Председателя Правления – иного лица, с просьбой о рассмотрении возможности кредитования на сумму 1 978 061 157 тенге сроком на 5 лет.

12.07.07г. протоколом №60 Кредитного комитета во главе с одним из руководителей ОПГ Жаримбетовым Ж.Д. было одобрено решение о выдаче кредита компании «Branden & Associates Ltd» на сумму 1 978 061 157 тенге для пополнения собственных оборотных средств, без проведения необходимых экспертиз.

На основании указанного незаконного решения ККГБ, 13.07.2007г. был заключен Договор банковского займа №2000/07/100/1547 на сумму 1 978 061 157 тенге.

Сумма данного кредита была зачислена на ссудный счет компании «Branden & Associates Ltd».

17.07.2007 года с целью скрытия совершенного хищения, со счета №721 904 224 компанией «Branden & Associates Ltd» было произведено погашение основного долга в размере 16 051 425,95 тенге.



В этот же день, сумма в размере 13 450 140,04 тенге и сумма в размере 2 601 285,91 тенге была направлена на погашение вознаграждения по кредитному договору 2000/07/100/1547 от 13.07.2007 года.

Оставшиеся похищенные средства, посредством ряда финансовых операций переведены на счета других подконтрольных оффшорных компаний.

По результатам проверки АФН РК проведенной на основании постановления от 14.01.2010г. установлено, что решение о кредитовании ККГБ принято с нарушением требований норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка, а именно:

Так, согласно пункту 2 ст.34 Закона о банках, банковские заемные операции осуществляются в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике, утвержденные органом управления банка.

Внутренняя кредитная политика Банка регламентирована Руководством по корпоративному кредитованию, утвержденным Советом директоров Банка от 10.04.2007 года протокол №4-2 (далее РКК), в редакции действующей на момент выдачи займа.

В соответствии с пунктом 2.2 РКК, до момента выдачи кредита установлен порядок выполнения ответственными подразделениями следующих последовательных процедур, требующих в том числе, проведение экспертиз проекта (включая экономическую экспертизы проектов, юридическую экспертизу проектов, экспертизу Управления комплаенс-контроля, Управления экономической безопасности и Управления кредитных рисков Головного Банка, оценку залогового имущества).

Тем самым, не выполнены требования внутренней кредитной политики в части составления необходимых заключений. Заключение Управления кредитных рисков не составлялось, а также заключение управления экономической безопасности и юридическое заключение составлены после принятия решения Кредитным Комитетом (19.04.2007г). Более того Кредитным Комитетом при принятии решения об установлении лимита кредитования была предоставлена отсрочка по всем Заключениям проводимым при кредитовании.

Финансирование указанных заемщиков производилось без проведения обязательных заключений и экспертиз, с незаконным предоставлением необоснованных льгот и отсрочек, при неполном кредитном досье и недостаточном залоговом обеспечении, без проведения очного заседания Кредитного Комитета, что является безусловным фактором грубейших нарушений кредитной политики Банка.

Тем самым денежные средства перечислялись на текущие счета оффшорных компаний специально созданных по указанию Аблязова в целях хищения денежных средств Банка.

Похищенные денежные средства посредством финансовых операций легализовали и использовали в интересах ОПС, в том числе и в накачке капитала.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от



16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 1 978 061 157 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов оффшорной компании «Aldridge Ventures LTD» на общую сумму 2 240 319 316 тенге и 150 100 300 долларов США .

Организованное преступное сообщество под руководством Аблязова М.К. и ОПГ под руководством Жаримбетова Ж.Д., Садыкова К.А. и Ефимовой В.В. продолжая свою преступную деятельность, направленную на хищение денежных средств Банка, организовали хищение денежных средств с использованием оффшорной компании «Aldridge Ventures LTD».

Согласно учредительным документам компания «Aldridge Ventures LTD» зарегистрирована в 01.12.2005 году на территории Сейшельских островов в качестве международной компании г.Виктория, директором которой является гр. Stephen John Kelly.

04.06.07 г. от имени одного из членов ОПГ Удовенко А.А., который являлся представителем компании «Aldridge Ventures LTD», направлено обращение в БТА Банк за получением лимита кредитования в размере 2 240 319 316 тенге, сроком на 5 лет с целью пополнения оборотных средств.

В качестве залога предоставлялись простые акции АО «Атыраумунайгазгеология» в количестве 2 169 000 штук.

12.07.07 г. руководитель ОПГ Жаримбетов Ж.Д. и члены Кредитного комитета, используя свое служебное положение, в нарушение внутрибанковских нормативных документов, подписали составленный в УКБ №6 протокол заседания ККГБ № 60 о выдаче кредита компании «Aldridge Ventures LTD» на сумму 2 240 319 316 тенге для пополнения собственных оборотных средств, без проведения необходимых экспертиз.

На основании этого решения 13.07.2007г. между Банком в лице иного лица и «Aldridge Ventures LTD» в лице Удовенко А.А. был заключен Договор банковского займа №2000/07/100/1546 на сумму 2 240 319 316 тенге. Указанная сумма была зачислена на ссудный счет компании «Aldridge Ventures LTD», и в этот же день перечислена на счет указанной компании в Trasta Komercbanka, Riga, Latvia. Далее со счета «Aldridge Ventures LTD» в «ТрастаКомерцБанке» указанная сумма направлена на погашение кредита заемщика «Anital LLC» в АО «БанкТуралем».



17.07.2007 года со счета №721 904 224 компанией «Aldridge Ventures LTD» было произведено погашение долга в размере 15 223 536,30 тенге. Остаток основного долга 2 225 095 780 тенге.

Остаток указанной суммы до настоящего времени Банку не возвращен.

Не останавливаясь на достигнутом, 13.10.2007 года, члены ОПГ Садыков К.А., Ефимова В.В. подготовили обращение от имени директора компании «Aldridge Ventures LTD» Stephen John Kelly в АО «БТА Банк» на имя директора Алматинской региональной Дирекции Коксалова А.К. с заявлением о рассмотрении возможности финансирования в форме: кредитной линии на сумму 430 000 долларов США, сроком на 5 лет с целью приобретения нефтегазового оборудования.

После чего, Садыковым К.А. и другими лицами, входившими в состав организованной преступной группы, по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии полного кредитного досье, решения учредителя об обращении в Банк за предоставлением банковской гарантии организовано вынесение вопроса о предоставлении банковской гарантии компании «Aldridge Ventures LTD» на рассмотрение Кредитного Комитета.

Далее, Садыковым К.А. действовавшим по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. был подготовлен протокол заседания Кредитного Комитета Головного Банка АО «Банк ТуранАлем» №83 А от 24.11.2008г. о рассмотрении вопроса о предоставлении банковской гарантии на сумму 430 000 долларов США, который подписали с визой «согласовано» Жаримбетов Ж.Д., Рамазанов А.С., Ибрагимов Р.Ш., Татишев Е.Н., Тасибеков Б.А.

25.11.2008 года между АО «БТА Банк» и «Aldridge Ventures LTD» заключено Генеральное кредитное соглашение №2000/08/45 на сумму 430.000 долларов США по соглашению с Кредитором полностью или частично осваиваемый Заемщиком в иной валюте, в пределах и в течение срока действия которого Заемщик получает один или несколько Кредитов.

На основании договора залога №08/692z от 29.12.2008 года заключенный между АО «БТА Банк» в лице Управляющего директора Рамазанова А.С. и «Aldridge Ventures LTD» в лице директора Stephen John Kelly предметом залога являлось имущественное право на поступающее в собственность залогодателя в будущем имущество.

01.12.2008 года со ссудного счета №074 112 212 по ДСАО №2000/08/300/108 от 03.12.2008 года было произведено раскрытие аккредитива на сумму 42 885 800 долларов США с перечислением на транзитный счет №703 076 125 и указанная сумма направлена бенефициару «Austin Universal Inc». Погашение данного аккредитива не производилось.

09.12.2008 года со ссудного счета №074 112 212 по ДСАО №2000/08/300/108 от 03.12.2008 года было произведено раскрытие аккредитива на сумму 53 607 250 долларов США с перечислением на транзитный счет №703 076 125 и указанная сумма направлена бенефициару



«Austin Universal Inc». После перечисления вышеуказанной суммы, погашение данного аккредитива не производилось.

Далее, 09.12.2008 года со ссудного счета №074 112 212 по ДСАО №2000/08/300/108 от 03.12.2008 года было произведено раскрытие аккредитива на сумму 53 607 250 долларов США с перечислением на транзитный счет №703 076 125 и указанная сумма направлена бенефициару «Austin Universal Inc». Погашение данного аккредитива также не производилось.

Тем самым, тремя траншами сумма 150 100 300 долларов США была перечислена в компанию «Austin Universal Inc».

По результатам проверки АФН РК проведенной на основании постановления от 14.01.2010г. установлено, что решение о кредитовании ККГБ принято с нарушением требований норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка, а именно:

Так, согласно пункту 2 ст.34 Закона о банках, банковские заемные операции осуществляются в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике, утвержденные органом управления банка.

Внутренняя кредитная политика Банка регламентирована Руководством по корпоративному кредитованию, утвержденным Советом директоров Банка от 10.04.2007 года протокол №4-2 (далее РКК), в редакции, действующей на момент выдачи займа.

В соответствии с пунктом 2.2 РКК, до момента выдачи кредита установлен порядок выполнения ответственными подразделениями следующих последовательных процедур, требующих в том числе, проведение экспертиз проекта (включая экономическую экспертизы проектов, юридическую экспертизу проектов, экспертизу Управления комплекс-контроля, Управления экономической безопасности и управления кредитных рисков Головного Банка, оценку залогового имущества).

Тем самым, не выполнены требования внутренней кредитной политики в части составления необходимых заключений. Заключение Управления кредитных рисков не составлялось, а также заключение управления экономической безопасности и юридическое заключение составлены после принятия решения Кредитным Комитетом (19.04.2007г).

Более того Кредитным Комитетом при принятии решения об установлении лимита кредитования была предоставлена отсрочка по всем Заключениям проводимым при кредитовании.

Финансирование указанных заемщиков производилось без проведения обязательных заключений и экспертиз, с незаконным предоставлением необоснованных льгот и отсрочек, при неполном кредитном досье и недостаточном залоговом обеспечении, без проведения очного заседания Кредитного Комитета, что является безусловным фактором грубейших нарушений кредитной политики Банка.

Денежные средства перечислялись на текущие счета оффшорных компаний специально созданных по указанию Аблязова в целях хищения денежных средств Банка.



Похищенные денежные средства посредством финансовых операций легализовали и использовали в интересах ОПС, в том числе и в накачке капитала.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 2 240 319 316 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов оффшорной компании «Zafferant Partners Inc» на сумму 55 001 000 долларов США и 1 978 061 033 тенге

Продолжая свою преступную деятельность направленную на хищение денежных средств Банка, организованной преступной группой была использована компания «Zafferant Partners Inc» зарегистрированная 10.08.2006 года на территории Британских Виргинских островов (№1044166), юр. адрес: Британские Виргинские острова, Дрейк Чамберс, Тортола, руководитель Ann Brewster.

В целях совершения хищения средств Банка по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К., задействованными членами ОПГ Садыковым К.А, Ефимовой В.В. были изготовлены учредительные документы оффшорной компании «Zafferant Partners Inc».

04.06.07 г. руководителями ОПГ Садыковым К.А. и Ефимовой В.В. по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. было подготовлено решение от имени представителя компании «Zafferant Partners Inc» Анны Брюстер об обращении в БТА Банк за получением лимита кредитования в размере 1 978 061 157 тенге, сроком на 5 лет с целью пополнения оборотных средств.

В качестве залога предоставлялись простые акции АО «Атыраумунайгазгеология» в количестве 1 915 500 штук».

12.07.07 г. протоколом №60 Кредитного комитета было одобрено решение о выдаче кредита компании «Zafferant Partners Inc» на сумму 1 978 061 157 тенге, для пополнения собственных оборотных средств, без проведения необходимых экспертиз.

На основании указанного решения ККГБ, 13.07.2007г. был заключен Договор банковского займа №2000/07/100/1548 на сумму 1 978 061 033 тенге.

Сумма данного кредита была зачислена на ссудный счет компании «Zafferant Partners Inc».



17.07.2007 года с целью скрытия совершенного хищения, со счета №721 904 224 компанией «Zafferant Partners Inc» было произведено погашение основного долга в размере 16 051 425,95 тенге.

В тот же день, сумма в размере 9 800 016,21 тенге и направлена на погашение вознаграждения по кредитному договору 2000/07/100/1548.

После чего, со счета «Zafferant Partners Inc» в «ТрастаКомерцБанке», оставшаяся сумма направлена на погашение кредита заемщика «Anital LLC». в АО «БанкТуралем».

Не останавливаясь на достигнутом, 25.10.2008 года аналогичным путем, Садыковым К.А. и Ефимовой В.В. было подготовлено решение от имени директора компании «Zafferant Partners Inc» Анны Брюстер об обращении в АО «БТА Банк» с ходатайством об установлении лимита кредитования в размере 115 000 000 долларов США.

30.10.2008 года Кредитным комитетом во главе с одним из руководителей ОПГ Жаримбетовым Ж.Д. а также членами ОПГ Рамазановым А.С., Налобиным В.Г., Ибрагимовым Р.Ш., Тасибековым Б.А., было принято решение установить лимит финансирования компании «Zafferant Partners Inc» в размере 115 000 000 долларов США, сроком на 6 лет на приобретение нефтегазового оборудования.

29.10.2008 года между АО «БТА Банк» и «Zafferant Partners Inc» заключено Генеральное кредитное соглашение №2000/08/39 на сумму 115 000 000 долларов США по соглашению с Кредитором полностью или частично осваиваемый Заемщиком в иной валюте, в пределах и в течение срока действия которого, Заемщик получает один или несколько Кредитов.

28.11.2008 года между АО «БТА Банк» в лице Рамазанова А.С. и «Zafferant Partners Inc» заключено Генеральное кредитное соглашение №2000/08/300/80, согласно которому, Банк открывает компании безотзывный неподтвержденный Аккредитив на сумму 55 001 000 долларов США.

03.11.2008 года денежные средства на сумму 55 001 000 долларов США были перечислены на счет компании «Maden Holding Inc».

Обеспечением по данному кредиту выступало нефтегазовое оборудование, поступающее в будущем, залоговой стоимостью 30 250 550 долларов США, и гарантия АО «Nortn Caspian Petroleum», которая так и не была предоставлена.

По результатам проверки АФН РК проведенной на основании постановления от 14.01.2010г. установлено, что решение о кредитовании ККГБ принято с невыполнением требований норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка, а именно:

согласно пункту 2 ст.34 Закона о банках, банковские заемные операции осуществляются в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике, утвержденные органом управления банка.

Внутренняя кредитная политика Банка регламентирована Руководством по корпоративному кредитованию, утвержденным Советом директоров Банка от 10.04.2007 года протокол №4-2 (далее РКК), в редакции, действующей на момент выдачи займа.



В соответствии с пунктом 2.2 РКК, до момента выдачи кредита установлен порядок выполнения ответственными подразделениями следующих последовательных процедур, требующих в том числе, проведение экспертиз проекта (включая экономическую экспертизу проектов, юридическую экспертизу проектов, экспертизу Управления комплаенс-контроля, Управления экономической безопасности и Управления кредитных рисков Головного Банка, оценку залогового имущества).

Тем самым, не выполнены требования внутренней кредитной политики в части составления необходимых заключений. Заключение Управления кредитных рисков не составлялось, а также заключение управления экономической безопасности и юридическое заключение составлены после принятия решения Кредитным Комитетом (19.04.2007г). Более того Кредитным Комитетом при принятии решения об установлении лимита кредитования была предоставлена отсрочка по всем Заключениям проводимым при кредитовании.

Финансирование указанных заемщиков производилось без проведения обязательных заключений и экспертиз, с незаконным предоставлением необоснованных льгот и отсрочек, при неполном кредитном досье и недостаточном залоговом обеспечении, без проведения очного заседания Кредитного Комитета, что является безусловным фактором грубейших нарушений кредитной политики Банка.

Тем самым денежные средства перечислялись на текущие счета оффшорных компаний специально созданных по указанию Аблязова в целях хищения денежных средств Банка.

Похищенные денежные средства посредством финансовых операций легализовали и использовали в интересах ОПС, в том числе и в накачке капитала.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 1 978 061 033 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан-легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов в виде аккредитивов оффшорной компании «Granton Trade LTD» на общую сумму 400 911 000 долларов США, что составляет 44 028 063 100 тенге.



Организованное преступное сообщество под руководством Аблязова М.К. и ОПГ под руководством Жаримбетова Ж.Д., иного лица, Садыкова К.А. и Ефимовой В.В. продолжая свою преступную деятельность, направленную на хищение денежных средств Банка, организовали хищение денежных средств с использованием оффшорной компании «Aldridge Ventures LTD».

Согласно учредительным документам компания «Granton Trade LTD» зарегистрирована в 16.04.2003г. на территории Британских Виргинских Островах, руководством Банка для реализации собственных коммерческих проектов АО «БТА Банк» (свидетельство о регистрации №54292., юридический адрес – Akara Bldg., 24 De Castro Street, Wickhams Cay 1, Road Town, Tortola, British Virgin Islands).

Устав и Учредительный договор утвержден представителем – Моссак Фонсека энд Ко, Британские Виргинские Острова, Тортола, Род Таун, Викхэйм Кей 1, Де Кастро Стрит 24, Акара Билдинг, за подписью помощника секретаря Ширли Чалуэлл. Директором вышеуказанной оффшорной компании «Granton Trade LTD» являлся – «Andreas Spyrides».

Для успешной реализации преступной схемы, направленной на хищение денежных средств Банка, оффшорной компании «Granton Trade LTD» были открыты банковские реквизиты – Trasta Komercbank, Riga, Latvia, SWIFT: KBRBLV2X Acc.No LV03KBRB 1111 2107 1900 1.

В задачи ОПГ в лице Садыкова К. и Ефимовой В. входило организация своевременного, согласно указаниям Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., предоставления в Банк документов от имени оффшорной компаний для оформления выдачи им кредитных средств.

Так, 14.11.2008 г. по указанию Аблязова М. и Жаримбетова Ж., Садыковым К., Ефимовой В. и другими, организовано от имени директора оффшорной компании «Granton Trade LTD» - Andreas Spyrides, обращении в Банк с заявлением о предоставлении кредитной линии в размере 574 500 000 долларов США, сроком на 6-лет, с 18,5% годовых для приобретения нефтегазового оборудования, пополнения оборотного средств, путем заключения с Банком ГКД.

В свою очередь, Садыков К. и Ефимова В., исполняя отведенные им роли руководителем ОПС Аблязовым М.К., используя свое служебное положение, зная о принадлежности оффшорной компании «Granton Trade LTD» к ОПС Аблязова, в нарушение требований пунктов 2.2, 3.2, 3.3, 3.5 РКК, в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье, без обязательных заключений и экспертиз, предоставил на Кредитный Комитет Банка документы на рассмотрение вопроса об установлении финансирования оффшорной компании «Granton Trade LTD» в сумме 574 500 000 долларов США.

14.11.2008г. между Банком в лице Управляющего Директора, Члена Правления Рамазанова А.С. действующего на основании Доверенности №01-85-5-3/797 от 01.04.2008г. и оффшорной компании «Granton Trade LTD» от имени директора Andreas Spyrides, действующего на основании Устава,



заключено Генеральное Кредитное соглашение №2000/08/43 на лимит 574 500 000 долларов США, для целей на приобретение нефтегазового оборудования.

Предельная дата освоения – 19.11.2014 года, окончательная дата расчета – 19.11.2014 года, график погашения основного долга и вознаграждения – ежеквартально, льготный период погашения основного долга и вознаграждения 1 год с момента финансирования, до 18.11.2009 г.

В рамках выше указанного ГКС были открыты Заемщику безотзывные неподтвержденные аккредитивы по следующим договорам:

17.11.2008г. на основании представленных документов членами КК на заседании Кредитного Комитета Головного Банка в составе Татишева Е.Н., Рамазанова А.С., Тлеукуловой Г.О., Ибрагимовым Р.Ш., Куатбековой З.Б., Узбекалиевым Р.Х. во главе с председателем Комитета Жаримбетовым Ж.Д., было принято решение об установлении лимита финансирования оффшорной компании «Granton Trade LTD» на сумму 574 500 000 долларов США путем подписания выписки из опросного листа №81.

Согласно дополнительного соглашения №1 от 05.01.2009 года к ГКС №2000/08/43 от 14.11.2008 года были внесены следующие изменения: ставка вознаграждения по кредиту с начала срока кредитования до 05.01.2009 года - 18,5% годовых, с 05.01.2009 года до конца срока кредита – 14% годовых.

Договор на специальное аккредитивное обслуживание с пост финансированием №2000/08/300/81 от 18.11.2008 года подписан от имени Банка Региональным директором Коксаловым А.К. в рамках ГКС №2000/08/43 от 14.11.2008 года на выпуск безотзывного неподтвержденного Аккредитива с пост финансированием IMLC 494/08 от 18.11.2008 года на сумму 71 730 000 долларов, срок действия с 18.11.2008 г. до 12.11.2009 г., срок действия Кредита – 6 лет с даты первой оплаты в пользу бенефициара.

Согласно мемориального ордера 25015349 от 19.11.2008 года первый транш произведен на сумму 50 211 000 долларов (по состоянию на 19.11.2008 года курс доллара по отношению к тенге составлял 120,1 тенге, что составляет 6 030 341 100 тенге).

Договор на специальное аккредитивное обслуживание с пост финансированием №2000/08/300/82 от 20.11.2008 года подписан от имени Банка Региональным директором Коксаловым А.К. в рамках ГКС №2000/08/43 от 14.11.2008 года на выпуск безотзывного неподтвержденного Аккредитива с пост финансированием IMLC 501/08 от 20.11.2008 года на сумму 47 000 000 долларов, срок действия с 20.11.2008 г. до 17.11.2009 г., срок действия Кредита – 6 лет с даты первой оплаты в пользу Бенефициара. Вознаграждение по кредиту 18,5%. Погашение основного долга и вознаграждения по Кредиту – ежеквартально после окончания льготного периода, начиная с 20.11.2009 г., по 20 числам месяца. Первый Кредит (первый транш) в размере 32 900 000 долларов (70% от суммы Аккредитива), осуществляется против предоставления документов по Контракту.

Согласно мемориального ордера 26282054 от 21.11.2008 года второй транш произведен на сумму 32 900 000 долларов (по состоянию на 21.11.2008



года курс доллара по отношению к тенге составлял 120,21 тенге, что составляет 3 954 909 000 тенге).

Договор на специальное аккредитивное обслуживание с пост финансированием №2000/08/300/86 от 20.11.2008 года подписан от имени Банка Региональным директором Коксаловым А.К. в рамках ГКС №2000/08/43 от 14.11.2008 года на выпуск безотзывного неподтвержденного Аккредитива с пост финансированием IMLC 501/08 от 20.11.2008 года на сумму 66 500 000 долларов, срок действия с 20.11.2008 г. до 11.11.2009 г., срок действия Кредита – 6 лет с даты первой оплаты в пользу Бенефициара. Вознаграждение по кредиту 18,5%. Погашение основного долга и вознаграждения по Кредиту – ежеквартально после окончания льготного периода, начиная с 20.11.2009 г., по 20 числам месяца. Первый Кредит (первый транш) в размере 46 550 000 долларов (70% от суммы Аккредитива), осуществляется против предоставления документов по Контракту.

Согласно мемориального ордера 30061819 от 01.12.2008 года третий транш произведен на сумму 46 550 000 долларов (по состоянию на 01.12.2008 года курс доллара по отношению к тенге составлял 120,35 тенге, что составляет 5 602 292 500 тенге).

Договор на специальное аккредитивное обслуживание с пост финансированием №2000/08/300/87 от 20.11.2008 года подписан от имени Банка Региональным директором Коксаловым А.К. в рамках ГКС №2000/08/43 от 14.11.2008 года на выпуск безотзывного неподтвержденного Аккредитива с пост финансированием IMLC 504/08 от 20.11.2008 года на сумму 94 000 000 долларов, срок действия с 20.11.2008 г. до 13.11.2009 г., срок действия Кредита – 6 лет с даты первой оплаты в пользу Бенефициара. Вознаграждение по кредиту 18,5%. Погашение основного долга и вознаграждения по Кредиту – ежеквартально после окончания льготного периода, начиная с 20.11.2009 г., по 20 числам месяца. Первый Кредит (первый транш) в размере 65 800 000 долларов (70% от суммы Аккредитива), осуществляется против предоставления документов по Контракту.

Согласно мемориального ордера 26324682 от 21.11.2008 года четвертый транш произведен на сумму 65 800 000 долларов (по состоянию на 21.11.2008 года курс доллара по отношению к тенге составлял 120,21 тенге, что составляет 7 909 818 000 тенге).

Договор на специальное аккредитивное обслуживание с пост финансированием №2000/08/300/103 от 02.12.2008 года подписан от имени Банка Управляющим директором Рамазановым А.С. в рамках ГКС №2000/08/43 от 14.11.2008 года на выпуск безотзывного неподтвержденного Аккредитива с пост финансированием IMLC 528/08 от 02.12.2008 года на сумму 23 400 000 долларов, срок действия с 02.12.2008 г. до 03.11.2009 г., срок действия Кредита – 6 лет с даты первой оплаты в пользу Бенефициара. Вознаграждение по кредиту 18,5%. Погашение основного долга и вознаграждения по Кредиту – ежеквартально после окончания льготного периода, начиная с 20.11.2009 г., по 20 числам месяца. Первый Кредит



(первый транш) в размере 16 380 000 долларов (70% от суммы Аккредитива), осуществляется против предоставления документов по Контракту.

Согласно мемориального ордера 31586825 от 04.12.2008 года пятый транш произведен на сумму 16 380 000 долларов (по состоянию на 04.12.2008 года курс доллара по отношению к тенге составлял 120,45 тенге, что составляет 1 972 971 000 тенге).

Договор на специальное аккредитивное обслуживание с пост финансированием №2000/08/300/104 от 02.12.2008 года подписан от имени Банка Управляющим директором Рамазановым А.С. в рамках ГКС №2000/08/43 от 14.11.2008 года на выпуск безотзывного неподтвержденного Аккредитива с пост финансированием IMLC 526/08 от 02.12.2008 года на сумму 23 450 000 долларов, срок действия с 02.12.2008 г. до 06.11.2009 г., срок действия Кредита – 6 лет с даты первой оплаты в пользу Бенефициара. Вознаграждение по кредиту 18,5%. Погашение основного долга и вознаграждения по Кредиту – ежеквартально после окончания льготного периода, начиная с 20.11.2009 г., по 20 числам месяца. Первый Кредит (первый транш) в размере 17 115 000 долларов (70% от суммы Аккредитива), осуществляется против предоставления документов по Контракту.

Согласно мемориального ордера 31588421 от 04.12.2008 года шестой транш произведен на сумму 17 115 000 долларов (по состоянию на 04.12.2008 года курс доллара по отношению к тенге составлял 120,45 тенге, что составляет 2 061 501 750 тенге).

Договор на специальное аккредитивное обслуживание с пост финансированием №2000/08/300/105 от 02.12.2008 года подписан от имени Банка Управляющим директором Рамазановым А.С. в рамках ГКС №2000/08/43 от 14.11.2008 года на выпуск безотзывного неподтвержденного Аккредитива с пост финансированием IMLC 529/08 от 02.12.2008 года на сумму 38 250 000 долларов, срок действия с 02.12.2008 г. до 03.11.2009 г., срок действия Кредита – 6 лет с даты первой оплаты в пользу Бенефициара. Вознаграждение по кредиту 18,5%. Погашение основного долга и вознаграждения по Кредиту – ежеквартально после окончания льготного периода, начиная с 20.11.2009 г., по 20 числам месяца. Первый Кредит (первый транш) в размере 26 775 000 долларов (70% от суммы Аккредитива), осуществляется против предоставления документов по Контракту.

Согласно мемориального ордера 31589511 от 04.12.2008 года седьмой транш произведен на сумму 26 775 000 долларов (по состоянию на 04.12.2008 года курс доллара по отношению к тенге составлял 120,45 тенге, что составляет 3 225 048 750 тенге).

Договор на специальное аккредитивное обслуживание с пост финансированием №2000/08/300/106 от 02.12.2008 года подписан от имени Банка Управляющим директором Рамазановым А.С. в рамках ГКС №2000/08/43 от 14.11.2008 года на выпуск безотзывного неподтвержденного Аккредитива с пост финансированием IMLC 527/08 от 02.12.2008 года на сумму 43 200 000 долларов, срок действия с 02.12.2008 г. до 05.11.2009 г., срок действия Кредита – 6 лет с даты первой оплаты в пользу Бенефициара.



Вознаграждение по кредиту 18,5%. Погашение основного долга и вознаграждения по Кредиту – ежеквартально после окончания льготного периода, начиная с 20.11.2009 г., по 20 числам месяца. Первый Кредит (первый транш) в размере 30 240 000 долларов (70% от суммы Аккредитива), осуществляется против предоставления документов по Контракту.

Согласно мемориального ордера 31585746 от 04.12.2008 года восьмой транш произведен на сумму 30 240 000 долларов (по состоянию на 04.12.2008 года курс доллара по отношению к тенге составлял 120,45 тенге, что составляет 3 642 408 000 тенге).

Договор на специальное аккредитивное обслуживание с пост финансированием №2000/08/300/109 от 03.12.2008 года подписан от имени Банка Управляющим директором Рамазановым А.С. в рамках ГКС №2000/08/43 от 14.11.2008 года на выпуск безотзывного неподтвержденного Аккредитива с пост финансированием IMLC 530/08 от 02.12.2008 года на сумму 114 200 000 долларов, срок действия с 03.12.2008 г. до 27.11.2009 г., срок действия Кредита – 6 лет с даты первой оплаты в пользу Бенефициара. Вознаграждение по кредиту 18,5%. Погашение основного долга и вознаграждения по Кредиту – ежеквартально после окончания льготного периода, начиная с 27.11.2009 г., по 20 числам месяца. Первый Кредит (первый транш) в размере 79 940 000 долларов (70% от суммы Аккредитива), осуществляется против предоставления документов по Контракту.

Согласно мемориального ордера 31603321 от 04.12.2008 года девятый транш произведен на сумму 79 940 000 долларов (по состоянию на 04.12.2008 года курс доллара по отношению к тенге составлял 120,45 тенге, что составляет 9 628 773 000 тенге).

Таким образом, за период с 18.11.2008г. по 03.12.2008г. АО «БТА Банк» было предоставлено кредитов в виде аккредитивов оффшорной компании «Granton Trade LTD» на общую сумму 400 911 000 долларов США, что составляет 44 028 063 100 тенге.

На основании заключенных вышеуказанных договоров были заключены договора залога:

Договор залога №08/690/z от 29.12.2008 года подписан от имени Банка в лице Управляющего Директора – Члена Правления Рамазанова А.С. и Компанией Granton Trade Ltd от имени директора Andreas Spyrides о предоставлении Залогодателем в обеспечение надлежащего исполнения обязательств по Кредитному договору имущества поступающего в будущем в собственность Компании Granton Trade Ltd согласно Контракта №AML-04/5 от 12.11.2008 гогда между Компанией Forest Management Ltd и Компанией Granton Trade Ltd, а также Дополнительного соглашения №1 от 20.11.2008 года.

Договор залога №08/682/z от 29.12.2008 года подписан от имени Банка в лице Управляющего Директора – Члена Правления Рамазанова А.С. и Компанией Granton Trade Ltd от имени директора Andreas Spyrides о предоставлении Залогодателем в обеспечение надлежащего исполнения обязательств по Кредитному договору имущества поступающего в будущем



в собственность Компании Granton Trade Ltd согласно Контракта №AML-04/12 от 17.11.2008 гогда между Компанией Forest Management Ltd и Компанией Granton Trade Ltd.

Договор залога №08/689/z от 29.12.2008 года подписан от имени Банка в лице Управляющего Директора – Члена Правления Рамазанова А.С. и Компанией Granton Trade Ltd от имени директора Andreas Spyrides о предоставлении Залогодателем в обеспечение надлежащего исполнения обязательств по Кредитному договору имущества поступающего в будущем в собственность Компании Granton Trade Ltd согласно Контракта №AML-04/3 от 11.11.2008 гогда между Компанией Forest Management Ltd и Компанией Granton Trade Ltd.

Договор залога №08/686/z от 29.12.2008 года подписан от имени Банка в лице Управляющего Директора – Члена Правления Рамазанова А.С. и Компанией Granton Trade Ltd от имени директора Andreas Spyrides о предоставлении Залогодателем в обеспечение надлежащего исполнения обязательств по Кредитному договору имущества поступающего в будущем в собственность Компании Granton Trade Ltd согласно Контракта №AML-04/17 от 03.11.2008 гогда между Компанией Incompro Management Ltd и Компанией Granton Trade Ltd, а также Дополнительного соглашения №1 от 03.11.2008 года.

Договор залога №08/684/z от 29.12.2008 года подписан от имени Банка в лице Управляющего Директора – Члена Правления Рамазанова А.С. и Компанией Granton Trade Ltd от имени директора Andreas Spyrides о предоставлении Залогодателем в обеспечение надлежащего исполнения обязательств по Кредитному договору имущества поступающего в будущем в собственность Компании Granton Trade Ltd согласно Контракта №AML-04/24 от 28.11.2008 гогда между Компанией Forest Management Ltd и Компанией Granton Trade Ltd, а также Дополнительного соглашения №1 от 04.12.2008 года.

Договор залога №08/683/z от 29.12.2008 года подписан от имени Банка в лице Управляющего Директора – Члена Правления Рамазанова А.С. и Компанией Granton Trade Ltd от имени директора Andreas Spyrides о предоставлении Залогодателем в обеспечение надлежащего исполнения обязательств по Кредитному договору имущества поступающего в будущем в собственность Компании Granton Trade Ltd согласно Контракта №AML-04/19 от 21.11.2008 гогда между Компанией Longinex Projects LLP и Компанией Granton Trade Ltd, а также Дополнительного соглашения №1 от 04.12.2008 года.

Договор залога №08/685/z от 29.12.2008 года подписан от имени Банка в лице Управляющего Директора – Члена Правления Рамазанова А.С. и Компанией Granton Trade Ltd от имени директора Andreas Spyrides о предоставлении Залогодателем в обеспечение надлежащего исполнения обязательств по Кредитному договору имущества поступающего в будущем в собственность Компании Granton Trade Ltd согласно Контракта №AML-03/16 от 03.11.2008 гогда между Компанией Incompro Management Ltd и



Компанией Granton Trade Ltd, а также Дополнительного соглашения №1 от 04.12.2008 года.

Договор залога №08/687/z от 29.12.2008 года подписан от имени Банка в лице Управляющего Директора – Члена Правления Рамазанова А.С. и Компанией Granton Trade Ltd от имени директора Andreas Spyrides о предоставлении Залогодателем в обеспечение надлежащего исполнения обязательств по Кредитному договору имущества поступающего в будущем в собственность Компании Granton Trade Ltd согласно Контракта №AML-03/20 от 05.11.2008 гогда между Компанией Incompro Management Ltd и Компанией Granton Trade Ltd.

Договор залога №08/688/z от 29.12.2008 года подписан от имени Банка в лице Управляющего Директора – Члена Правления Рамазанова А.С. и Компанией Granton Trade Ltd от имени директора Andreas Spyrides о предоставлении Залогодателем в обеспечение надлежащего исполнения обязательств по Кредитному договору имущества поступающего в будущем в собственность Компании Granton Trade Ltd согласно Контракта №AML-03/22 от 06.11.2008 гогда между Компанией Incompro Management Ltd и Компанией Granton Trade Ltd.

Договор залога №08/681/z от 29.12.2008 года подписан от имени Банка в лице Управляющего Директора – Члена Правления Рамазанова А.С. и Компанией Granton Trade Ltd от имени директора Andreas Spyrides о предоставлении Залогодателем в обеспечение надлежащего исполнения обязательств по Кредитному договору имущества поступающего в будущем в собственность Компании Granton Trade Ltd согласно Контракта №AML-04/7 от 14.11.2008 гогда между Компанией Forest Management Ltd и Компанией Granton Trade Ltd.

Таким образом, в результате принятия решения о выдаче кредита оффшорной компании «Granton Trade LTD» с нарушением кредитной политики по заведомо несостоятельное залоговое обеспечение, Банку причинен крупный ущерб на сумму 400 911 000 долларов США, при этом каких-либо надлежащих мер по обеспечению возврата кредитов этими лицами не предпринималось.

Вместе с тем, кредиты подконтрольной Аблязову М.К. и Жаримбетову Ж.Д. оффшорной компании «Granton Trade LTD» были выданы, в нарушение требований внутренней кредитной политики Банка, РКК и Правил ведения документации заключений экономического, управления кредитных рисков, Заключения об оценке залогового имущества, а также оффшорная компания «Granton Trade LTD» вновь образована, отсутствует собственный капитал, опыт работы. Не смотря на это, реализуя преступный замысел, члены Кредитного Комитета предоставили лимит данной компании на сумму 574 500 000 долларов США.

Кроме того, в нарушение требований Правил ведения документации, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №49 от 23.02.2007 г. в кредитном досье отсутствовали: заключение Банка,



содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане, заключение, содержащего оценку финансового состояния заемщика, мониторинговый отчет целевого использования заемных денег, мониторинговый отчет по определению рыночной стоимости залога.

Вышеуказанные многочисленные нарушения были связаны с тем, что участники ОПГ, являвшиеся членами Кредитного Комитета, достоверно знали, что оффшорная компания «Granton Trade LTD» подконтрольна ОПС Аблязова М.К. и ОПГ Жаримбетова Ж.Д.

Кроме того, все указанные члены Кредитного Комитета достоверно знали о незаконности своих действий, а также о том, что согласно п. 4 статьи 2 «Положения о Кредитном Комитете Головного Банка АО «Банк ТуранАлем», решения Кредитного Комитета обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

При указанных обстоятельствах ОПС под руководством Аблязова М., ОПГ Жаримбетова Ж., Ефимовой В., Садыкова К. и идругих было совершено хищение денежных средств Банка путем незаконной выдачи кредитов в виде аккредитивов оффшорной компании «Granton Trade LTD» на общую сумму 400 911 000 долларов США, что составляет 44 028 063 100 тенге.

Похищенные денежные средства посредством финансовых операций легализовали и использовали в интересах ОПС, в том числе и в накачке капитала.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 44 028 063 100 тенге.

Таким образом, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции 1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов оффшорной компании «Dana Trade Согр» на сумму 1 705 535 979,43 тенге.

В целях совершения хищения средств Банка по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., одним из руководителей ОПГ Ефимовой В.В. при пособничестве иных лиц были подготовлены учредительные документы на оффшорную компанию, тем самым установлен контроль над деятельностью данной компании с целью ее использования для хищения денежных средств Банка. Согласно учредительным документам на основании регистрационного



сертификата № 030537, устава, учредительного договора 31.08.2006 года компания «Dana Trade Corp» была зарегистрирована в Республике Сейшельские Острова, как международная компания. Директором компании «Dana Trade Corp» является Lanyon Belinda (Белинда Ланьон).

Также, для подготовки всех необходимых документов и создания видимости доходной предпринимательской деятельности по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. один из руководителей ОПГ - начальник УКБ №6 Банка Ефимова В.В. и директор по кредитованию Банка Садыков К.А., в кратчайшие сроки обеспечили подготовку документов на Кредитный Комитет для выдачи кредитов в отсутствии надлежащим образом оформленного кредитного досье. Последние обеспечивали подписание от имени оффшорной компании «Dana Trade Corp» решения учредителей о кредитовании компании, договора залога, специального аккредитивного обслуживания и банковского займа, проставление оттисков печатей компании и вели учет денежных средств, выводимых на указанную компанию.

В целях придания вида коммерческой деятельности и создания видимости, что выпуск аккредитива будет осуществляться на законных основаниях, 08.10.2007 года между компаниями «Dana Trade Corp» и «Bunge SA» заключен контракт №BSA-S07-4693-2080, согласно которому компания «Bunge SA» обязуется продать компании «Dana Trade Corp» мягкая красная озимая пшеница сорта №2 США или высшего сорта в количестве 89 830,00 мт., на общую сумму 23 355 800 долларов США, покупатель организует выдачу безотзывного документарного аккредитива на сумму 14 099 999,83 долларов США.

В тот же день, то есть 08.10.2007г. по указанию Аблязова М.К., Жаримбетова Ж.Д., иного лица, Садыкова К.А. и Ефимовой В.В., без заявления аппликанта (заемщика), организовано вынесение на рассмотрение Кредитного Комитета Головного Банка (далее КК ГБ) вопроса о выпуске аккредитива компании «Dana Trade Corp» в сумме 14 099 999,83 долларов США, для оплаты обязательств по контракту № BSA-S07-4693-2080.

Далее, одним из руководителей ОПГ Председателем КК ГБ Жаримбетовым Ж.Д. по указанию Аблязова М.К., в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения было организовано принятие КК ГБ незаконного положительного решения, оформленного протоколом заседания № 82 от 08.10.2007г., согласно которому в пользу компании «Dana Trade Corp» выпущен аккредитив с целью финансирования оплаты контракта № BSA-S07-4693-2080 от 08.10.2007г. на сумму 14 099 999,83 долларов США. Указанный протокол с визой «согласовано» подписан Жаримбетовым Ж.Д., Татищевым Е.Н., Налобином В.Г., Исеновым Б.С., Тасибековым Б.А., Узбекгалиевым Р.Х.

11.10.2007 года иное лицо, являясь одним из руководителей ОПГ, действуя по указанию Аблязова М.К., занимая должность Председателя Правления, от имени АО «БТА Банк», на основании незаконно принятого



КК ГБ решения № 82 от 08.10.2007г., подписал договор на специальное аккредитивное обслуживание (далее ДСАО) №2000/07/302/184 на сумму 14 099 999,83 долларов США с директором компании «Dana Trade Corp» Белинда Ланьон. ДСАО был подготовлен и подписан сторонами по указанию Ефимовой В.В. и Садыкова К.А., в отсутствие директора указанной компании Белинда Ланьон.

В обеспечение исполнения своих обязательств по ДСАО №2000/07/302/184, формально был заключен Договор о залоге товаров, поступающих в собственность Залогодателя в будущем № 07/574/z от 11.10.07г. между АО «БанкТурАлем», в лице Председателя Правления – иного лица, и компанией «Dana Trade Corp», в лице директора Белинда Ланьон, от имени которой документы фиктивно оформлялись в УКБ №6 Банка.

11.10.2007 года АО «БТА Банк» произведен выпуск аккредитива №IMLC 531/07/ на сумму 14 099 999,83 долларов США, тем самым совершено хищение денежных средств Банка на указанную сумму.

Похищенные денежные средства посредством финансовых операций легализовали и использовали в интересах ОПС, в том числе и в накачке капитала.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 1 705 535 979,43 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в»УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов оффшорной компании «Klostrade Financial Group LTD» на сумму 4 806 701 519,48 тенге.

В 2005 году по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К. одним из руководителей ОПГ Ефимовой В.В. при пособничестве иных лиц были подготовлены учредительные документы на компанию «Klostrade Financial Group LTD», тем самым установлен контроль над деятельностью данной компании с целью ее использования для хищения денежных средств Банка.

В этой связи, Аблязовым М.К. определены конечные бенефициары и уполномоченные лица Киздарбекова Р. и Абдихаймова А.

Согласно учредительным документам на основании регистрационного сертификата №027295, устава, учредительного договора, письменного



решения подписчиков от 05.04.2006 года на территории Сейшельских островов по адресу: 306 Victoria House, Victoria, Mahe, Seychelles зарегистрирована компания «Klostrade Financial Group LTD». Директором компании назначен Джеки Тейлор, 09.03.1943 года рождения, гражданин Новой Зеландии, паспорт №AB650960 выдан 13.06.2005г.

04.08.2008 года между компаниями «Klostrade Financial Group LTD» и «Noble Resources» заключен контракт №003_1C. Согласно контракту компания «Noble Resources» обязуется продать соевые бобы из Уругвая, в количестве 20 000,00 мт., на общую сумму 11 440 000 долларов США, компании «Klostrade Financial Group LTD», покупатель организует выставление безотзывного документарного аккредитива, выпускаемого на общую сумму 6 999 850 долларов США.

В этот же день по указанию Аблязова М.К. Ефимовой В.В. и Садыковым К.А. организовано вынесение на рассмотрение Кредитного Комитета вопроса о выпуске аккредитива на компанию «Klostrade Financial Group LTD» в сумме 6 999 850 долларов США для оплаты обязательств по контракту № 003_1C.

Далее, одним из руководителей ОПГ председателем кредитного комитета Жаримбетовым Ж.Д. по указанию Аблязова М.К. в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения было организовано принятие кредитным комитетом незаконного положительного решения, оформленного протоколом заседания № 54, согласно которому в пользу компании «Klostrade Financial Group LTD» выпущен аккредитив с целью финансирования оплаты контракта №003_1 от 04.08.2008 года на сумму 6 999 850 долларов США. Указанный протокол с визой «согласовано» подписан Жаримбетовым Ж.Д., Татищевым Е.Н., Холодзинским Г.И., Рамазановым А.С., Ибрагимовым Р.Ш., Сатволдиновой Л., Узбекалиевым Р.Х.

05.08.2008 года между АО «БТА Банк» в лице Первого заместителя Председателя Правления Жаримбетова Ж.Д. и директором компании «Klostrade Financial Group LTD» Джеки Тейлором на основании незаконно принятого кредитным комитетом решения № 54 от 04.04.2008г. подписан договор на специальное аккредитивное обслуживание (далее ДСАО) №2000/08/302/75 на сумму 6 999 850 долларов США, который был подготовлен по указанию Ефимовой В.В. и Садыкова К.А.

05.08.2008 года от имени директора «Klostrade Financial Group LTD» Джеки Тейлора подано заявление на выпуск аккредитива в пользу бенефициара «Noble Resources», банк бенефициара: ANB AMRO Bank N.V, Германия. В этот же день АО «БТА Банк» произведен выпуск аккредитива №IMLC351/08 на сумму 6 999 850 долларов США, тем самым совершено хищение денежных средств Банка на указанную сумму.

Одновременно, продолжая преступный умысел, направленный на хищение денежных средств Банка, по указанию Аблязова М.К. Ефимовой В.В. и Садыковым К.А. при отсутствии обращения заемщика организовано вынесение на рассмотрение кредитного комитета вопроса о выпуске



аккредитива в пользу компании «Klostrade Financial Group LTD» в сумме 4 999 999,81 долларов США.

04.08.2008 года по указанию Аблязова М.К. председателем кредитного комитета Жаримбетовым Ж.Д. в отсутствие обращения заемщика в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, в отсутствие надлежащего залогового обеспечения организовано принятие кредитным комитетом незаконного положительного решения, оформленного протоколом за №54, согласно которому в пользу компании «Klostrade Financial Group LTD» выпущен аккредитив с целью финансирования оплаты контракта №BSAM-S08-6212-1194 от 05.08.2008 г. на сумму 4 999 999,81 долларов США. Указанный протокол с визой «согласовано» подписан Жаримбетовым Ж.Д., Татишевым Е.Н., Холодзинским Г.И., Рамазановым А.С., Ибрагимовым Р.Ш., Сатволдиновой Л., Узбекгалиевым Р.Х.

05.08.2008 года между компаниями «Klostrade Financial Group LTD» и «Bunge SA» заключен контракт №BSAM-S08-6212-1194. Согласно контракту компания «Bunge SA» обязуется продать аргентинскую кукурузу из Аргентины, в количестве 25 300,00 мт., на общую сумму 7 716 500 долларов США, компании «Klostrade Financial Group LTD», покупатель организует выставление безотзывного документарного аккредитива, выпускаемого на общую сумму 4 999 999,81 долларов США.

В этот же день Ефимовой В.В. и другими лицами по указанию Аблязова М.К. в отсутствие директора «Klostrade Financial Group LTD» Джеки Тейлора организовано подготовка и подача заявления на выпуск аккредитива в пользу бенефициара «Bunge SA», банк бенефициара: ANB AMRO Bank N.V, Канада.

05.08.2008 года АО «БТА Банк» произведен выпуск аккредитива №IMLC354/08 на сумму 4 999 999,81 долларов США, тем самым совершено хищение денежных средств Банка на указанную сумму.

07.08.2008 года между АО «БТА Банк» в лице Первого заместителя Председателя Правления Жаримбетовым Ж.Д., действовавшего по указанию Аблязова М.К., в целях реализации ранее разработанного преступного плана по хищению денежных средств Банка, и директором компании «Klostrade Financial Group LTD» Джеки Тейлором подписан подготовленный по указанию Ефимовой В.В. и Садыкова К.А. ДСАО №2000/08/302/77 на сумму 4 999 999,81 долларов США.

04.08.2008 года между компаниями «Klostrade Financial Group LTD» и «Noble Resources» заключен контракт №003_2C. Согласно контракта компания «Noble Resources» обязуется продать соевые бобы из Уругвая, в количестве 26 700,00 мт., на общую сумму 15 272 400 долларов США, компании «Klostrade Financial Group LTD», покупатель организует выставление безотзывного документарного аккредитива, выпускаемого на общую сумму 9 999 990 долларов США.

В этот же день Ефимовой В.В. и другими лицами по указанию Аблязова М.К. в отсутствие директора Джеки Тейлора в целях хищения денежных средств Банка организована подготовка решения об обращении компании



«Klostrade Financial Group LTD» в АО «БТА Банк» с заявлением на открытие аккредитива в пользу «Noble Resources» в размере 9 999 990 долларов США сроком до 21.08.2009 года в соответствии с условиями контракта №003_2C от 04.08.2008 года.

Далее, Ефимовой В.В. и Садыковым К.А., действовавшими по указанию Аблязова М.К. по единому преступному умыслу, направленному на хищение денежных средств Банка, организовано вынесение на рассмотрение кредитного комитета вопроса по выпуску аккредитива в сумме 9 999 990 долларов США в пользу компании «Klostrade Financial Group LTD» для целей оплаты обязательств по контракту №003_2C от 04.08.2008 года.

07.08.2008 года Жаримбетовым Ж.Д., действовавшего по указанию Аблязова М.К. по ранее разработанному преступному плану по хищению денежных средств Банка, в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, отсутствии надлежащего залогового обеспечения организовано принятие незаконного положительное решения, оформленного протоколом за №55, по выпуску аккредитива в пользу компании «Klostrade Financial Group LTD» с целью финансирования оплаты контракта №003_2C от 04.08.2008 года на сумму 9 999 990 долларов США. Указанный протокол с визой «согласовано» подписано Жаримбетовым Ж.Д., Татишевым Е.Н., Рамазановым А.С., Ибрагимовым Р.Ш., Сатыволдиновой Л., Узбекгалиевым Р.Х.

Ефимовой В.В. и Садыковым К.А. была организована подготовка и подписание в отсутствие Джеки Тейлора ДСАО №2000/08/302/78 на сумму 9 999 999,81 долларов США, который со стороны Банка был подписан Жаримбетовым Ж.Д.

При этом, ранее в отсутствии надлежащим образом оформленных документов по указанию Аблязова М.К. 05.08.2008 года АО «БТА Банк» произведен выпуск аккредитива №IMLC360/08 на сумму 9 999 999 долларов США, тем самым совершено хищение денежных средств Банка на указанную сумму.

Аналогичным образом, Ефимовой В.В., Садыковым К.А. и другим лицами по указанию Аблязова М.К. подготовлен контракт №BSAM-S08-6250-1208, датированный 12.08.2008 года, заключенный между компаниями «Klostrade Financial Group LTD» и «Bunge SA» заключен. Согласно контракту компания «Bunge SA» обязуется продать американскую желтозерную кукурузу, в количестве 21 500,00 мт., на общую сумму 7 740 000 долларов США, компании «Klostrade Financial Group LTD», покупатель организует выставление безотзывного документарного аккредитива, выпускаемого на общую сумму 4 999 999,68 долларов США.

Далее, Ефимовой В.В., Садыковым К.А. и другими лицами по указанию Аблязова М.К. в отсутствие Джеки Тейлора подготовлено решение, датированное 12.08.2008 года, об обращении компании «Klostrade Financial Group LTD» в АО «БТА Банк» с заявлением на открытие аккредитива в пользу «Bunge SA» в размере 4 999 999,68 долларов США сроком до 12.08.2009 года в соответствии с условиями контракта №BSAM-S08-6250-



1208 от 12.08.2008 года, после чего организовано вынесение данного вопроса на заседание кредитного комитета.

14.08.2008 года Жаримбетовым Ж.Д., являвшимся председателем кредитного комитета, по указанию Аблязова М.К. в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов Банка при отсутствии надлежащего залогового обеспечения организовано принятие незаконного положительного решения, оформленного протоколом заседания за №57, по выпуску аккредитива в пользу компании «Klostrade Financial Group LTD» с целью финансирования оплаты контракта №№BSAM-S08-6250-1208 от 12.08.2008г. на сумму 9 999 999,68 долларов США. Указанный протоколом с визой «согласовано» подписан Жаримбетовым Ж.Д., Татишевым Е.Н., Рамазановым А.С., Ибрагимовым Р.Ш., Сатыволдиновой Л., Узбекгалиевым Р.Х.

18.08.2008 года между АО «БТА Банк» в лице Первого заместителя Председателя Правления Жаримбетовым Ж.Д. и директором компании «Klostrade Financial Group LTD» Джеки Тейлором на основании незаконно принятого кредитным комитетом решения № 57 от 14.08.2008г. подписан ДСАО №2000/08/302/83 на сумму 4 999 999,68 долларов США. В этот же день от имени директора «Klostrade Financial Group LTD» Джеки Тейлора подано заявление на выпуск аккредитива в пользу бенефициара «Bunge SA», банк бенефициара: Landesbank HTG, Германия.

18.08.2008 года АО «БТА Банк» произведен выпуск аккредитива №IMLC365/08 на сумму 4 999 999,68 долларов США, тем самым совершено хищение денежных средств Банка на указанную сумму.

Далее, 29.08.2008 года между компаниями «Klostrade Financial Group LTD» и «Noble Resources» заключен контракт №0010_2C. Согласно контракта компания «Noble Resources» обязуется продать соевые бобы из Аргентины, в количестве 8 920,00 мт., на общую сумму 4 991 632 долларов США, компании «Klostrade Financial Group LTD», покупатель организует выставление безотзывного документарного аккредитива, выпускаемого на общую сумму 2 999 456 долларов США.

Ефимовой В.В., Садыковым К.А. и другими лицами по указанию Аблязова М.К. в отсутствие Джеки Тейлора подготовлено решение, датированное 01.09.2008 года об обращении компании «Klostrade Financial Group LTD» в АО «БТА Банк» с заявлением на открытие аккредитива в пользу «Noble Resources» в размере 2 999 456 долларов США сроком до 21.08.2009 года в соответствии с условиями контракта №0010_2C от 04.08.2008 года, после чего организовано вынесение данного вопроса на заседание кредитного комитета.

02.09.2008 года Жаримбетовым Ж.Д. по указанию Аблязова М.К. в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов при отсутствии надлежащего залогового обеспечения организовано принятие кредитным комитетом незаконного положительного решения, оформленного протоколом заседания за №62, по выпуску аккредитива в пользу компании «Klostrade Financial Group LTD» с целью финансирования оплаты контракта



№0010_2 от 29.08.2008 года на сумму 2 999 456 долларов США. Данный протокол с визой «согласовано» подписан Жаримбетовым Ж.Д., Татишевым Е.Н., Рамазановым А.С., Сатыволдиновой Л., Узбекгалиевым Р.Х.

04.09.2008 года между АО «БТА Банк» в лице Первого заместителя Председателя Правления Жаримбетовым Ж.Д. и директором компании «Klostrade Financial Group LTD» Джеки Тейлором на основании незаконного решения кредитного комитета № 62 от 02.09.2008г. подписан договор на специальное аккредитивное обслуживание (далее ДСАО) №2000/08/302/98 на сумму 2 999 456 долларов США, подготовленный в отсутствие Дж. Тейлора по указанию Ефимовой В.В. и Садыкова К.А. В этот же день от имени директора «Klostrade Financial Group LTD» Джеки Тейлора подано заявление на выпуск аккредитива в пользу бенефициара «Noble Resources», банк бенефициара: ERSRE Bank, Австрия, после чего АО «БТА Банк» произведен выпуск аккредитива №IMLC399/08 на сумму 2 999 456 долларов США, тем самым совершено хищение денежных средств Банка на указанную сумму.

26.09.2008 года между компаниями «Klostrade Financial Group LTD» и «Noble Resources» заключен контракт №0018. Согласно контракта компания «Noble Resources» обязуется продать соевые бобы из Аргентины, в количестве 40 500,00 мт., на общую сумму 15 916 500 долларов США, компании «Klostrade Financial Group LTD», покупатель организует выставление безотзывного документарного аккредитива, выпускаемого на общую сумму 9 999 885 долларов США.

Ефимовой В.В., Садыковым К.А. и другими лицами по указанию Аблязова М.К. в отсутствие Джеки Тейлора подготовлено решение, датированное 01.09.2008 года об обращении компании «Klostrade Financial Group LTD» в АО «БТА Банк» с заявлением на открытие аккредитива в пользу «Noble Resources» в размере 2 999 456 долларов США сроком до 21.08.2009 года в соответствии с условиями контракта №0018 от 26.09.2008 года, после чего организовано вынесение данного вопроса на заседание кредитного комитета.

29.09.2008 года Жаримбетовым Ж.Д. по указанию Аблязова М.К. в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии надлежащего залогового обеспечения организовано принятие кредитным комитетом положительного решения, оформленного протоколом заседания за №69, по выпуску аккредитива в пользу компании «Klostrade Financial Group LTD» с целью финансирования оплаты контракта №0018 от 29.09.2008 года на сумму 9 999 885 долларов США. Данный протокол с визой «согласовано» подписан Жаримбетовым Ж.Д., Татишевым Е.Н., Холодзинским Г.И., Рамазановым А.С., Ибрагимовым Р.Ш., Сатыволдиновой Л., Узбекгалиевым Р.Х.

30.09.2008 года между АО «БТА Банк» в лице Первого заместителя Председателя Правления Жаримбетовым Ж.Д. и директором компании «Klostrade Financial Group LTD» Джеки Тейлором подписан ДСАО №2000/08/302/109 на сумму 9 999 885 долларов США.



30.09.2008 года от имени директора «Klostrade Financial Group LTD» Джейфри Тейлора подано заявление на выпуск аккредитива в пользу бенефициара «Noble Resources», банк бенефициара: ABN AMRO Bank, Германия, после чего АО «БТА Банк» произведен выпуск аккредитива №IMLC438/08 на сумму 9 999 885 долларов США, тем самым совершено хищение денежных средств Банка на указанную сумму.

При указанных обстоятельствах, Аблязова М.К. и другими совершено хищение денежных средств путем незаконного кредитования компании «Klostrade Financial Group LTD» на сумму 39 999 180,49 долларов США.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 4 806 701 519,48 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч. 3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) – легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, то есть совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов оффшорной компании «Mabco inc» на сумму 4 550 152 762,59 тенге.

В 2005 году по указанию Аблязова М.К. одним из руководителей ОПГ Ефимовой В.В. при пособничестве иных лиц были подготовлены учредительные документы на компанию «Mabco inc», тем самым установлен контроль над деятельностью данной компании с целью ее использования для хищения денежных средств Банка.

В этой связи, Аблязовым М.К. определены конечные бенефициары в лице Раковского Л., Ризоева Р. и Абдихаимовой А., а уполномоченными лицами кроме Раковского Л., Ризоева Р. и Абдихаимовой А. назначена и Власюк Т.

Согласно учредительным документам на основании регистрационного сертификата № 492132, устава, учредительного договора, письменного решения подписчиков от 17.04.2002 года на территории Сейшельских островов по адресу: Sea Meadow House, Blackburne Higway, P.O. Box 116, Road Town, Tortola, British Islands зарегистрирована компания «Mabco inc». Директором компании назначена France Kellee Monique, -03.08.1980 года рождения, гражданка Сент Кристофер и Невис, паспорт № 0093967 выдан 19.04.2002 г.



22.08.2008 года между компаниями «Mabco inc» и «Bunge SA» заключен контракт № BSAM-S08-6322-1226. Согласно данному контракту компания «Bunge SA» обязуется продать «Mabco inc» Американскую желтозерную кукурузу № 3 в количестве 13,600.00 МТ., на общую сумму 4 814 400,00 ДСША. Компания «Mabco inc» оплату производит за счет безотзывного документарного аккредитива, выпускаемого на общую сумму 2 999 999,90 ДСША.

28.08.2008 года по указанию Аблязова М.К., Ефимовой В.В. и Садыковым К.А. организовано вынесение на рассмотрение Кредитного Комитета вопроса о выпуске аккредитива на компанию «Mabco inc» в сумме 2 999 999,90 ДСША для оплаты обязательств по контракту № BSAM-S08-6322-1226.

Далее, одним из руководителем ОПГ председателем кредитного комитета Жаримбетовым Ж.Д. по указанию Аблязова М.К. в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения было организовано принятие кредитным комитетом незаконного положительного решения, оформленного протоколом заседания № 61, согласно которому в пользу компании «Mabco inc» выпущен аккредитив с целью финансирования оплаты контракта № BSAM-S08-6322-1226 от 22.08.2008 года на сумму 2 999 999,90 ДСША. Указанный протокол с визой «согласовано» подписан Жаримбетовым Ж.Д., Татищевым Е.Н., Холодзинским Г.И., Налобин В.Г., Исенов Б.С., Тасибеков Б.А., Диканбаев Е.О.

28.08.2008 года между АО «БТА Банк» в лице Первого заместителя Председателя Правления Жаримбетова Ж.Д. и директором компании «Mabco inc» France Kellee Monique, на основании незаконно принятого кредитным комитетом решения № 61 от 28.08.2008г. подписан договор на специальное аккредитивное обслуживание (далее ДСАО) №2000/08/302/90 на сумму 2 999 999,90 ДСША, который был подготовлен по указанию Ефимовой В.В.

28.08.2008 года от имени директора «Mabco inc» France Kellee Monique подано заявление на выпуск аккредитива в пользу бенефициара «Bunge SA», банк бенефициара: FORTIS BANK, Голландия. В этот же день АО «БТА Банк» произведен выпуск аккредитива № IMLC380/08 на сумму 2 999 999,90 ДСША, тем самым совершено хищение денежных средств Банка на указанную сумму.

02.09.2008 года между компаниями «Mabco inc» и «Bunge SA» заключен контракт № BSAM-S08-6370-1234. Согласно контракту компания «Bunge SA» обязуется продать Бразильский экстракционный жмых соевых бобов в количестве 3,400.00 МТ., на общую сумму 1 683 000,00 ДСША, компания «Mabco inc», покупатель организует выставление безотзывного документарного аккредитива, выпускаемого на общую сумму 999 999,99 ДСША.

04.09.2008 года по указанию Аблязова М.К., Ефимовой В.В. и Садыковым К.А. организовано вынесение на рассмотрение Кредитного Комитета вопроса о выпуске аккредитива на компанию «Mabco inc» в сумме



999 999,99 ДСША для оплаты обязательств по контракту № BSAM-S08-6370-1234.

Далее, одним из руководителем ОПГ председателем кредитного комитета Жаримбетовым Ж.Д. по указанию Аблязова М.К. в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения было организовано принятие кредитным комитетом незаконного положительного решения, оформленного протоколом заседания № 63, согласно которому в пользу компании «Mabco inc» выпущен аккредитив с целью финансирования оплаты контракта № BSAM-S08-6370-1234 от 02.09.2008 года на сумму 999 999,99 ДСША. Указанный протокол с визой «согласовано» подписан Жаримбетовым Ж.Д., Татишевым Е.Н., Холодзинским Г.И., Налобин В.Г., Исенов Б.С., Тасибеков Б.А., Диканбаев Е.О.

05.09.2008 года между АО «БТА Банк» в лице Первого заместителя Председателя Правления Жаримбетова Ж.Д. и директором компании «Mabco inc» France Kellee Monique, на основании незаконно принятого кредитным комитетом решения № 63 от 04.09.2008г. подписан договор на специальное аккредитивное обслуживание (далее ДСАО) №2000/08/302/99 на сумму 999 999,99 ДСША, который был подготовлен по указанию Ефимовой В.В.

05.09.2008 года от имени директора «Mabco inc» France Kellee Monique подано заявление на выпуск аккредитива в пользу бенефициара «Bunge SA», банк бенефициара: DOHA BANK, США. В этот же день АО «БТА Банк» произведен выпуск аккредитива № IMLC403/08 на сумму 999 999,99 ДСША, тем самым совершено хищение денежных средств Банка на указанную сумму.

05.09.2008 года между компаниями «Mabco inc» и «Bunge SA» заключен контракт № BSAM-S08-6372-1236. Согласно контракту компания «Bunge SA» обязуется продать Бразильский экстракционный жмых соевых бобов в количестве 16,800.00 МТ., на общую сумму 8 316 000,00 ДСША, компания «Mabco inc», покупатель организует выставление безотзывного документарного аккредитива, выпускаемого на общую сумму 4 999 999,95 ДСША.

08.09.2008 года по указанию Аблязова М.К., Ефимовой В.В. и Садыкова К.А. организовано вынесение на рассмотрение Кредитного Комитета вопроса о выпуске аккредитива на компанию «Mabco inc» в сумме 4 999 999,95 ДСША для оплаты обязательств по контракту № BSAM-S08-6372-1236.

Далее, одним из руководителей ОПГ председателем кредитного комитета Жаримбетовым Ж.Д. по указанию Аблязова М.К. в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения было организовано принятие кредитным комитетом незаконного положительного решения, оформленного протоколом заседания № 64, согласно которому в пользу компании «Mabco inc» выпущен аккредитив с целью финансирования оплаты контракта № BSAM-S08-6469-1236 от 05.09.2008 года на сумму 4 999 999,95 ДСША. Указанный протокол с визой «согласовано» подписан Жаримбетовым Ж.Д., Татишевым Е.Н.,



Холодзинским Г.И., Налобин В.Г., Исенов Б.С., Тасибеков Б.А., Диканбаев Е.О.

10.09.2008 года между АО «БТА Банк» в лице Первого заместителя Председателя Правления Жаримбетова Ж.Д. и директором компании «Mabco inc» France Kellee Monique, на основании незаконно принятого кредитным комитетом решения № 64 от 08.09.2008г. подписан договор на специальное аккредитивное обслуживание (далее ДСАО) №2000/08/302/213 на сумму 4 999 999,95 ДСША, который был подготовлен по указанию Ефимовой В.В.

10.09.2008 года от имени директора «Mabco inc» France Kellee Monique подано заявление на выпуск аккредитива в пользу бенефициара «Bunge SA», банк бенефициара: BANCA UBAE SPA, Италия. В этот же день АО «БТА Банк» произведен выпуск аккредитива № IMLC410/08 на сумму 4 999 999,95 ДСША, тем самым совершено хищение денежных средств Банка на указанную сумму.

18.09.2008 года между компаниями «Mabco inc» и «Bunge SA» заключен контракт № BSAM-S08-6469-1258. Согласно контракту компания «Bunge SA» обязуется продать Американскую краснозерную озимую пшеницу № 2 или лучшего качества в количестве 64,900.00 МТ., на общую сумму 17 393 200,00 ДСША, компания «Mabco inc», покупатель организует выставление безотзывного документарного аккредитива, выпускаемого на общую сумму 9 999 999,83 ДСША.

15.09.2008 года по указанию Аблязова М.К., Ефимовой В.В. и Садыковым К.А. организовано вынесение на рассмотрение Кредитного Комитета вопроса о выпуске аккредитива на компанию «Mabco inc» в сумме 9 999 999,83 ДСША для оплаты обязательств по контракту № BSAM-S08-6469-1258.

Далее, одним из руководителей ОПГ председателем кредитного комитета Жаримбетовым Ж.Д. по указанию Аблязова М.К. в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения было организовано принятие кредитным комитетом незаконного положительного решения, оформленного протоколом заседания № 66, согласно которому в пользу компании «Mabco inc» выпущен аккредитив с целью финансирования оплаты контракта № BSAM-S08-6469-1258 от 18.09.2008 года на сумму 9 999 999,83 ДСША. Указанный протокол с визой «согласовано» подписан Жаримбетовым Ж.Д., Татищевым Е.Н., Холодзинским Г.И., Налобин В.Г., Исенов Б.С., Тасибеков Б.А., Диканбаев Е.О.

19.09.2008 года между АО «БТА Банк» в лице Первого заместителя Председателя Правления Жаримбетова Ж.Д. и директором компании «Mabco inc» France Kellee Monique, на основании незаконно принятого кредитным комитетом решения № 66 от 15.09.2008г. подписан договор на специальное аккредитивное обслуживание (далее ДСАО) №2000/08/302/104 на сумму 9 999 999,83 ДСША, который был подготовлен по указанию Ефимовой В.В.

19.09.2008 года от имени директора «Mabco inc» France Kellee Monique подано заявление на выпуск аккредитива в пользу бенефициара «Bunge SA»,



банк бенефициара: ABN AMRO BANK N.V., Канада. В этот же день АО «БТА Банк» произведен выпуск аккредитива № IMLC425/08 на сумму 9 999 999,83 ДСША, тем самым совершено хищение денежных средств Банка на указанную сумму.

15.10.2008 года между компаниями «Mabco inc» и «Bunge SA» заключен контракт № BSA-S08-6588-2675. Согласно контракту компания «Bunge SA» обязуется продать замороженная свинина а) куски высшего качества 4000300.00 фунтов, в) тримминг (мясная обрезка) 4500400.00 фунтов, с) субпродукты/различное мясо 290000.00 фунтов, на общую сумму 10 640 702.00 ДСША, компания «Mabco inc», покупатель организует выставление безотзывного документарного аккредитива, выпускаемого на общую сумму 7 273 300 ДСША.

20.10.2008 года по указанию Аблязова М.К., Ефимовой В.В. и Садыкова К.А. организовано вынесение на рассмотрение Кредитного Комитета вопроса о выпуске аккредитива на компанию «Mabco inc» в сумме 7 273 300 ДСША для оплаты обязательств по контракту № BSA-S08-6588-2675.

Далее, одним из руководителей ОПГ председателем кредитного комитета Жаримбетовым Ж.Д. по указанию Аблязова М.К. в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения было организовано принятие кредитным комитетом незаконного положительного решения, оформленного протоколом заседания № 75, согласно которому в пользу компании «Mabco inc» выпущен аккредитив с целью финансирования оплаты контракта № BSA-S08-6588-2675 от 15.10.2008 года на сумму 7 273 300 ДСША. Указанный протокол с визой «согласовано» подписан Жаримбетовым Ж.Д., Татишевым Е.Н., Холодзинским Г.И., Налобин В.Г., Исенов Б.С., Тасибеков Б.А., Диканбаев Е.О.

20.10.2008 года между АО «БТА Банк» в лице Первого заместителя Председателя Правления Жаримбетова Ж.Д. и директором компании «Mabco inc» France Kellee Monique, на основании незаконно принятого кредитным комитетом решения № 75 от 20.10.2008г. подписан договор на специальное аккредитивное обслуживание (далее ДСАО) №2000/08/301/233 на сумму 7 273 300 ДСША, который был подготовлен по указанию Ефимовой В.В.

20.10.2008 года от имени директора «Mabco inc» France Kellee Monique подано заявление на выпуск аккредитива в пользу бенефициара «Bunge SA», банк бенефициара: COBANK, США. В этот же день АО «БТА Банк» произведен выпуск аккредитива № IMLC459/08 на сумму 7 273 300 ДСША, тем самым совершено хищение денежных средств Банка на указанную сумму.

06.11.2008 года между компаниями «Mabco inc» и «Bunge SA» заключен контракт № BSAM-S08-6664-1282. Согласно контракту компания «Bunge SA» обязуется продать замороженная свинина а) куски высшего качества 4100000.00 фунтов, в) тримминг (мясная обрез) 4600200.00 фунтов, с) субпродукты/различное мясо 270000.00 фунтов, на общую сумму 10 704 180.00 ДСША, компания «Mabco inc», покупатель организует



выставление безотзывного документарного аккредитива, выпускаемого на общую сумму 6 042 136,84 ДСША.

10.11.2008 года по указанию Аблязова М.К., Ефимовой В.В. и Садыкова К.А. организовано вынесение на рассмотрение Кредитного Комитета вопроса о выпуске аккредитива на компанию «Mabco inc» в сумме 6 042 136,84 ДСША для оплаты обязательств по контракту № BSAM-S08-6664-1282.

Далее, одним из руководителей ОПГ председателем кредитного комитета Жаримбетовым Ж.Д. по указанию Аблязова М.К. в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения было организовано принятие кредитным комитетом незаконного положительного решения, оформленного протоколом заседания № 79, согласно которому в пользу компании «Mabco inc» выпущен аккредитив с целью финансирования оплаты контракта № BSAM-S08-6664-1282 от 06.11.2008 года на сумму 6 042 136,84 ДСША. Указанный протокол с визой «согласовано» подписан Жаримбетовым Ж.Д., Татишевым Е.Н., Холодзинским Г.И., Налобин В.Г., Исенов Б.С., Тасибеков Б.А., Диканбаев Е.О.

11.11.2008 года между АО «БТА Банк» в лице Первого заместителя Председателя Правления Жаримбетова Ж.Д. и директором компании «Mabco inc» France Kellee Monique, на основании незаконно принятого кредитным комитетом решения № 79 от 10.11.2008г. подписан договор на специальное аккредитивное обслуживание (далее ДСАО) №2000/08/301/234 на сумму 6 042 136,84 ДСША, который был подготовлен по указанию Ефимовой В.В.

11.11.2008 года от имени директора «Mabco inc» France Kellee Monique подано заявление на выпуск аккредитива в пользу бенефициара «Bunge SA», банк бенефициара: COBANK, США. В этот же день АО «БТА Банк» произведен выпуск аккредитива № IMLC487/08 на сумму 6 042 136,84 ДСША, тем самым совершено хищение денежных средств Банка на указанную сумму.

18.11.2008 года между компаниями «Mabco inc» и «Bunge SA» заключен контракт № BSAM-S08-6699-1290. Согласно контракту компания «Bunge SA» обязуется продать замороженная свинина а) высшего качества 1 228 000.00 фунтов, в) тримминг (мясная обрез) 1 500 000.00 фунтов, с) потроха / мясные субпродукты 290700.00 фунтов, на общую сумму 2 953 410.00 ДСША, компания «Mabco inc», покупатель организует выставление безотзывного документарного аккредитива, выпускаемого на общую сумму 1 868 975,94 ДСША.

20.11.2008 года по указанию Аблязова М.К., Ефимовой В.В. и Садыкова К.А. организовано вынесение на рассмотрение Кредитного Комитета вопроса о выпуске аккредитива на компанию «Mabco inc» в сумме 1 868 975,94 ДСША для оплаты обязательств по контракту № BSAM-S08-6699-1290.

Далее, одним из руководителей ОПГ председателем кредитного комитета Жаримбетовым Ж.Д. по указанию Аблязова М.К. в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения было организовано принятие кредитным комитетом



незаконного положительного решения, оформленного протоколом заседания № 82, согласно которому в пользу компании «Mabco inc» выпущен аккредитив с целью финансирования оплаты контракта № BSAM-S08-6699-1290 от 18.11.2008 года на сумму 1 868 975,94 ДСША. Указанный протокол с визой «согласовано» подписан Жаримбетовым Ж.Д., Татищевым Е.Н., Холодзинским Г.И., Налобин В.Г., Исенов Б.С., Тасибеков Б.А., Диканбаев Е.О.

21.11.2008 года между АО «БТА Банк» в лице Первого заместителя Председателя Правления Жаримбетова Ж.Д. и директором компании «Mabco inc» France Kellee Monique, на основании незаконно принятого кредитным комитетом решения № 82 от 20.11.2008г. подписан договор на специальное аккредитивное обслуживание (далее ДСАО) №2000/08/301/237 на сумму 1 868 975,94 ДСША, который был подготовлен по указанию Ефимовой В.В.

21.11.2008 года от имени директора «Mabco inc» France Kellee Monique подано заявление на выпуск аккредитива в пользу бенефициара «Bunge SA», банк бенефициара: COBANK, США. В этот же день АО «БТА Банк» произведен выпуск аккредитива № IMLC500/08 на сумму 1 868 975,94 ДСША, тем самым совершено хищение денежных средств Банка на указанную сумму.

20.01.2009 года между компаниями «Mabco inc» и «Bunge SA» заключен контракт № BSAM-S09-6887-1320. Согласно контракту компания «Bunge SA» обязуется продать Бразильскую кукурузу в количестве 35,435.00 МТ, на общую сумму 5 932 527,70 ДСША, компания «Mabco inc», покупатель организует выставление безотзывного документарного аккредитива, выпускаемого на общую сумму 3 799 999,96 ДСША.

22.01.2009 года по указанию Аблязова М.К., Ефимовой В.В. и Садыкова К.А. организовано вынесение на рассмотрение Кредитного Комитета вопроса о выпуске аккредитива на компанию «Mabco inc» в сумме 3 799 999,96 ДСША для оплаты обязательств по контракту № BSAM-S09-6887-1320.

Далее, одним из руководителей ОПГ председателем кредитного комитета Жаримбетовым Ж.Д. по указанию Аблязова М.К. в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения было организовано принятие кредитным комитетом незаконного положительного решения, оформленного протоколом заседания № 3, согласно которому в пользу компании «Mabco inc» выпущен аккредитив с целью финансирования оплаты контракта № BSAM-S09-6887-1320 от 20.01.2009 года на сумму 3 799 999,96 ДСША. Указанный протокол с визой «согласовано» подписан Жаримбетовым Ж.Д., Татищевым Е.Н., Холодзинским Г.И., Налобин В.Г., Исенов Б.С., Тасибеков Б.А., Диканбаев Е.О.

23.01.2009 года между АО «БТА Банк» в лице Первого заместителя Председателя Правления Жаримбетова Ж.Д. и директором компании «Mabco inc» France Kellee Monique, на основании незаконно принятого кредитным комитетом решения № 3 от 22.01.2009 г. подписан договор на специальное



аккредитивное обслуживание (далее ДСАО) №2000/09/302/4 на сумму 3 799 999,96 ДСША, который был подготовлен по указанию Ефимовой В.В.

23.01.2009 года от имени директора «Mabco inc» France Kellee Monique подано заявление на выпуск аккредитива в пользу бенефициара «Bunge SA», банк бенефициара: DEUTSCHE BANK AG ZURICH BRANCH, Швейцария. В этот же день АО «БТА Банк» произведен выпуск аккредитива № IMLC014/09 на сумму 3 799 999,96 ДСША, тем самым совершено хищение денежных средств Банка на указанную сумму.

Кроме того, в нарушение требований Правил ведения документации, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций в кредитном досье «Mabco Inc» отсутствуют заключение банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане, заключение, содержащего оценку финансового состояния заемщика, наличие мониторингового отчета целевого использования заемных денег и анализа эффективности используемого рефинансируемого кредита, прогноз возвратности кредита и его целесообразности.

При указанных обстоятельствах Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., Ефимовой В.В. и другими было совершено хищение денежных средств Банка путем незаконной выдачи кредитов компании «Mabco Inc» на общую сумму 37 984 412,41 ДСША.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 4 550 152 762,59 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов оффшорной компании «Netgold Servises Limited» на сумму 17 578 269 960 тенге.

В 2006 году по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К. одним из руководителей ОПГ Ефимовой В.В. при пособничестве иных лиц были подготовлены учредительные документы на компанию «Netgold Servises Limited», тем самым установлен контроль над деятельностью данной компании с целью ее использования для хищения денежных средств Банка.

В этой связи, Аблязовым М.К. уполномоченным лицом назначен Ризоев Р.



Согласно Сертификату регистрации юридического лица №029783 от 26.07.06г., Компания «Netgold Services Ltd» зарегистрирована на территории Республики Сейшельские острова, в соответствии с Законом о международных предпринимательских компаниях как Международная Предпринимательская Компания.

Юридическим адресом Компании «Netgold Services Ltd» является: 306 Victoria House, Victoria, Mahe, Seychelles, территории Республики Сейшельские Острова.

Зарегистрированным Агентом Компании является Intershore Consult (PROPRIETARY) Limited, зарегистрированного на территории Республики Сейшельские острова, по адресу: 306 Victoria House, Victoria. Mahe, Seychelles.

Уставный капитал Компании составляет 100 000,00 долларов США, соответствующий 100 000,00 акциям номинальной стоимостью 1,00 доллар США каждая. Акции компании выпускаются в валюте Соединенных Штатов Америки и являются одного класса, а так же одной серии.

Согласно учредительному договору, целью Компании является занятие бизнесом или деятельностью, которая не запрещена законами, действующими на Сейшельских островах. Директором компаний назначена Cyntia Beryl Alcindor.

Ефимовой В.В. при пособничестве иных лиц по указанию руководителей ОПС Аблязова М.К. и ОПГ Жаримбетова Ж.Д. организована подготовка и подписание в отсутствие Cyntia Beryl Alcindor решения об обращении в АО «Банк ТуранАлем» с заявкой на открытие кредитной линии на общую сумму 164 536 925 долларов США, с целью: 1) 31 225 170 долл. США для финансирования Компании ООО «ИнвестХолдингСтрой» на следующие цели: выкуп 4 земельных участков, расположенных по адресу: Российская Федерация, Московская область, Домодедовский район. Кадастровые номера: 50:28:005 02 08:0010, 50:28:005 04 21:0022, 50:28:005 04 21:0032, 50:28:005 03 13:0031; 2) 133 311 755 долл. США для финансирования Компании «Somerset Project INC» на следующие цели: выкуп 100% акций Компании «Orwell Import/Exsport Ltd», а также согласий субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро и субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета.

Далее, Ефимовой В.В. и другими лицами, входившими в состав организованной преступной группы, по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии полного кредитного досье, решения учредителя об обращении в Банк за предоставлением кредитных средств организовано вынесение вопроса об установлении лимита кредитования на компанию «Netgold Servises Limited» на рассмотрение кредитного комитета.

Продолжая преступный умысел, работниками Банка по указанию Ефимовой В.В. был подготовлен бланк опросного листа заседания кредитного комитета о рассмотрении вопроса по установлению лимита кредитования в сумме 164 536 925 долларов США на компанию «Netgold



Services Limited» с внесенными в него необоснованными льготными условиями финансирования. Данный опросный лист по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. был завизирован начальником управления корпоративного бизнеса № 6 Ефимовой В.В., что позволило в нарушение требований нормативных документов Банка вынести рассмотрения вопроса об установлении лимита кредитования в заочном порядке.

Далее, Ефимовой В.В., действовавшей по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., было организовано подписание опросного листа заседания РКК ГБ № 43А от 20 декабря 2006г., согласно которому компании «Netgold Services Limited» в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии надлежащего залогового обеспечения, решения учредителей об обращении в Банк и полного кредитного досье с предоставлением необоснованных льготных условий установлен лимит кредитования в сумме 164 536 925 долларов США на приобретение земельных участков в Московской области, приобретения доли участия в уставном капитале компаний, пополнения оборотного капитала, сроком на 36 месяцев с момента подписания ГКД под 14 % годовых.

Кроме того, в опросном листе № 43А от 20 декабря 2006г., контроль за исполнением принятого решения кроме работников Банка Садыкова К., что свидетельствует об аффилированности компании-заемщика руководству Банку. Опросный лист с визой «согласовано» подписан: и.о. председателя РКК ГБ, Председателем правления Банка Аблязовым М.К., членом Совета Директоров Жаримбетовым Ж.Д., членом РКК ГБ Колпаковым К., опросный лист подписан с визой «согласовано, доступный лимит 164 536 925 долларов США».

20 декабря 2006 года на основании кредитного договора №2000/06/100/2735-1 заключенный между АО «БТА Банк» и оффшорной компанией «Netgold Services Ltd» произведена выдача кредита на сумму 146 485 583 долларов США.

Денежные средства в сумме 146 485 583 долларов США переведен на счет оффшорной компании «Netgold Services Ltd» в Komercbanka Baltikmus, Riga, Latvia LV93 CBBR 1120512400010 через American Express Bank, USA:753665.

Кроме того, 28 февраля 2007 года в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщиком перед Кредитором по вышеуказанным Кредитным договорам, между АО «БанкТуранАлем» (Залогодержателем) и ООО «Инжсервис» (Залогодателем) заключен договор о залоге 100% доли ООО «ИнвестХолдингСтрой».

Решение о заключении настоящего договора о залоге с АО «БанкТуранАлем» было принято на общем собрании ООО «Инжерсервис» от 26.02.2007 г.

ООО «Инжерсервис» зарегистрировано Межрайонной инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам №46 по г.Москва, имеет присвоенный государственный регистрационный номер (ОГРН) 1067759933130, ИНН\КПП 7702625013\770201001, место нахождение в соответствии с его



учредительными документами является : 129110, г.Москва, пр.Мира д.45, стр.1.

После чего, 29 апреля 2008 года был заключен договор о переводе долга №ПД 08-05, между АО «БТА Банк» (далее «Кредитор»), в лице Управляющего директора – главы представительства АО «БТА Банк» в г.Москва Хажаева И.Г., действующего на основании доверенности №01-63-3\960 от 16.04.2008 г. с одной стороны и Компанией «NETGOLD SERVICES Ltd», в лице директора г-жи Cyntia Beryl Alcindor (далее «Первоначальный должник») и Компанией «Bathgate Holding Sarl» (далее «Новый должник»), зарегистрированной в государстве Люксембург, в лице руководителя г-на Daan den Boer.

Согласно договора Первоначальным должником осуществлен перевод своего долга перед кредитором по Кредитным договорам на Нового должника, а также переданы последнему все права и обязанности перед кредитором, вытекающие из Кредитных договоров. Новый должник обязался производить погашения принимаемого на него долга в порядке, сумме и сроки, определенные Кредитными договорами.

Вместе с тем в кредитном досье отсутствуют все правоустанавливающие и учредительные документы Компании «Bathgate Holding Sarl», дополнительное соглашение о переводе залога (земельного участка) не заключалось.

Однако, 24 апреля 2009 года специализированным межрайонным экономическим судом г.Алматы признаны недействительными: Договор о переводе долга №ПД 08-05 с датой вступления силу от 29 апреля 2008 года, дополнительное соглашение №2 к Генеральному кредитному договору №2000/06/142 от 20 декабря 2006 года, дополнительное соглашение №2 к Кредитному договору №2000/06/2735 от 20 декабря 2006 года, дополнительное соглашение №3 к Генеральному кредитному договору №2000/06/142 от 20 декабря 2006 года, дополнительное соглашение №2 к Кредитному договору №2000/06/2735 от 20 декабря 2006 года, заключенный между АО «БТА Банк», компанией «Netgold Services Ltd», компанией «Bathgate Holding Sarl».

Кроме того, в нарушение требований Правил ведение документации, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций в кредитном досье «Netgold Services Ltd» отсутствуют заключение банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане, заключение, содержащего оценку финансового состояния заемщика, наличие мониторингового отчета целевого использования заемных денег и анализа эффективности используемого рефинансируемого кредита, прогноз возвратности кредита и его целесообразности.

При указанных обстоятельствах Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., Ефимовой В.В., Садыковым К. было совершено хищение денежных средств



Банка путем незаконной выдачи кредитов компании «Netgold Servises Limited» на общую сумму 146 485 583 долларов США.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 17 578 269 960 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч. 3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) – легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, то есть совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов оффшорной компании «Bervich Holding Sarl» на сумму 27 600 000 000 тенге.

В 2008 году по указанию бывшего Председателя Совета Директоров АО «БТА Банк» Аблязова М.К., заместителя Председателя Правления Банка, председателя Кредитного Комитета Жаримбетова Ж.Д. и других причастных лиц была зарегистрирована компания «Bervich Holding Sarl», с целью хищения денежных средств Банка с использованием данной компании.

Так, после завершения процедуры регистрации компании, Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д. приступили к следующему этапу хищения, которое выражалось в том, чтобы члены Регионального Кредитного Комитета Банка беспрепятственно, положительно решили вопрос об установлении лимита финансирования специально созданной для этого компании «Bervich Holding Sarl».

Решением Регионального Кредитного Комитета по России АО «БТА Банк», принятого на основании протокола заседания №5 «а» от 10.06.2008 года, в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, отсутствии залогового имущества у заемщика и опыта работы в кредитуемой сфере, компании «Bervich Holding Sarl» установлен лимит финансирования в сумме 250 млн. долларов США, якобы для финансирования строительства коттеджного поселка в Мытищинском районе Московской области РФ.

13.06.2008 года между Банком с лицем Хажаева Э.Г. и компанией «Bervich Holding Sarl» в лице менеджера Manacor (Luxembourg) S. A. заключен кредитный договор № 2000/08/100/159 о предоставлении кредита в сумме 100 млн. долларов США. 18.06.2008г. между указанными сторонами заключены кредитные договора № 2000/08/100/276 на сумму 30млн. долларов США и № 2000/08/100/277 на сумму 100 млн. долларов США. Цель финансирования в кредитных договорах указана как приобретение проекта



строительства коттеджного поселка в Мытищинском районе Московской области РФ.

Для ускорения процесса хищения денежных средств Банка, по указанию Аблязова М.К. в тот же день, то есть 13.06.2008 года сумма в размере 100 млн. долларов США была переведена на счет LU19 0141 3396 5080 3010 в банке ING Luxemburg SA.

18.06.2008 года оставшаяся сумма в размере 130 млн. долларов США были переведены на счет LU19 0141 3396 5080 3010 в банке ING Luxemburg SA и использованы в интересах организованной группы.

При указанных обстоятельствах, Аблязовым М.К. и другими совершено хищение денежных средств, путем незаконного кредитования компании «Bervich Holding Sarl» на сумму 230 млн. долларов США.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 27 600 000 000 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) -легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов оффшорной компании «Highbond Associates LTD» на сумму 14 123 283 410,2 тенге.

В 2006 году, по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К. руководителями ОПГ Жаримбетов Ж.Д., Ефимова В.В., Садыков К.А., при пособничестве иных лиц были подготовлены учредительные документы на компанию «Highbond Associates LTD», тем самым установлен контроль над деятельностью данной компании с целью ее использования для хищения денежных средств Банка.

Компания «Highbond Associates LTD», согласно учредительным документам: сертификата регистрации юридического лица № 028969 от 20 июня 2006 года, устава компании, учредительного договора, зарегистрирована на территории Республики Сейшельские Острова по адресу: 306 Victoria House, Victoria, Mahe, Seychelles. В соответствии с решением подписчика учредительного договора и Устава, директором компании «Highbond Associates LTD» формально назначена Joahna Linzi Rita Alcindor.

Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д. процесс хищения денежных средств Банка был разделен на несколько последовательных этапов.



Так, после завершения процедуры регистрации компании «Highbond Associates LTD», Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д. приступили к следующему этапу хищения, которое выражалось в том, что бы члены РКК Банка беспрепятственно, положительно решили вопрос об установлении лимита финансирования специально созданной для этого компании «Highbond Associates LTD».

В этой связи, Аблязовым М.К. определен конечный бенефициар в лице Ризоева Р. а уполномоченным лицом на управление счетом и компанией назначен Удовенко А.

15.12.2006г., под воздействием первых руководителей Банка Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., члены Регионального Кредитного Комитета АО «Банк ТуранАлем», несмотря на то, что данная компания являлась вновь образованной, не имела собственных активов, на основании опросного листа № 41А от 15.12.2006г., в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, в отсутствии залогового имущества у заемщика и опыта работы в кредитуемой сфере, приняли решение об установлении компании «Highbond Associates LTD» лимита финансирования в сумме 141 391 646 долларов США, для финансирования компании ЗАО «Русская недвижимость», с целью выкупа земельных участков в Домодедовском районе Московской области РФ.

Для ускорения процесса хищения денежных средств Банка, по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., в тот же день, то есть 15.12.2006г. между Банком в лице Жанкулиевой А.А. и компанией «Highbond Associates LTD» в лице директора Joahna Linzi Rita Alcindor заключен генеральный кредитный договор № 2000/06/138 о предоставлении невозобновляемого лимита в виде наличного финансирования в сумме 141 391 646 долларов США.

В рамках установленного лимита финансирования, на основании кредитного договора № 2000/06/100/2726 также от 15.12.2006г., компании «Highbond Associates LTD» установлена кредитная линия в сумме 141 391 646 долларов США, сроком до 15 декабря 2009 года.

Фактически указанной компании выдано кредитных ресурсов всего на общую сумму 110 320 914 долларов США, по мемориальным ордерам № 11631604 от 15.12.2006г. и № 64751397 от 14.05.2007г.

В последующем, путем заключения договора о переводе долга № ПД 08-07 от 29 апреля 2008 года, компания «Highbond Associates LTD» якобы осуществила перевод своего долга перед Банком на компанию «BRUNDALL HOLDING S. a R. L.», который на дату договора о переводе долга составлял 131 496 681, 63 США, в том числе по основному долгу 110 320 914 долларов США. Данный договор является фиктивным, заключен во избежание нарушений пруденциальных нормативов АФН.

При указанных обстоятельствах, Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д. и другими похищено денежных средств Банка с использованием компании «Highbond Associates LTD» на общую сумму 110 320 914 долларов США.



Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 14 123 283 410,2 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч. 3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) – легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, то есть совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

- путем незаконной выдачи кредитов оффшорной компании «DANBORO DIVISION LTD» на сумму 4 145 579 928 тенге.

В 2006 году по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К. одним из руководителей ОПГ Жаримбетовым Ж.Д., при пособничестве иных лиц были подготовлены учредительные документы на компанию «DANBORO DIVISION LTD», тем самым установлен контроль над деятельностью данной компании с целью ее использования для хищения денежных средств Банка.

Согласно учредительным документам: свидетельства о регистрации юридического лица от 24.03.2006г. за № 1017763, устава компании, учредительного договора, компания «DANBORO DIVISION LTD» зарегистрирована на территории Британских Виргинских островов по адресу: Тортола, Роуд-таун, Дрейк Чэмберс, а/я 3321. В соответствии с решением агента компании – Коммонвелф Траст Лимитед от 24.03.2006г. первым директором компании назначен Малтихолд ЛТД, согласно решения указанного первого директора от 24.03.2006г. вторым директором назначен Milltown Corporate Services Ltd. Согласно генеральной доверенности компании «DANBORO DIVISION LTD» от 24.03.2006г. доверенным лицом назначен гр-н Утемисов М.М.

27.11.2006г. по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., формально составлен протокол Совета Директоров компании «DANBORO DIVISION LTD», где Малтихолд ЛТД и Milltown Corporate Services Ltd решено получение финансирования в Банке в сумме 37 076 300 долларов США, при этом заявление заемщика на финансирование отсутствует.

Далее, руководителями ОПС Аблязовым М.К. и ОПГ Жаримбетовым Ж.Д., по единому умыслу, в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения на момент рассмотрения решения компании о финансировании, без рассмотрения заключения рисков, было организовано принятие Региональным Кредитным Комитетом Банка (РККБ) незаконного положительного решения,



оформленного протоколом заседания № 44 от 25.12.2006г., согласно которому компании установлено финансирование в сумме 37 076 300 долларов США, для приобретения акций компаний «LEVOTO INVESTMENTS Ltd», «LARANO INVESTMENTS Ltd» и «VATIRA TRADING Ltd», для целей приобретения земельных участков площадью 90,43 га. Указанный протокол с визой «согласовано» подписан руководителями ОПС Аблязовым М.К., ОПГ Жаримбетовым Ж.Д., при пособничестве членов РКК Татишевым Е.Н., Тлеукуловой Г.О., Колпаковым К.А. и Жанкулиевой А.А.

27.12.2006 года Исполнительный директор Жанкулиева А.А., действуя по указанию руководителей ОПС Аблязова М.К., ОПГ Жаримбетова Ж.Д., от имени Банка, на основании незаконно принятого РККБ решения № 44 от 25.12.2006г., подписала Генеральный кредитный договор (ГКД) № 2000/06/145 на лимит финансирования в сумме 37 076 300 долларов США, с доверенным лицом компании «DANBORO DIVISION LTD» Утемисовым М.М. В качестве обеспечения определены 3 земельных участков общей площадью 90,43 га, расположенные по адресу: Московская область, Наро – Фоминский район, сельское поселение Первомайское, залогодатели ООО «Первомайское 40», ООО «Первомайское 41» и ООО «Рогозино - 7».

31.12.2008г. к вышеуказанному ГКД было заключено дополнительное соглашение №2, согласно которому сумма кредитной линии составляет 32 415 200 долларов США, обеспечение 2 земельных участка общей площадью 82,7га, залоги – 100% долей компаний залогодателей: ООО «Первомайское 40» и ООО «Первомайское 41». Дополнительное соглашение подписано Управляющим директором Банка Жанкулиевой А.А. и доверенным лицом компании «DANBORO DIVISION LTD» Утемисовым М.М.

27.12.06г. Утемисовым М.М. и Исполнительным директором Банка Жанкулиевой А.А. был подписан кредитный договор № 2000/06/100/2809 на сумму 17 060 100 долларов США, которые были перечислены, то есть похищены по мемориальному ордеру №15544288 с зачислением со ссудного счета заемщика № 049112467 на транзитный счет № 502076000. Затем, похищенные денежные средства, согласно мемориальному ордеру № 24285974 от 23.01.2007г. были перечислены в «Promsvyazbank CYPRUS BRANCH» в пользу оффшорной компании «DILLSBORA LIMITED».

14.03.07г. Утемисовым М.М. и от имени Банка Хажаевым И.Г. подписан кредитный договор № 2000/07/100/566 на сумму 15 355 100 долларов США, которые были перечислены, то есть похищены по мемориальному ордеру №41871714 с зачислением со ссудного счета заемщика № 053112841 на транзитный счет № 502076000. Затем, похищенные денежные средства, согласно мемориальному ордеру № 50733549 от 06.04.2007г. были перечислены в «Promsvyazbank CYPRUS BRANCH» в пользу оффшорной компании «DILLSBORA LIMITED».

Далее, по указанию руководителей ОПС Аблязова М.К. и ОПГ Жаримбетова Ж.Д., 16-17 января 2009г. Банком были расторгнуты договора ипотеки (залога) земельных участков с залогодателями - ООО



«Первомайское 40» и ООО «Первомайское 41». Таким образом, незаконно были выведены залоги в виде земельных участков, а также 16 января 2009г., был расторгнут договор гарантии с АО «Костанайские минералы».

При указанных обстоятельствах Аблязовым М.К. и другими совершено хищение денежных средств путем незаконного кредитования компании «DANBORO DIVISION LTD» всего на общую сумму 32 415 200 долларов США.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 4 145 579 928 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч. 3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) – легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, то есть совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов оффшорной компании «Genemedix Enterprises Limited» на сумму 2 325 310 597,44 тенге.

Согласно учредительным документам компания «Genemedix Enterprises Limited», зарегистрировано в Республике Кипр, 10 мая 2006 года. Директор Антула Демарху, адрес: Афродитис, 25, 2-й этаж, офис 204 Никосия.

Решением директора компании от 10 мая 2006 года доверенными лицами компании были назначены гр. Раковский Л. и Параксевич Т..

Так, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., иное лицо, Садыков К.А. и Ефимова В.В. с целью создания условий для хищения средств Банка разработали преступный план, который предполагал четкое распределение ролей между членами ОПГ для вывода денег Банка на подконтрольные им коммерческие структуры, зарегистрированные как на территории Республики Казахстан, так и на оффшорных территориях.

Для этих целей, руководители организованной преступной группы Садыков К.А. и Ефимова В.В., согласно заранее распределенных ролей обеспечивали выполнение ключевых для деятельности организованной преступной группы организационно-аналитические и контрольные функции по созданию оффшорных компаний, компаний-резидентов, подыскание кандидатур на должности учредителей (представителей учредителей), руководителей вышеуказанных компаний и фирм, обеспечивали необходимый документооборот и взаимодействие между ними, контроль за



денежными потоками и отдельными финансовыми операциями в общей схеме хищения денежных средств.

Кроме того обеспечивали режим максимального благоприятствования аффилиированным с Аблязовым и Жаримбетовым компаниям в целях беспрепятственного вывода средств Банка под видом выдачи кредитов, обеспечивали своевременное и согласованное с Аблязовым и Жаримбетовым принятие решений, подписание документов, в том числе и своевременное предоставление необходимых документов на рассмотрение Кредитного комитета Банка, в другие структурные подразделения Банка, а также обеспечение своевременного подписания иных документов удовлетворяющих интересы организованной преступной группы по хищению средств банка.

Компания «Genemedix Enterprises Limited» было создано в соответствии с заранее разработанным Аблязовым и Жаримбетовым планом совершения хищения, для вывода средств Банка под видом получения кредита.

11 декабря 2006 года, действуя по заранее разработанному плану Аблязов М.К., осознавая противоправность своих действий, направленных на совершение хищения денежных средств Банка в крупном размере, используя свое служебное положение, дал указание Жаримбетову Ж.Д. осуществить процесс хищения денежных средств Банка, путем выдачи кредита компании «Genemedix Enterprises Limited».

С этой целью Жаримбетов Ж.Д. в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения, без соблюдения ответственными подразделениями Банка последовательных процедур организовал принятие незаконного положительного решения, оформленного протоколом заседания № 119 от 11 декабря 2006года, согласно которому в пользу компании «Genemedix Enterprises Limited» одобрено финансирование с целью приобретения 100 % доли в уставном капитале ООО «Класко» на сумму 18 169 328 долларов США. Указанный протокол, завизирован одним из руководителей ОПГ Жаримбетовым Ж.Д., без фактического рассмотрения данного вопроса на заседание КК ГБ.

10 апреля 2007 года между АО «Банк ТуранАлем» в лице заместителя Председателя Правления Жаримбетова Ж.К. и компанией «Genemedix Enterprises Limited» в лице Параскевич Т. заключен генеральный кредитный договор об установлении лимита кредитования № 2000/07/165 на сумму 18 169 328 долларов США, для приобретения доли участия в уставном капитале ООО «Класко».

20 июля 2007 года похищенные денежные средства в размере 18 169 328 долларов США единовременным платежом перечислены на счет заемщика, по следующим реквизитам: № 4080784060000000322 «Славинвестбанк» г.Москва и использованы в интересах организованной преступной группы.

При указанных обстоятельствах Аблязовым М.К. и другими совершено хищение денежных средств, путем незаконного кредитования компании «Genemedix Enterprises Limited» на сумму 18 169 328 долларов США.



Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 2 325 310 597,44 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч. 3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) – легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, то есть совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредита оффшорной компании «Billbrook Holding Sarl» и в дальнейшем перевода долга на компанию «Aston Color Limited» на сумму 5 750 058 157,8 тенге.

Так, по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К. одним из руководителей ОПГ Ефимовой В.В. при пособничестве иных причастных лиц, в оффшорных зонах: Британские Виргинские острова и Люксембург зарегистрированы оффшорные компании «Aston Color Limited» и «Billbrook Holding Sarl», тем самым установлен контроль над деятельностью данных компаний с целью их использования.

Компания «Aston Color Limited» Akara Bldg., 24 De Castro Street, Wikhams Cay I, Road Town, Tortola, BVI, 679431, account LV18KBRB1111212553001 in TRASTA KOMERCBANKA, SWIFT: KBRBL V2X.

Компания «Billbrook Holding Sarl» registered office; 5, rue de l'industrie, L-1811 Luxemborg, account LU350141539650903010 in ING Luxembourg, SWIFT: CELLLULL.

В этой связи, Аблязовым М.К. определен конечный бенефициар в лице Шалабаева С. а уполномоченными лицами на управление счетом и компанией назначены Раковский Л. и Удовенко А.

25.12.2006 года по указанию Аблязова М.К. между Банком в лице Исполнительного директора Жанкулиевой А.А. и компанией «Aston Color Limited» в лице Параскевич Т.Н., заключен Генеральный кредитный договор №2000/06/146 (об установлении лимита кредитования) (далее – Договор №1) и договор банковского займа №2000/06/100/2401 (кредитный договор) (далее – Кредитный договор №1).

В соответствии с Договором №1 и Кредитным договором №1 Банком на условиях целевого использования, срочности, платности, возвратности и обеспеченности Заемщику предоставлен кредит в сумме 35 444 884 долларов США, со сроком пользования с 25.12.2006 года по 25.12.2009 года. За



пользование займом компания «Aston Color Limited» должна выплатить Банку вознаграждение в размере 10% годовых от суммы кредита. Вознаграждение уплачивается ежемесячно « 25 » числа, начиная с 25.07.2007 года, погашение суммы основного долга производится в конце срока – 25.12.2009 года.

Общей целью Лимита кредитования является предоставление финансирования компании «Холдер Дом» для целей приобретения зданий.

Банком свои обязательства по условиям Кредитного договора №1 в части предоставления компании «Aston Color Limited» займа выполнены надлежащим образом, указанная в Кредитном договоре №1 сумма займа, 35 444 884 долларов США, 25.12.2006 года перечислена на его банковский счет № LV 18 KBRB 1111 2125 53001 in TRASTA KOMERCBANKA, SWIFT: KBRBLV2X.

Дополнительным соглашением №1 от 23.05.2007 года к Договору №1 изменен состав обеспечения.

15.10.2007 года между Банком и компанией «Aston Color Limited» заключен Генеральный кредитный договор №2000/07/112 (об установлении лимита кредитования) (далее – Договор №2) и Кредитный договор №2000/07/100/1919 от 15.10.2007 года (далее – Кредитный договор №2).

В соответствии с Договором №2 и Кредитным договором №2 Банком компании «Aston Color Limited» предоставлен кредит в сумме 9 495 000 долларов США, со сроком пользования с 15.10.2006 года до 25.12.2009 года. За пользование займом компания «Aston Color Limited» должна выплатить Банку вознаграждение в размере 10% годовых от суммы кредита.

Погашение суммы основного долга и выплата вознаграждения производится в конце срока финансирования – 25.12.2009 года.

Общей целью Лимита кредитования является пополнение оборотных средств (осуществление инвестиционной деятельности, финансирование приобретения объектов недвижимости).

Банком свои обязательства по условиям Кредитного договора №2 в части предоставления компании «Aston Color Limited» займа выполнены надлежащим образом, указанная в Кредитном договоре №2 сумма займа, 9 495 000 долларов США, 15.10.2007 года перечислена на его банковский счет № LV 18 KBRB 1111 2125 53001 in TRASTA KOMERCBANKA, SWIFT: KBRBLV2X.

В обеспечение исполнения обязательств компании «Aston Color Limited» по Генеральному кредитному договору №2000/06/146 от 25.12.2006 года, а также по договору банковского займа №2000/06/100/2401 от 25.12.2006 года, между АО «БТА Банк» (Залогодержатель) и ООО «Холдер Дом» (Залогодатель) заключен договор об ипотеке №07/386/z от 22.06.2007 года согласно которому в залог представлено принадлежащее Залогодателю имущество (Предмет залога):

- Нежилое помещение, (кадастровый (или условный) номер 35737), расположено по адресу: г. Москва, ул. Люблинская, д. 175 (эт.1, пом. II, ком. 1-24), общей площадью 278,10 кв.м.;



- Нежилое помещение, (кадастровый (или условный) номер 47658), расположено по адресу: г. Москва, пер. Грузинский, д. 16, стр. 1 (эт.1, пом. II, ком. 1-4, 4а, 5-15), общей площадью 153,90 кв.м.;

- Нежилое помещение, (кадастровый (или условный) номер 77-77-12/007/2005-254), расположенное по адресу: г. Москва, ул. Маршала Бирюзова, д. 24 (подвал пом. IV, ком. 1,2, этаж 1 пом. 1, ком 2-9), общей площадью 168,00 кв.м.;

- Нежилое помещение, (кадастровый (или условный) номер 77-77-08/044/2005-525), расположенное по адресу: г. Москва, ул. Маршала Бирюзова, д. 24 (эт.1, пом. I, ком. 1,10,11), общей площадью 99,60 кв.м.;

- Нежилое помещение, (кадастровый (или условный) номер 264812), расположенное по адресу: г. Москва, ул. Валовая, д. 2-4/44, стр.1 (подвал пом. I, ком. 9, 10, 10а, 11-15, 18-20, этаж 1 пом. III, ком 1-17), общей площадью 444,90 кв.м.;

- Нежилое помещение, (кадастровый (или условный) номер 77-77-11/003/2006-119), расположенное по адресу: г. Москва, ул. Бибirevская, д. 1, корпус 1 (подвал пом. 16, 17, 18, этаж 1 пом. 19, 20, 22, 23), общей площадью 261,80 кв.м.;

- Нежилое помещение, (кадастровый (или условный) номер 267810), расположенное по адресу: г. Москва, ул. Солянка, д. 1/2, стр.1 (эт.1 пом. I, ком. 1, 1а, 2, 3, 3а, 3б, 3в, 3г, 3д, 4, 4а, 6, 7, антресоль 1 пом. 1, ком 1, 1а, 1б, 2, 4, 4а, 5, 6), общей площадью 172,90 кв.м.

По соглашению сторон залоговая стоимость заложенного по договору об ипотеке №07/386/z от 22.06.2007 года имущества составила 10 394 097 долларов США, что на день заключения договора составляло 269 926 383,81 Российских рубля 81 копейка.

В соответствии с дополнительным соглашением №1 от 10.07.2008 года к договору об ипотеке №07/386/z от 22.06.2007 года из состава залогов было исключено Нежилое помещение, (кадастровый (или условный) номер 77-77-11/003/2006-119), расположенное по адресу: г. Москва, ул. Бибirevская, д. 1, корпус 1 (подвал пом. 16, 17, 18, этаж 1 пом. 19, 20, 22, 23), общей площадью 261,80 кв.м., в связи с чем общая залоговая стоимость заложенного имущества установлена в размере 9 661 057 долларов США, что на день заключения дополнительного соглашения к договору составляло 250 889 921,44 Российских рублей 44 копеек.

В обеспечение исполнения обязательств компании «Aston Color Limited» по Генеральному кредитному договору №2000/07/112 от 15.10.2006 года, а также по договору банковского займа №2000/07/100/1919 от 15.10.2006 года, между АО «БТА Банк» (Залогодержатель) и ООО «Холдер Дом» (Залогодатель) заключен договор об ипотеке № РФ 08/043 от 08.04.2007 года, согласно которому в залог представлено принадлежащее Залогодателю имущество (Предмет залога):

- Нежилое помещение, (кадастровый (или условный) номер 35737), расположенное по адресу: г. Москва, ул. Люблинская, д. 175 (эт.1, пом. II, ком. 1-24), общей площадью 278,10 кв.м.;



- Нежилое помещение, (кадастровый (или условный) номер 47658), расположено по адресу: г. Москва, пер. Грузинский, д. 16, стр. 1 (эт.1, пом. II, ком. 1-4, 4а, 5-15), общей площадью 146,30 кв.м.;

- Нежилое помещение, (кадастровый (или условный) номер 77-77-12/007/2005-254), расположено по адресу: г. Москва, ул. Маршала Бирюзова, д. 24 (подвал пом. IV, ком. 1,2, этаж 1 пом. 1, ком 2-9), общей площадью 168,00 кв.м.;

- Нежилое помещение, (кадастровый (или условный) номер 77-77-08/044/2005-525), расположено по адресу: г. Москва, ул. Маршала Бирюзова, д. 24 (эт.1, пом. I, ком. 1,10,11), общей площадью 99,60 кв.м.;

- Нежилое помещение, (кадастровый (или условный) номер 264812), расположено по адресу: г. Москва, ул. Валовая, д. 2-4/44, стр.1 (подвал пом. I, ком. 9, 10, 10а, 11-15, 18-20, этаж 1 пом. III, ком 1-17), общей площадью 444,90 кв.м.;

- Нежилое помещение, (кадастровый (или условный) номер 267810), расположено по адресу: г. Москва, ул. Солянка, д. 1/2, стр.1 (эт.1 пом. I, ком. 1, 1а, 2, 3, 3а, 3б, 3в, 3г, 3д, 4, 4а, 6, 7, антресоль 1 пом. 1, ком 1, 1а, 1б, 2, 4, 4а, 5, 6), общей площадью 172,90 кв.м.;

По соглашению сторон залоговая стоимость заложенного имущества по договору об ипотеке №РФ 08/043 от 08.04.2007 года, составила 9 661 057 долларов США, что на день заключения дополнительного соглашения к договору составляло 236 737 439,05 Российских рублей 5 копеек.

30.04.2008 года между АО «БТА Банк», компаниями «Aston Color Limited» и «Billbrook Holding Sarl» заключен договор о переводе долга №ПД 08-18. В соответствии с условиями вышеуказанного договора, долг компании «Aston Color Limited» перед АО «БТА Банк» по Генеральному кредитному договору №2000/06/146 (об установлении лимита кредитования) от 25.12.2006 года, договору банковского займа №2000/06/100/2401 от 25.12.2006 года, Генеральному кредитному договору №2000/07/112 (об установлении лимита кредитования) от 15.10.2007 года и Кредитному договору №2000/07/100/1919 от 15.10.2007 года был переведен со дня подписания договора о переводе долга на компанию «Billbrook Holding Sarl».

В нарушение Правил ведения документации по кредитованию, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23.02.2007 года №49 в ходе перевода долга на компанию «Billbrook Holding Sarl» были допущены следующие нарушения:

- договор о переводе долга заключен без использования типовой формы договора, не был завизирован руководителем юридической службы Банка;

- договор о переводе долга не содержит положений об обеспечении новым должником кредита;

- в кредитном досье отсутствует мониторинговый отчет по определению рыночной стоимости залога с приложением подтверждающих документов, в том числе из независимых источников, в сроки и порядке, предусмотренные внутренней политикой банка, но не реже одного раза в полгода.



- между Банком и новым должником компанией «Billbrook Holding Sarl» не заключен договор залога в обеспечение исполнения своих обязательств перед кредитом по ГКД и заключенным в рамках него кредитным договорам.

В связи с не заключением вышеуказанного договора залога между Банком и новым должником компанией «Billbrook Holding Sarl», снято обременение Банка на заложенное имущество установленное на основании Договора об ипотеке №07/386/z от 22.06.2007 года и Договора об ипотеке №РФ 08/043 от 08.04.2008 года, заключенное в рамках кредитования первоначального заемщика компании «Aston Color Limited» по Договору №1 и Кредитному договору №1 от 25.12.2006 года, а также по Договору №2 и Кредитному договору №2 от 15.10.2007 года.

С момента перевода долга на компанию «Billbrook Holding Sarl» ею не производились платежи в счет исполнения обязательств перед Банком по возврату кредита и выплате начисленного вознаграждения.

Общая задолженность компании «Billbrook Holding Sarl» перед Банком составляет 44 939 884 долларов США.

Учитывая вышеизложенное, есть основания полагать, что перевод долга был совершен с целью высвобождения из под обременения заложенного имущества и снятия обязательств с компании «Aston Color Limited», без цели дальнейшего исполнения обязательств новым должником.

При указанных обстоятельствах Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., Ефимовой В.В., Садыковым К.А. совершено хищение денежных средств путем незаконного кредитования компании «Aston Color Limited» и в дальнейшем переводе долга на компанию «Billbrook Holding Sarl», на общую сумму 44 939 884 долларов США.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 5 750 058 157,8 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч. 3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) – легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, то есть совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов оффшорной компании «Tortuga Limited» на сумму 28 708 039 032,5 тенге.

В 2007 году по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К. одним из руководителей ОПГ Ефимовой В.В. при пособничестве иных лиц были



подготовлены учредительные документы на компанию «Tortuga Limited», тем самым установлен контроль над деятельностью данной компании с целью ее использования для хищения денежных средств Банка.

Согласно Сертификату регистрации юридического лица № 025419 от 11.01.06г., Компания «Tortuga Limited» зарегистрирована на территории Республики Сейшельские острова, в соответствии с Законом о международных предпринимательских компаниях как Международная Предпринимательская Компания.

Юридическим адресом Компании «Tortuga Limited» является: 13, 1 этаж, Торговый центр Олайджи, Фрэнсис Рэчел Стрит, Виктория, Маэ, Республика Сейшельские Острова (Suite, 13,First Floor, Oliaji Trade Center, Francis Rachel Street, Victoria, Mahe, Republic Seychelles).

Зарегистрированным Агентом Компании является Компания «Валсерв Лтд» (Британские, Виргинские Острова, Тортола, Роуд – Таун, Уикхамс Кэй, Де Кастро Стрит, 24, Акара Билдинг).

Согласно учредительному договору, целью Компании является занятие бизнесом или деятельностью, которая не запрещена законами, действующими на Сейшельских островах. Директором компаний назначена Elena Hojiroussou.

Ефимовой В.В. при пособничестве иных лиц по указанию руководителей ОПС Аблязова М.К. и ОПГ Жаримбетова Ж.Д. организована подготовка и подписание в отсутствие Cyntia Beryl Alcindor решения об обращении в АО «Банк ТуранАлем» с заявкой на открытие кредитной линии на общую сумму 200 000 000 долларов США, с целью: финансирование проекта приобретения земельного участка для малоэтажного строительства и рекреационных целей расположенного по адресу: Московская область, Подольский район, Краснопахорский с.о., вблизи д. Юрово, общей площадью 2 135 000 кв. м. (кадастровый номер 50:27:002 01 32:0023, категория земель: земли поселения), а также согласий субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро и субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета.

Далее, Ефимовой В.В. и другими лицами, входившими в состав организованной преступной группы, по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии полного кредитного досье, решения учредителя об обращении в Банк за предоставлением кредитных средств организовано вынесение вопроса об установлении лимита кредитования на компанию «Tortuga Limited» на рассмотрение кредитного комитета.

Продолжая преступный умысел, работниками Банка по указанию Ефимовой В.В. был подготовлен бланк опросного листа заседания кредитного комитета о рассмотрении вопроса по установлению лимита кредитования в сумме 200 000 000 долларов США на компанию «Tortuga Limited» с внесенными в него необоснованными льготными условиями финансирования. Данный опросный лист по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. был завизирован начальником управления



корпоративного бизнеса № 6 Ефимовой В.В., что позволило в нарушение требований нормативных документов Банка вынести рассмотрения вопроса об установлении лимита кредитования в заочном порядке.

15 января 2007 года Директором Компании «Tortuga Limited» в лице Elena Hojiroussou (Елена Хаджируссу) принято решение об одобрении получения кредита на сумму 200 000 000 долларов США в АО «Банк Туран Алем» на следующих условиях: сумма кредита – 200 000 000 долл. США, срок предоставления кредита – 5 лет, процентная ставка вознаграждения за пользования кредитом – 14% годовых.

26 февраля 2007 года Директором Компании «Tortuga Limited» в лице Elena Hojiroussou было подано заявление на финансирование в АО «Банк ТуранАлем» на имя Управляющего Директора АО «Банк Туран Алем» Жанкулиевой А.А. с просьбой о рассмотрении возможности финансирования на сумму 200 000 000 долларов США, цель кредита: финансирование проекта приобретения земельного участка для малоэтажного строительства и рекреационных целей расположенного по адресу: Московская область, Подольский район, Краснопахорский с.о., вблизи д. Юрово, общей площадью 2 135 000 кв. м. (кадастровый номер 50:27:002 01 32:0023, категория земель: земли поселения).

8 февраля 2007 года по указанию Аблязова М.К. организовано вынесение на рассмотрение Регионального Кредитного Комитета вопроса о выпуске кредитной линии компании «Tortuga Limited» в сумме 200 000 000 долларов.

В этот же день, по указанию Аблязова М.К. в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения было организовано принятие региональным кредитным комитетом незаконного положительного решения, оформленного опросным листом № 7 «А» от 08 февраля 2007 года, согласно которому в пользу компании «Tortuga Limited» выпущен кредитный лимит, цель которого: финансирования проекта приобретения земельного участка для малоэтажного строительства и рекреационных целей расположенного по адресу: Московская область, Подольский район, Краснопахорский с.о., вблизи д. Юрово, общей площадью 2 135 000 кв. м. (кадастровый номер 50:27:002 01 32:0023, категория земель: земли поселения). Указанный опросный лист с резолюцией «согласен/согласовано» подписан следующими членами РКК АО «Банк Туран Алем»: Аблязов М.К. (Председатель Совета директоров, Председатель РКК), Жаримбетов Ж.Д. (Заместитель Председателя Правления – член Правления), Татищев Е.Н. (член Совета директоров), Колпаков К.А. (член Совета директоров), Жанкулиева А.А. (Управляющий директор). Также определено – контроль над исполнением возложено на Управляющего директора – Жанкулиеву А.А, Начальника УФССИГ (г. Алматы) – Ергалиеву Г.К., Начальник УФССИГ (г. Москва) – Хажаев И.Г., кредитного аналитика УФССИГ (г. Москва) – Кузьмина А. Ответственный за проект – Жаримбетов Ж.Д.



26 февраля 2007 года на основании кредитного договора №2000/07/100/436 заключенный между АО «БТА Банк» и оффшорной компанией «Tortuga Limited» произведена выдача кредита на сумму 200 000 000 долларов США. Денежные средства в сумме 200 000 000 долларов США переведен с его ссудного счета на следующие реквизиты заемщика: USD счет №001073118, БИК 190501319, РНН 600900114104 для дальнейшего зачисления на счет USD №4080784010000000314 в ООО «Славинвестбанк», БИК 044552350

25 апреля 2008 года к Генеральному Кредитному Договору №2000/07/18 было заключено Дополнительное соглашение №1, подписанное Управляющим директором – Главы представительства АО «БТА Банк» в г. Москва Хажаев И.Г. со стороны Банка и Elena Hojiroussou со стороны Компании «Tortuga Limited». Дополнительным соглашением №1 были внесены следующие изменения: 1) По тексту договора наименование АО «Банк Туран Алем» заменить на АО «БТА Банк»; 2) Изложить пункт 1.1. раздела 1. Генерального Кредитного Договора «Предмет Генерального Кредитного Договора» в следующей редакции: «1.1. В соответствии с ГКД, кредитор устанавливает заемщику на условиях целевого использования, срочности, платности, возвратности и обеспеченности, невозобновляемый дополнительный лимит в размере 44 764 600 долларов США, по соглашению с кредитором полностью или частично осваиваемый заемщиком в долларах США и/или в евро и/или в российских рублях в пределах и в течении срока действия которого заемщик получает один или несколько кредитов. Целью лимита кредитования является финансирование проекта по строительству загородного поселка в Московской области, включая но не ограничиваясь затратами на СМР, проектирование, получение ИРД, содержание заказчика, текущие затраты, возмещение ранее произведенных расходов по проекту, и прочие расходы, связанные с реализацией проекта.

07 марта 2008 года РКК АО «БТА Банк» было принято решение об увеличении лимита финансирования (протокол заседания РКК № 8 от 07.03.08г.). Таким образом, общая сумма лимита финансирования составила 244 764 600 долл. США.

С резолюцией «согласен/согласовано» протокол заседания РКК №8 от 07.03.08г подписан следующими членами РКК АО «Банк Туран Алем»: Аблязов М.К. (Председатель Совета директоров, Председатель РКК), Жаримбетов Ж.Д. (Заместитель Председателя Правления – член Правления), Колпаков К.А. (член Совета директоров), Жанкулиева А.А. (Управляющий директор).

25 апреля 2008 года между АО «БТА Банк» в лице Управляющего директора – Глава представительства АО «БТА Банк» в г. Москва Хажаев И.Г. действующий на основании Доверенности № 01 -63-3/960 от 16.04.08г. и Компанией «Tortuga Limited» в лице Параскевич Т.Н. действующая на основании Доверенности от 18.04.08г. заключен Договор банковского займа №2000/08/100/173 от 25.04.08г. в сумму – 44 764 600 долларов США на условиях целевого использования, обеспеченности, срочности, платности и



возвратности. Кредит предоставляется единовременным платежом, путем перечисления средств с его ссудного счета по следующим реквизитам: USD счет № 001 073 118, БИК 190501319, РНН 600900114104 для дальнейшего зачисления на счет USD №4080784010000000314 в ООО «Славинвестбанк», БИК 044 552 350. Возврат кредита и выплата вознаграждения заемщиком будут осуществляться путем перечисления денег на счет № 701076143 в АО «Банк Туран Алем» в валюте договора.

Сумма займа по ДБЗ №2000/08/100/173 осваивалась заемщиком отдельными траншами.

Транш был выдан в размере 1 900 000 долларов США 28.04.08г. на основании заявки заемщика №2000/08/173/1, подписанной Параксевич Т.Н. со стороны заемщика и начальником Управления стран СНГ Ергалиевой Г.К. со стороны банка – кредитора. Данная сумма в размере 1 900 000 долл. США 28.04.08г. была зачислена со ссудного счета №071 112 912 на счет № 701 076 143, далее была направлена по следующим реквизитам: вал. счет № 4080784010000000314, через «лоро» счет ООО «Славинвестбанк» (ныне ООО «БТА Банк Москва») открытый в АО «БТА Банк», согласно SWIFT – сообщению в формате № 103 ITASRUMMX, получатель - «Tortuga Limited».

Кроме того, 25 июня 2007 года в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщиком перед Кредитором по вышеуказанным Кредитным договорам, между АО «БанкТуранАлем» (Залогодержателем) в лице представителя Хажаева И.Г. и ООО «Проектная компания «Юрово» (Залогодателем) в лице Генерального директора Соколовой Т.В. заключен договор об ипотеке №РФ 07/002. Согласно которому в залог предоставлено принадлежащее на праве собственности залогодателю следующее недвижимое имущество (предмет залога):

- земельный участок для малоэтажного жилищного строительства и рекреационных целей, категория земель: земли населенных пунктов, общая площадь 2 135 000 кв. м., кадастровый номер 50:27:002 01 32:0023, расположенный по адресу: Московская область, Подольский район, Краснопахорский с.о., вблизи д. Юрово.

По соглашению между залогодателем и залогодержателем стоимость предмета залога составляет сумму эквивалентную 217 322 907 долл. США, что по курсу Банка России на день подписания Договора составляет 5 636 399 986 рублей 79 копеек.

После чего, 29 апреля 2008 года был заключен договор о переводе долга №ПД 08-12, между АО «БТА Банк» (далее «Кредитор»), в лице Управляющего директора – главы представительства АО «БТА Банк» в г.Москва Хажаева И.Г., действующего на основании доверенности №01-63-3\960 от 16.04.2008 г. с одной стороны и Компанией «Tortuga Limited», в лице директора г-жи Elena Hojroussou (далее «Первоначальный должник») и Компанией «Banavie Holding Sarl» (далее «Новый должник»), зарегистрированной в государстве Люксембург, в лице руководителя.

Согласно договора, первоначальным должником осуществлен перевод своего долга перед кредитором по Кредитным договорам на нового



должника, а также переданы последнему все права и обязанности перед кредитором, вытекающие из Кредитных договоров. Новый должник обязался производить погашения принимаемого на него долга в порядке, сумме и сроки, определенные Кредитными договорами.

Вместе с тем в кредитном досье отсутствуют все правоустанавливающие и учредительные документы Компании «Banavie Holding Sarl», дополнительное соглашение о переводе залога (земельного участка) не заключалось.

Так как с 29 апреля 2008 года был произведен перевод долга оставшаяся часть суммы займа была использовано новым должником Компанией «Banavie Holding Sarl».

Первый транш был выдан в размере 1 900 000 долларов США 05.08.08г. на основании заявки заемщика №2000/08/100/173/2, подписанный Fides (Luxembourg) S.A. со стороны заемщика «Banavie Holding Sarl» и со стороны Банка заявка подписана Хажаевым И.Г. Сумма займа в размере 1 900 000 долл. США 05.08.08г. была перечислена со ссудного счета №072 112 971 на счет № 613 076 021. Далее сумма займа была направлена по следующим реквизитам: счет № LU92 0141 6396 1990 3010 в ING Luxembourg SA, 52, route d'Esch L-2965 Luxembourg, через корреспондентский счет АО «БТА Банк» в American Express Bank, в ING Luxembourg на счет Компании «Banavie Holding Sarl» согласно SWIFT – сообщению в формате № 103 AEIBUS33, получатель - «Banavie Holding Sarl».

Второй транш был выдан в размере 3 500 000 долларов США 05.08.08г. на основании заявки заемщика №2000/08/100/173/3, подписанный Fides (Luxembourg) S.A. со стороны заемщика и со стороны Банка заявка подписана Хажаевым И.Г. Сумма займа в размере 3 500 000 долл. США 05.08.08г. была перечислена со ссудного счета №072 112 972 на счет № 613 076 021. Далее сумма займа была направлена по следующим реквизитам: счет № LU92 0141 6396 1990 3010 в ING Luxembourg SA, 52, route d'Esch L-2965 Luxembourg, через корреспондентский счет АО «БТА Банк» в American Express Bank, в ING Luxembourg на счет Компании «Banavie Holding Sarl» согласно SWIFT – сообщению в формате № 103 AEIBUS33, получатель - «Banavie Holding Sarl».

Третий транш был выдан в размере 3 000 000 долларов США 04.09.08г. на основании заявки заемщика №2000/08/100/173/4, подписанный Fides (Luxembourg) S.A. со стороны заемщика и уполномоченным лицом - Хажаевым И.Г. со стороны Банка. Сумма займа в размере 3 000 000 долл. США 04.09.08г. была перечислена со ссудного счета №073 112 273 на счет № 613 076 021. Далее сумма займа была направлена по следующим реквизитам: счет № LU92 0141 6396 1990 3010 в ING Luxembourg SA, 52, route d'Esch L-2965 Luxembourg, через корреспондентский счет АО «БТА Банк» в American Express Bank, в ING Luxembourg на счет Компании «Banavie Holding Sarl» согласно SWIFT – сообщению в формате № 103 AEIBUS33, получатель - «Banavie Holding Sarl».



Кроме того, в нарушение требований Правил ведения документации, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций в кредитном досье «Tortuga Limited» отсутствуют заключение банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане, заключение, содержащего оценку финансового состояния заемщика, наличие мониторингового отчета целевого использования заемных денег и анализа эффективности используемого рефинансируемого кредита, прогноз возвратности кредита и его целесообразности.

При указанных обстоятельствах Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., Ефимовой В.В. и другими было совершено хищение денежных средств Банка путем незаконной выдачи кредитов компании «Tortuga Limited» на общую сумму 228 749 315 долларов США.

Похищенные денежные средства посредством ряда финансовых операций легализованы и использованы в интересах ОПС, в том числе и в накачке капитала.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 28 708 039 032,5 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов оффшорной компании «Chrysopa Holding B.V.» на сумму 14 419 200 000 тенге.

В 2006 году по указанию Аблязова М.К. были подготовлены учредительные документы на компанию «Chrysopa Holding B.V.», тем самым установлен контроль над деятельностью данной компании с целью ее использования для хищения денежных средств Банка.

Согласно учредительным документам компания «Chrysopa Holding B.V.» зарегистрирована 20.12.2006 году, в Амстердаме, единственным учредителем является компания «Zaidies Limited - Зайдис Лимитед». Компания «Экуити Траст К. НВ» была назначена управляющим директором компании «Chrysopa Holding B.V.» в лице Mr. Dirk Slob и Mr.Pim Ruoff.

По указанию руководителей Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. организована подготовка и подписание в отсутствие «Экуити Траст К. НВ» в



лице Mr. Dirk Slob и Mr.Pim Ruoff об обращении в АО «Банк ТуранАлем» с заявкой на открытие кредитной линии на общую сумму 120 000 000 долларов США, сроком на 1 год, для приобретения объектов группы компаний «Нитэк», представляющей собой действующий бизнес по оказанию услуг по перевалке нефтепродуктов здесь и далее именуемый «Морской специализированный порт Витино», а также согласий субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро и субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета.

Далее, по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии полного кредитного досье, решения учредителя об обращении в Банк за предоставлением кредитных средств организовано вынесение вопроса об установлении лимита кредитования на компанию «Chrysopa Holding B.V.» на рассмотрение кредитного комитета.

Продолжая преступный умысел, работниками Банка по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. был подготовлен бланк опросного листа заседания кредитного комитета о рассмотрении вопроса по установлению лимита кредитования в сумме 120 млн. долларов США на компанию «Chrysopa Holding B.V.» с внесенными в него необоснованными льготными условиями финансирования. К данному опросному листу имеется приложение №1 с необоснованными льготами, который был подписан Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., что позволило в нарушение требований нормативных документов Банка установить лимит кредитования.

Далее, Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д. действовавшим по ранее разработанному преступному плану было организовано в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии надлежащего залогового обеспечения и полного кредитного досье с предоставлением необоснованных льготных условий, подписание опросного листа заседания Регионального Кредитного Комитета по России № 6А от 24.07.2008 г., согласно которому компании «Chrysopa Holding B.V.» установлен лимит кредитования в сумме 120 млн. долларов США на объектов группы компаний «Нитэк», представляющей собой действующий бизнес по оказанию услуг по перевалке нефтепродуктов здесь и далее именуемый «Морской специализированный порт Витино», сроком на 6 лет с момента подписания ГКД под 16 % годовых.

Опросный лист заседания Регионального Кредитного Комитета по России № 6А от 24.07.2008 г. с визой «согласовано» подписан: Председателем Комитета по России Аблязовым М.К., первым заместителем Председателя правления Жаримбетовым Ж.Д.

При этом, заявление от компании-заемщика на предоставление кредитных средств было предоставлено в Банк только в 01.08.2008 года.

Далее, Ефимовой В.В. при пособничестве иных лиц по указанию Аблязова М.К. И Жаримбетова Ж.Д. в отсутствие «Экуити Траст К. НВ» в лице Mr. Dirk Slob и Mr.Pim Ruoff был подготовлен и подписан Договор Банковского Займа 2000/08/100/413 от 01 августа 2008 года, согласно



которому заемщику предоставлен невозобновляемый лимит кредитования на сумму 120 млн. ДСША, предельная дата освоения и дата возврата всей суммы 6 лет, со стороны Банка данный ДБЗ был подписан Управляющим директором Хажаевым И.Г.

При указанных обстоятельствах Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., Ефимовой В.В., Садыковым К.А. было совершено хищение денежных средств Банка путем незаконной выдачи кредита компании «Chrysopa Holding B.V.» на общую сумму 120 000 000 долларов США.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 14 419 200 000 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов оффшорной компании «Yarla Investments Ltd» на сумму 12 013 000 000 тенге.

В августе 2008г. по указанию Аблязова М.К. были подготовлены учредительные документы на оффшорную компанию «Yarla investments LTD», тем самым установлен контроль над деятельностью данной компаний с целью ее использования для хищения денежных средств Банка.

В этой связи, Аблязовым М.К., Удовенко А. назначен конечным бенефициаром и уполномоченным лицом.

Согласно учредительным документам компания «Yarla investments LTD» зарегистрирована на территории Британских Виргинских островах, по юридическому адресу: Траст офисес, 197 мэйн стрит, Роад таун, Тортола в лице единственного акционера компаний гражданина Англии Пола Киfreотиса.

Регистрация указанной оффшорной компаний была необходима для вывода и хищения денежных средств Банка под видом выдачи на законном основании кредитных средств.

Далее, по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К. в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии полного кредитного досье, решения учредителя об обращении в Банк за предоставлением кредитных средств организовано вынесение вопроса об установлении лимита кредитования на компанию «Yarla investments LTD» на рассмотрение кредитного комитета.



После чего, 19.08.2008г. по указанию Аблязова М.К. с вынесением положительного решения организовано подписание опросного листа заседания Регионального Кредитного комитета по России № 13 А (далее РКК), согласно которому компании «Yarla investments LTD» в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии надлежащего залогового обеспечения, решения учредителей об обращении в Банк и полного кредитного досье с предоставлением необоснованных льготных условий установлен лимит кредитования в сумме 110 000 000 долларов США.

Согласно вышеуказанного опросного листа был установлен лимит финансирования на Заемщика на следующих условиях:

1. общая сумма финансирования: 110 000 000 долларов США (из которых лимит 1 – 100 000 000 долларов США, лимит 2 – 10 000 000 долларов США);

2. целевое назначение: лимит 1 (100 000 000 долларов США) – покупка здания по адресу: г. Москва, Цветной бульвар, вл. 32, стр. 1, в т.ч. финансирование приобретения 100% акций ЗАО «ТехСтройАльянс», финансирование погашения обязательств ЗАО «ТехСтройАльянс» перед третьими лицами; лимит 2 (10 000 000 долларов США) – финансирование проекта по ремонту здания, расположенного по адресу: г. Москва, Цветной бульвар, вл. 32, стр. 1.

3. залоговое обеспечение по кредиту: здание, расположенное по адресу: г. Москва, Цветной бульвар, вл. 32, стр. 1.

Опросный лист №13 А от 19.08.2008г. с резолюцией «За» подписан Председателем РКК по России Аблязовым М.К., членами РКК по России: Жаримбетовым Ж.Д., Хажаевым И.Г. и Узбекгалиевым Р.Х.

(21.11.2011г. по вышеуказанному опросному листу была назначена судебно-техническая экспертиза документов на предмет установления целостности документов относительно друг-друга. Согласно заключению эксперта № 11506 установлено, что данный опросный лист не составляет единого целого первоначально сформированного блока документа.)

26 августа 2008г. директором Компании «Yarla investments LTD» в лице Пола Киfreотиса подана заявка на предоставление банковского займа в сумме 100 000 000 ДСША для финансирования проекта по покупке здания по адресу: РФ, Москва, Цветной бульвар, вл.32, стр.1, в том числе финансирование приобретения 100% акций ЗАО «ТехстройАльянс» и финансирование погашения обязательств ЗАО «ТехстройАльянс» перед третьими лицами.

В этот же день, между АО «БТА Банк» в лице управляющего директора – Главы представительства в г.Москва Хажаева И.Г. и компании «Yarla investments LTD» в лице Пола Киfreотиса заключен договор банковского займа №2000/08/100/450, согласно которому Банк предоставил Заемщику кредит в сумме 100 000 000 долларов США со ставкой вознаграждения – 10% годовых, сроком до 25.08.2013г. на финансирование проекта по покупке здания по адресу: г. Москва, Цветной бульвар, вл. 32, стр. 1.



Далее, в целях сокрытия признаков преступления, по указанию Аблязова М.К. заемные средства компанией «Yarla investments LTD» были перечислены на счет иностранной компаний «Clerante Holdings Limited» (Кипр), которая в свою очередь должна была приобрести 100% акций ЗАО «ТехСтройАльянс» у иностранной компании «Cronberry Overseas Limited» (Кипр).

Продолжая свои преступные намерения руководителем ОПС Аблязовым М.К. с целью вывода денежных средств Банка кредитные средства в размере 97 390 000 долларов США Заемщиком были перечислены на счет компании «Clerante Holdings Limited» в AS «Akciju komercbanka «Baltikums» (г. Рига, Латвия). Далее, компания «Clerante Holdings Limited» вышеуказанные денежные средства направила на счет компании «Cronberry Overseas Limited» в «Trasta Komercbanka» (Латвия).

Более того, руководителем компаний «Clerante Holdings LTD» и «Yarla Investments LTD» является одно лицо, т.е. гр. Англии Пол Кифреотис, который судом Англии был признан как пособник Аблязова М.К.

При этом, согласно решению экономического суда г.Алматы указанная сделка между данными компаниями признана притворной, прикрывающая кредитный договор №2000/08/100/450.

Между тем, согласно выписке из единого государственного реестра прав на недвижимое имущество Федеральной службы государственной регистрации РФ, правообладателем объекта недвижимости, расположенного в г. Москва, Цветной бульвар, д. 32, стр. 1 (который должен был быть предоставлен Заемщиком в качестве залогового обеспечения) является ОАО «Московский кредитный банк».

Компания «Yarla Investments LTD» была однодневной компанией и создана с целью хищения и вывода денежных средств Банка под видом выдачи кредита на законном основании.

В настоящее время обязательства перед АО «БТА Банк» по ДБЗ №2000/08/100/450 руководством компаний «Yarla Investments LTD» не исполнены.

При указанных обстоятельствах Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д. и другими было совершено хищение денежных средств Банка путем незаконной выдачи кредита компании «Yarla Investments LTD» на общую сумму 100 000 000 долларов США.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 12 013 000 000 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств



для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов ООО «Вектор» на сумму 6 405 390 542 тенге.

Так, по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К. одним из руководителей ОПГ Ефимовой В.В. при пособничестве иных причастных лиц, на территории Российской Федерации зарегистрирована ООО «Вектор», тем самым установлен контроль над деятельностью данной компании с целью ее использования.

ООО «Вектор», 125124, Российская Федерация, город Москва, улица Правды дом 23, КПП 771401001, счет USD №40702840800009004813, ООО «БТА Банк», к/с 30101810300000000350, БИК 044552350, ИНН 5003066369.

29.12.2008 года между Банком в лице Управляющего директора – Главы представительства АО «БТА Банк» в городе Москва Хажаева И.Г. и ООО «Вектор» в лице Генерального директора Кирилина Д.Ю., заключен кредитный договор №2000/08/100/651, согласно условий которого Банк выдает кредит в сумме 53 090 680 долларов США, ставка вознаграждения – 16% годовых, срок финансирования до 02.12.2014 года, погашение основного долга – в конце срока, погашение вознаграждения с января 2011 года далее ежегодно. Обеспечением исполнения обязательств служил: последующий залог 95,05% долей в Уставном капитале ООО «Марин Гарденс», при этом предоставлена отсрочка до 29.01.2009 года. Целью финансирования являлось приобретение ценных бумаг.

Однако в нарушение кредитной политики Банка, утвержденной решением Совета директоров №23 от 17.06.2004 года, оценка стоимости залогового имущества не проводилась, договор залога не был заключен. Хотя, согласно главы 8 данной кредитной политики до оформления договора залога в обязательном порядке проводится экспертиза прав залогодателя на предмет залога иоценки стоимости залогового имущества. Таким образом, региональным кредитным комитетом Банка, для ООО «Вектор» необоснованно предоставлены льготные условия в ущерб интересам Банка без обеспечения залогового имущества.

В нарушение Правил ведения документации по кредитованию, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23.02.2007 года №49, в кредитном досье отсутствуют какие-либо уставные документы ООО «Вектор», а также заключения Банка о возможности выдачи кредита.

ООО «Вектор» с момента получения кредита не производились платежи в счет исполнения обязательств перед Банком по возврату кредита и выплате начисленного вознаграждения.



Общая задолженность ООО «Вектор» перед Банком составляет 53 090 680 долларов США.

При указанных обстоятельствах Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., Ефимовой В.В., Садыковым К.А. совершено хищение денежных средств путем незаконного кредитования ООО «Вектор», на общую сумму 53 090 680 долларов США.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 6 405 390 542 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов компании ООО «Риэлторская компания «Estate Management Group» на сумму 200 800 000 тенге.

В 2007 году по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К. одним из руководителей ОПГ Ефимовой В.В. при пособничестве иных лиц были подготовлены учредительные документы на компанию ООО «Риэлтерская компания Estate Management Group», тем самым установлен контроль над деятельностью данной компании с целью ее использования для хищения денежных средств Банка.

Согласно Сертификату регистрации юридического лица № 23608-3300-000 от 18.10.2006г., Компания ОсОО «Риэлторская компания «Estate Management Group» зарегистрирована на территории г.Бишкек, Кыргызская Республика.

Согласно учредительному договору, основной вид деятельности компании: покупка – продажа недвижимого имущества, многоквартирных домов и жилищ, зданий нежилого типа, земельных участков.

10 января 2007 года Директором Компании ООО «Риэлторская компания «Estate Management Group» в лице Имангазиева Нурлана Молдахметовича принято решение об одобрении получения кредита на сумму 1 600 000 долларов США в АО «Банк Туран Алем» на следующих условиях: сумма кредита – 1 600 000 долл. США, срок предоставления кредита – 5 лет, процентная ставка вознаграждения за пользования кредитом – 14% годовых.

11 января 2007 года между Банком в лице Абдешева Р.М. и ОсОО «Риэлторская компания «Estate Management Group» в лице Имангазиев Н.М.



заключен кредитный договор № 2000/07/100/49, согласно которому заемщику предоставлен кредит в сумме 151 278 долларов США сроком с 11.01.2007г. до 09.01.2009г. для приобретения офисного помещения в г.Бишкек. Кредит предоставляется путем перечисления с ссудного счета заемщика по реквизитам: АО «БАНК ТУРАНАЛЕМ» ИИК USD №61076021, БИК 190501319, РНН 600 900 114 104 для дальнейшего зачисления на счет №1280010020458049 SWIFT: KICB KG 22 в Kyrgyz Investment and Credit Bank, Kyrgyzstan, SWIFT: KICB KG 22., финансирование проекта приобретения офисного нежилого помещения г.Бишкек, Кыргызской Республики общей площадью 1 684,4 кв.м. расположенного по адресу: г.Бишкек, ул. Раззакова,32.

21 декабря 2006 года по указанию Аблязова М.К. организовано вынесение на рассмотрение Регионального Кредитного Комитета вопроса о выпуске кредитной линии компании ОсОО «Риэлторская компания «Estate Management Group» в сумме 1 512 000 долларов.

13 марта 2007 года по указанию Аблязова М.К. организовано вынесение на рассмотрение Регионального Кредитного Комитета вопроса об увеличении кредитной линии компании ООО «Риэлторская компания «Estate Management Group» в сумме 88 000 долларов.

В те же дни, по указанию Аблязова М.К. в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения было организовано принятие региональным кредитным комитетом незаконного положительного решения, оформленного опросным листом № 123 «А» от 21 декабря 2006 года, согласно которому в пользу компании ОсОО «Риэлторская компания «Estate Management Group» выпущен кредитный лимит, цель которого: финансирования проекта приобретения офисного нежилого помещения расположенного по адресу: Кыргызской Республики, г.Бишкек. ул. Раззакова, 32, общей площадью 1 684,4 кв. м. Далее 13 марта 2007 года был увеличен кредитная линия компании ОсОО «Риэлторская компания «Estate Management Group» на 88 000 долларов США оформленного опросным листом №26 «А». Указанные опросные листы с резолюцией «согласен/согласовано» подписан следующими членами РКК АО «Банк Турал Алем»: Аблязов М.К. (Председатель Совета директоров, Председатель РКК), Жаримбетов Ж.Д. (Заместитель Председателя Правления – член Правления), Татишев Е.Н., Тлеукулова Г.О. Абжанов Д.К., Тасибеков Б.А., Диканбаев Е.О., Абдыкалыкова Д.У.

Также определено – контроль над исполнением возложено на Советника Председателя Совета директоров Имангазиева Н.М. Ответственный за проект – Жаримбетов Ж.Д.

11 января 2007 года между Банком в лице Абдешева Р.М. и ОсОО «Риэлторская компания «Estate Management Group» в лице Имангазиев Н.М. заключен кредитный договор № 2000/07/100/49, согласно которому заемщику предоставлен кредит в сумме 151 278 долларов США сроком с 11.01.2007г. до 09.01.2009г. для приобретения офисного помещения в



г.Бишкек. Кредит предоставляется путем перечисления с ссудного счета заемщика по реквизитам: АО «БАНК ТУРАНАЛЕМ» ИИК USD №61076021, БИК 190501319, РНН 600 900 114 104 для дальнейшего зачисления на счет №1280010020458049 SWIFT: KICB KG 22 в Kyrgyz Investment and Credit Bank, Kyrgyzstan, SWIFT: KICB KG 22. Договор подписан от имен со стороны Банка – Абдешев Р.М., со стороны заемщика – Имангазиев Н.М. , имеются печати сторон.

19 марта 2007г. - между Банком в лице Рамазанова А.С. и ОсОО «Риэлторская компания «Estate Management Group» в лице Имангазиева Н.М. заключен кредитный договор № 2000/07/100/544, согласно которому заемщику предоставлен кредит в сумме 1 421 000 долларов США сроком с 19.03.2007г. до 09.01.2009г. для приобретения офисного помещения в г.Бишкек. Кредит предоставляется путем перечисления с ссудного счета заемщика по реквизитам: АО «БАНК ТУРАНАЛЕМ» ИИК USD №61076021, БИК 190501319, РНН 600 900 114 104 для дальнейшего зачисления на счет №1280010020458049 SWIFT: KICB KG 22 в Kyrgyz Investment and Credit Bank, Kyrgyzstan, SWIFT: KICB KG 22. Договор подписан от имен со стороны Банка – Рамазанов А.С., со стороны заемщика – Имангазиев Н.М. , имеются печати сторон.

30 мая 2007г. - между Банком в лице Налобина В.Г. и ОсОО «Риэлторская компания «Estate Management Group»» в лице Имангазиев Н.М. заключен договор банковского займа № 2000/07/100/1174, согласно которому заемщику предоставлен кредит в сумме 27 722 долларов США сроком с 30.05.2007г. до 09.01.2009г. для приобретения офисного помещения в г.Бишкек. Кредит предоставляется путем перечисления с ссудного счета заемщика по реквизитам: АО «БАНК ТУРАНАЛЕМ» ИИК USD №61076021, БИК 190501319, РНН 600 900 114 104 для дальнейшего зачисления на счет №1280010020458049 SWIFT: KICB KG 22 в Kyrgyz Investment and Credit Bank, Kyrgyzstan, SWIFT: KICB KG 22. Договор подписан от имен со стороны Банка – Налобин В.Г., со стороны заемщика – Имангазиев Н.М. , имеются печати сторон.

Кроме того, 12 ноября 2007г. - между АО «Банк ТуранАлем» (Залогодержатель) в лице Иванова С.Б. и ОсОО «Риэлторская компания «Estate Management Group»» (Залогодатель) в лице Имангазиева Н.М. заключен договор ипотеки № 07/560/z, согласно которому в обеспечение обязательств принято нежилое помещение (офис) общей площадью 1 684,4 кв.м., расположенного по адресу: г.Бишкек, ул.Раззакова, 32. Залоговое имущество по соглашению сторон оценивается в сумме, эквивалентной 773 559 долларов США. Договор ипотеки подписан от имен со стороны Банка – Иванов С.Б., со стороны заемщика – Имангазиев Н.М.

Кроме того, в нарушение требований Правил ведения документации, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций в кредитном досье ОсОО «Риэлторская компания «Estate Management Group»» отсутствуют заключение банка, содержащее оценку о возможности



реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане, заключение, содержащего оценку финансового состояния заемщика, наличие мониторингового отчета целевого использования заемных денег и анализа эффективности используемого рефинансируемого кредита, прогноз возвратности кредита и его целесообразности.

При указанных обстоятельствах Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., Ефимовой В.В. было совершено хищение денежных средств Банка путем незаконной выдачи кредитов компании ООО «Риэлторская компания «Estate Management Group»» на сумму 1 600 000 долларов США.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 200 800 000 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов оффшорной компании «ELT Lojistik Limited Sirketi» на сумму 7 246 200 000 тенге.

В августе 2007 году по указанию Аблязова М.К. при пособничестве иных лиц были подготовлены учредительные документы на компанию «ELT Lojistik Limited Sirketi», тем самым установлен контроль над деятельностью данной компании с целью ее использования для хищения денежных средств Банка.

14 декабря 2007 Региональным Кредитным Комитетом по России АО «Банк ТуранАлем» в г.Алматы протоколом заседания № 47А от 14.12.2007 г. под председательством Аблязова М.К., несмотря на отсутствие утвержденных процедур финансирования клиентов в нарушение требований статьи 34 Закона о банках и пункта 2 Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 августа 1999 года №276 «Об утверждении Правил ведения документации по кредитованию банками второго уровня», кроме того, в нарушение п.6.7.Положения о Региональном Кредитном Комитете – без проведения соответствующих экспертиз, было принято незаконное решение об установлении лимита финансирования аффилированной последнему компании «ELT Lojistik Limited Sirketi» в размере 75 млн. долларов США с целью предоставления гарантии в пользу «VakiflarBank» в обеспечение обязательств «ELT Lojistik Limited Sirketi» по договору о предоставлении займа, заключенного с «VakiflarBank».



14.12.2007 года на основании незаконно принятого решения РКК АО «Банк ТуранАлем» между Банком и компанией «ELT Lojistik Limited Sirketi» был заключен договор №2000/07/203/118 о предоставлении банковской гарантии на сумму 75 000 000 долларов США перед Турецким банком «VakiflarBank».

18.12.2007 года между компанией «ELT Lojistik Limited Sirketi» и Турецким Банком «VakiflarBank» заключается кредитное соглашение о предоставлении кредита в размере 60 000 000 долларов США.

14.12.2007 года между АО «Банк ТуранАлем» и компанией «ELT Lojistik Limited Sirketi» был заключен предварительный договор об ипотеке, согласно которого компания «ELT Lojistik Limited Sirketi» обязуется не позднее 30.03.2008 года в обеспечение исполнения обязательств заключить с АО «Банк ТуранАлем» договор об ипотеке земельного участка площадью 100 Га, расположенного по адресу: Свободная зона Корлу, расположенная в 115 км. от г.Стамбул (Турция).

Однако в последующем, каких либо договоров залога не было оформлено.

За период использования кредитных средств, компания «ELT Lojistik Limited Sirketi» своих обязательств перед «VakiflarBank» по выплате кредита не исполнила.

05.01.2010 года в адрес АО «Банк ТуранАлем» поступило сообщение «VakiflarBank» с выставлением требования по Договору гарантии об оплате общей суммы в размере 61 437 871,21 долларов США. По которому АО «БТА Банк» исполнила свои обязательства по гаранции перед «VakiflarBank».

С момента предоставления гаранции кредитования 14.12.2007 года иностранная компания «ELT Lojistik Limited Sirketi» выданные банковские гарантии в размере 60 000 000 долларов США до настоящего времени не погасила.

Под видом выдачи на законном основании кредитных средств, Председателем Совета Директоров АО «БТА Банк» Аблязовым М.К., и другими лицами похищены денежные средства Банка с использованием иностранной компании «ELT Lojistik Limited Sirketi» на общую сумму 60 000 000 долларов США, что составляет 7 246 200 000 Казахстанским тенге (1 доллар - США по курсу Национального банка по состоянию 14.12.2007 года была равна 120,77 Казахстанских тенге).

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 7 246 200 000 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в»УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств



для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод покушения на хищение путем использования компании ТОО «КВГ АГРО» на общую сумму 19 409 600 000 тенге.

По поручению руководителей ОПС Аблязова М.К. и ОПГ Жаримбетова Ж.Д., исполнительный директор Банка Садыков К.А. изыскивая возможности расширения канала хищения денежных средств АО «БТА Банка», привлек бывшего сотрудника Банка и своего близкого знакомого Ауесканова М.Ш., который 03.11.2006 года создал и возглавил еще одну «структурную» компанию ТОО«КВГ АГРО». Соучредителем с долей 50% является Сарсембаев М.Ж.

26.12.2008 года Ауесканов М.Ш., находясь в преступном сговоре с руководством АО «БТА Банк» Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., имея налаженные взаимоотношения с директором по кредитованию Банка Садыковым К.А. и другими сотрудниками Банка, с целью хищения из АО «БТА Банк» денежных средств в крупном размере, оформил заявку от ТОО «КВГ АГРО» на получение в АО «БТА Банк» займа на сумму 160 000 000 долларов США.

29.12.2008г. Жаримбетов Ж.Д. вопреки требованиям норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка, в том числе Руководства по корпоративному Кредитованию, утвержденному решением СД от 10.04.07г. согласно протоколу № 4-2 (далее РКК), в нарушении «Положения о Кредитном комитете Головного Банка», согласно которому достаточным кворумом для принятия решения является не менее 2/3 членов Кредитного Комитета, без проведения заседания или заочного опроса членов КК, вместо необходимых как минимум 5 виз. В нарушении п.3.1 РКК при отсутствии экономического заключения, юридического заключения, заключения Управления кредитных рисков, экспертизы Управления комплаенс-контроля. Нарушая требования раздела 3.5 РКК «Оформление кредитного досье» в части документов необходимых к содержанию в кредитном досье. В нарушении статей 1 и 2 Главы II Залоговой политики Банка утвержденной Советом директоров от 24.10.2007г. протокол 1210-2, без залогового обеспечения, исполняя отведенную ему роль в ОПГ, используя служебное положение, Председателя КК ГБ Банка, единолично подписал протокол заседания КК ГБ №92 о предоставлении кредита в сумме 160 000 000 долларов США ТОО «КВГ АГРО», со сроком финансирования – до 03.04.2009г., со ставкой вознаграждения 12% годовых, с графиком погашения вознаграждения 18 месяцев, с неприменением штрафа за нецелевое использование кредита.

Контроль за исполнением указанного решения был возложен на Садыкова К.А. и Ефимову В.В. Указанный протокол был также подписан ответственными за исполнение Садыковым К.А., и вместо Ефимовой В.



подписалась Джунусова З..

В тот же день Ауесканов М.Ш. и Жаримбетов Ж.Д., в силу причин независящих от их воли, т.е. фактического отсутствия в Банке наличных денег на указанную сумму, нарушая условия ДБЗ №2000/09/100/6, так как целевым назначением кредита являлось «пополнение оборотных средств», с целью вывода указанных заемных средств из под контроля Банка и других контролирующих органов оформили Договор Банковского Вклада №1335 от 09.01.2009 года, Согласно которому, заемные средства в сумме 160 000 000 долларов США, поступившие на текущий счет №918070882 в тот же день были перечислены на депозитный счет №709076530 ТОО «КВГ АГРО», со ставкой вознаграждения 14,40% годовых.

Однако, в связи с тем, что планировалась проверка деятельности Банка со стороны уполномоченных органов государства, Ауесканов А.Ш. по указанию руководителей ОПГ, дабы избежать уголовной ответственности и наказания 30.01.2009 г. после возвращения Банком в ТОО денежного вклад в размере 160 000 000 долларов США с начисленным вознаграждением с 09 по 30 января 2009 г. в сумме 1 126 075 долларов США погасил основной долг по ДБЗ № 2000/09/100/6 от 09.01.2009 года в сумме 160 000 000 долларов США и начисленную ставку вознаграждения в размере 1 120 100 долларов США от начисленных процентов по вышеуказанному депозиту в размере 1 126 075 долларов США.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 19 409 600 000 тенге, не доведенное до конца по независящим от лица обстоятельствам.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод хищения средств АО "Темірбанка" путем перечисления в ТОО "Казахстанское коллекторское агентство" на общую сумму 9 475 510 512,5 тенге.

В мае 2008 года в г. Алматы иностранными инвесторами рассматривался вопрос о выкупе акций Дочерней организации Акционерного общества «БТА Банк» Акционерное общество «Темірбанк» (далее - АО «Темірбанк»).

В целях улучшения кредитного портфеля АО «Темірбанк» основными акционерами – Акционерным обществом «БТА Банк» (далее - АО «БТА



Банк», Банк) было принято решение о продаже коллекторским компаниям прав требования по проблемным кредитам, выданным АО «Темірбанк», что позволяло повысить стоимость его оценки иностранными инвесторами. Однако, Аблязов М.К., являясь Председателем Совета директоров АО «БТА Банк», предполагая, что данные действия могут не повлиять на положительное решение иностранных инвесторов о приобретении акций АО «Темірбанк», кроме того, в отсутствие реальной возможности найти добросовестную коллекторскую компанию, желающую пойти на коммерческий риск, приобретая права требования за собственные крупные денежные средства, решил использовать в качестве покупателя прав требования по проблемным кредитам, выданным АО «Темірбанк», контролируемую им и действовавшую в интересах ОПГ-ОПС компанию. Данная компания должна была использовать денежные средства Банка, которые в случае отказа иностранных инвесторов от покупки акций АО «Темірбанк», можно было похитить, использовав подконтрольную ОПГ коллекторскую компанию.

С этой целью была привлечена аффилированная АО «БТА Банк» компания ТОО «Казахстанское коллекторское агентство», зарегистрированная 24 апреля 2006 года в Департаменте юстиции г. Алматы за №77322-1910-ТОО (ИУ), на основании решения от 14 апреля 2006 года единственного учредителя компанией «Granton Trade Ltd» в лице представителя Ризоева Р.Р. Последний, выполняя свою преступную роль, подписывал в интересах ОПС, созданного и руководимого Аблязовым М.К. и ОПГ Жаримбетова Ж.Д., необходимые документы по регистрации, перерегистрации юридических лиц, назначении и освобождении руководителей компаний, заключении сделок и т.п., как представитель ряда компаний-нерезидентов, выступавших в качестве учредителей юридических лиц – резидентов.

Документальное сопровождение финансово-хозяйственной деятельности ТОО «Казахстанское коллекторское агентство» по указанию руководителей ОПГ-ОПС, осуществлялось другими активными участниками ОПГ – работниками Управления корпоративного бизнеса №6 (далее - УКБ №6) АО «БТА Банк» Ефимовой В.В., Начинкиной С.Л., Джунусовой З.З., Салюлевой Ю.Н. и директором АО «БТА Банк» по кредитованию Садыковым К.А.

Для полного контроля за деятельностью ТОО «Казахстанское коллекторское агентство», руководителями ОПС Аблязовым М.К. и ОПГ Жаримбетовым Ж.Д. было дано указание активному участнику ОПГ Диканбаеву Е.О. привлечь в состав ОПГ в качестве директора указанного товарищества лицо, имеющее опыт работы в оказании коллекторских услуг, которое согласиться вступить в состав ОПГ и беспрекословно будет исполнять указания руководителей ОПГ-ОПС.

29.05.2008 года в г. Алматы Ризоев Р.Р., исполняя отведенную ему преступную роль, действуя, как представитель компании «Granton Trade Ltd», в интересах ОПГ, издал решение от 29.05.2008 года единственного



участника ТОО «Казахстанское коллекторское агентство» о назначении на должность генерального директора указанного товарищества активного участника ОПГ Джумамухамбетова Ж.Д., который, исполняя отведенную ему преступную роль, должен был подписывать необходимые документы в интересах ОПГ-ОПС.

В тот же день, Джумамухамбетов Ж.Д., подписав соответствующий приказ по ТОО «Казахстанское коллекторское агентство» приступил к исполнению должностных обязанностей генерального директора ТОО «Казахстанское коллекторское агентство», тем самым, согласившись вступить активным участником ОПГ и действовать как руководитель данного товарищества, в интересах ОПГ, созданной и руководимой Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д.

По указанию руководителей ОПС Аблязова М.К. и ОПГ Жаримбетова Ж.Д. обязанность по обеспечению свободной деятельности Джумамухамбетова Ж.Д. в АО «Темірбанк» и вопрос финансирования подконтрольного ОПГ ТОО «Казахстанское коллекторское агентство» были возложены на активного участника ОПГ исполняющего обязанности директора Блока по работе с проблемными кредитами АО «БТА Банк» Диканбаева Е.О.

01.06.2008 года активный участник ОПГ Ризоев Р.Р., находясь в г. Алматы, выполняя отведенную ему преступную роль, действуя как представитель компании «Granton Trade Ltd» издал Решение единственного участника ТОО «Казахстанское коллекторское агентство» о заключении с АО «Темірбанк» генерального соглашения о приобретении прав требований по кредитам физических лиц на сумму не более 11 800 000 000 тенге, договора на обслуживание приобретенных прав и соответствующих договоров цессии.

06.06.2008 года генеральный директор ТОО «Казахстанское коллекторское агентство» Джумамухамбетов Ж.Д., подписал в г. Алматы с АО «Темірбанк» в лице исполняющего обязанности Председателя Правления Ниеткалиева С.Ж. генеральное соглашение №1 о приобретении компанией прав требования по кредитам, выданным банком общей стоимостью 11 800 000 000 тенге.

Для исполнения ТОО «Казахстанское коллекторское агентство» своих обязательств перед АО «Темірбанк» по генеральному соглашению №1 от 06.06.2008 года активный участник ОПГ Диканбаев Е.О., при непосредственном участии руководителей ОПС Аблязова М.К. и ОПГ Жаримбетова Ж.Д. организовал финансирование ТОО «Казахстанское коллекторское агентство» денежными средствами АО «БТА Банк». Для чего, были использованы денежные средства Банка в сумме 71 700 000 долларов США, незаконно выданные 18.06.2008 года ООО «АТТА Ипотека» на основании кредитного договора №2000/08/100/275 от 18.06.2008 года, которые посредством проведения мнимых хозяйствственно-финансовых сделок между компаниями-нерезидентами ООО «АТТА Ипотека», Advisys Ltd», «Granton Trade Ltd», контролируемыми активными участниками ОПГ



Садыковым К.А., Ефимовой В.В., Начинкиной С.Л., Джунусовой З.З., 26.06.2008 года были аккумулированы на текущем валютном счете №215070653 (USD) ТОО «Казахстанское коллекторское агентство» в АО «Темірбанк».

Полученную иностранную валюту ТОО «Казахстанское коллекторское агентство» конвертировало в национальную валюту на сумму 8 651 660 000 тенге.

В период с 26 по 27.06.2008 года ТОО «Казахстанское коллекторское агентство» двумя платежными поручениями №1 от 26 июня 2008 года и №2 от 27.06.2008 года перечислило 8 604 000 000 тенге АО «Темірбанк» на его счет №999904799.

24.07.2008 года между ТОО «Казахстанское коллекторское агентство» в лице директора Джумамухамбетова Ж.Д. и АО «Темірбанк» в лице Члена Правления Ниеткалиева С.Ж. был заключен договор №52 о передаче компанией Банку пула кредитов для обслуживания, к которому в последующем были заключены соответствующие договоры цессии и переданы кредитные досье.

Таким образом, сделка по приобретению компанией прав требования по кредитам, выданным АО «Темірбанк», проведенная на основании генерального соглашения №1 от 6.06.2008 года являлась оконченной и оснований для ее пересмотра ни у одной из сторон не имелось.

В октябре 2008 года, когда стало известно, что иностранные инвесторы отказываются приобретать акции АО «Темірбанк», руководители ОПС Аблязов М.К., ОПГ Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., Ефимова В.В., члены ОПГ Диканбаев Е.О., сотрудники УКБ №6 Начинкина С.Л., Джунусова З.З., Салюлева Ю.Н., Председатель Правления АО «Темірбанк» Кебиров А.А., Члены Правления АО «Темірбанк» Мукатаев А.О., Естаев А.К., директор ТОО «Казахстанское коллекторское агентство» Джумамухамбетов Ж.Д. осознавая преступный характер своих действий, действуя с прямым умыслом, направленным на хищение денег банка в крупном размере, полученных АО «Темірбанк» от ТОО «Казахстанское коллекторское агентство» согласно генеральному соглашению №1 от 6 июня 2008 года, разработали преступный план, распределив между участниками ОПГ-ОПС преступные роли.

Согласно разработанному преступному плану руководители ОПС Аблязов М.К. и ОПГ Жаримбетов Ж.Д. должны были обеспечить финансирование подконтрольной им компании на сумму, равную сумме, оплаченной ТОО «Казахстанское коллекторское агентство» в АО «Темірбанк» согласно генеральному соглашению №1 от 06.06. 2008 года.

В последующем, руководители ОПГ Садыков К.А., Ефимова В.В., а также работники УКБ №6 АО «БТА Банк» Начинкина С.Л., Джунусова З.З. и к указанной незаконной операции должны были привлечь подконтрольные ОПГ компании, документальное сопровождение мнимой финансово-хозяйственной деятельности которых осуществлялось ими лично. Целью привлечения подконтрольных компаний являлось формальное оформление



договорных отношений финансово-хозяйственной деятельности между ними с искусственным созданием дебиторской задолженности ТОО «Казахстанское коллекторское агентство».

Реализовывая разработанный ОПГ преступный план, руководители ОПГ Садыков К.А., Ефимова В.В. и активные участники ОПГ – работники УКБ №6 АО «БТА Банк» Начинкина С.Л., Джунусова З.З. привлекли подконтрольные им компании – ТОО «Компания «Проперти Аквэзишн» и ТОО «С.О.П.С. Engineering».

24.10.2008 года Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д. организовали незаконное положительное решение Кредитного комитета Головного банка АО «БТА Банк» об установлении лимита финансирования ТОО «Компания «Проперти Аквэзишн» в размере 17,4 млрд. тенге на инвестиционные цели.

На основании указанного решения 29.10.2008 года в г. Алматы АО «БТА Банк» заключило с ТОО «Компания «Проперти Аквэзишн» незаконные генеральное кредитное соглашение №2000/08/38 об установлении лимита финансирования и договор №2000/08/300/79 на специальное аккредитивное обслуживание с пост финансированием. Во исполнение принятых на себя незаконных обязательств по указанным договорам, 30.10.2008 года АО «БТА Банк» незаконно перечислило 8 599 347 900 тенге на текущий счет №041467812 в АО «Темірбанк» ТОО «С.О.П.С. Engineering».

28.10.2008 года в г. Алматы активный участник ОПГ Джумамухамбетов Ж.Д., являясь генеральным директором ТОО «Казахстанское коллекторское агентство», подписал заведомо незаконный договор на оказание финансовой помощи с другим активным участником ОПГ Смаиловым С.М., действовавшим как директор ТОО «С.О.П.С. Engineering», согласно которому 30.10.2008 года ТОО «Казахстанское коллекторское агентство» получило 8 597 000 000 тенге на свой текущий счет №043467153 в АО «Темірбанк».

Таким образом, руководители ОПГ Садыков К.А. и Ефимова В.В., а также активные участники ОПГ – работники УКБ №6 АО «БТА Банк» Начинкина С.Л., Джунусова З.З., осознавая преступный характер своих действий, действуя в интересах ОПГ-ОПС, используя подконтрольные им компании – ТОО «Компания «Проперти Аквэзишн» и ТОО «С.О.П.С. Engineering» в кратчайшие сроки выполнили отведенную им преступную роль и искусственно создали дебиторскую задолженность ТОО «Казахстанское коллекторское агентство» перед ТОО «С.О.П.С. Engineering».

Для доведения преступных намерений, направленных на хищение денежных средств АО «Темірбанк» ко второму этапу преступного плана руководителями ОПС Аблязовым М.К. и ОПГ Жаримбетовым Ж.Д. были привлечены следующие активные участники ОПГ: исполняющий обязанности директора Департамента по работе с проблемными кредитами Диканбаев Е.О., Начинкина С.Л., Джунусова З.З., Салюлева Ю.Н., Председатель Правления АО «Темірбанк» Кебиров А.А., Члены Правления



АО «Темірбанк» Мукатаев А.О., Естаев А.К., директор ТОО «Казахстанское коллекторское агентство» Джумамухамбетов Ж.Д.

Согласно разработанному преступному плану активные участники ОПГ Кебиров А.А., Мукатаев А.О., Естаев А.К., будучи первыми руководителями АО «Темірбанк» и Диканбаев Е.О., Садыков К.А., будучи руководителем заинтересованных подразделений АО «БТА Банк» должны были разработать правовую основу и организовать подписание дополнительного соглашения с ТОО «Казахстанское коллекторское агентство», позволяющего вернуть в данное товарищество все ранее полученные денежные средства с дополнительной выплатой штрафа.

Джумамухамбетов Ж.Д., исполняя свою преступную роль, в интересах ОПГ должен был подписать дополнительное соглашение с АО «Темірбанк» с целью придать видимость законности сделки при хищении денежных средств. После же получения похищенных денег на текущий счет возглавляемой им компании, подписать все необходимые документы, которые предоставляют ему руководители и другие активные участники ОПГ, работающие в УКБ №6 АО «БТА Банк», Начинкина С.Л., Джунусова З.З., Салюлева Ю.Н., деятельность которых курировалась директором по кредитованию АО «БТА Банк» Садыковым К.А.

Активные участники ОПГ Ефимова В.В., Начинкина С.Л., Джунусова З.З., Салюлева Ю.Н. должны были организовать правовую основу дальнейшего вывода с текущего счета ТОО «Казахстанское коллекторское агентство» похищенных денег за пределы Республики Казахстан.

С учетом распределенных между участниками ОПГ преступных ролей, Кебиров А.А., Мукатаев А.О., Естаев А.К., Диканбаев Е.О., Садыков К.А., Джумамухамбетов Ж.Д., Ефимова В.В., Начинкина С.Л., Джунусова З.З., Салюлева Ю.Н. осознавая преступный характер своих действий, действуя с прямым умыслом на хищение денег АО «Темірбанк», реализовали преступный план, разработанный руководителями ОПС Аблязовым М.К. и ОПГ Жаримбетовым Ж.Д., исполнив указания последних.

В связи с тем, что план хищения денежных средств пришел в завершающую стадию, руководитель ОПГ Жаримбетов Ж.Д. лично контролировал преступные действия всех вовлеченных в данную стадию преступного плана участников ОПГ, давая личные незаконные указания Диканбаеву Е.О., Кебирову А.А., Мукатаеву А.О., Естаеву А.К.

Активные участники ОПГ Диканбаев Е.О., Кебиров А.А., Мукатаев А.О. и Естаев А.К., используя свои полномочия руководителей, в период времени с 24 по 29.01.2009 года привлекли к разработке дополнительного соглашения и протокола заседания Комитета по проблемным кредитам АО «Темірбанк», якобы на котором рассматривался вопрос об изменении порядка оплаты ТОО «Казахстанское коллекторское агентство» по генеральному соглашению №1 от 06.01.2008 года, сотрудников Банка – юристов и финансистов, которые выполняя свои непосредственные обязанности, не подозревали, что их руководители совершают хищение денег АО «Темірбанк». При этом, работу финансистов и юристов АО «БТА Банк» в соответствии со своей преступной



ролью контролировал Диканбаев Е.О., работу экономистов и юристов АО «Темірбанк» в соответствии со своей преступной ролью контролировали Кебиров А.А., Мукатаев А.О. и Естаев А.К.

29 января 2009 года под контролем активных участников ОПГ Диканбаева Е.О., Кебирова А.А., Мукатаева А.О., Естаева А.К. и при их личном участии были подготовлены два проекта заведомо ложных документов, которые одобрил руководитель ОПГ Жаримбетов Ж.Д.:

протокол заседания Комитета по проблемным кредитам №71 «по вопросу №18 об изменении порядка оплаты по Генеральному соглашению №1 от 6.06.2008 года, заключенному между АО «Темірбанк» и ТОО «Казахстанское коллекторское агентство», датированный прошедшим днем, от 25.11.2008 года, регламентирующий изменение порядка оплаты путем заключения дополнительного соглашения с отражением условия возврата ранее полученной суммы в размере 8 604 000 000 тенге и выплаты штрафа в размере 871 510 512,5 тенге;

дополнительное соглашение от 29.01.2009 года к Генеральному соглашению №1 от 6.06.2008 года, заключенному между АО «Темірбанк» и ТОО «Казахстанское коллекторское агентство»

После чего, Кебиров, являясь Председателем Правления АО «Темірбанк», Естаев, являясь Председателем Комитета по проблемным кредитам АО «Темірбанк», пользуясь административным ресурсом первых руководителей, организовали подписание заведомо незаконного протокола заседания Комитета по проблемным кредитам №71 «по вопросу №18» другими членами Комитета по проблемным кредитам АО «Темірбанк», которые не знали о совершаемом хищении денег банка.

При этом, Мукатаев будучи Членом Комитета по проблемным кредитам, и как Член Правления АО «Темірбанк», обладая функциями по руководству работой и координации деятельности Департамента безопасности, действуя умышленно, в корыстных интересах ОПГ-ОПС, не обеспечил безопасность деятельности АО «Темірбанк», умышленно подписал заведомо незаконный протокол заседания Комитета по проблемным кредитам №71 «по вопросу №18».

Одновременно с этим, 29.01.2009 года на основании заведомо подложного протокола заседания Комитета по проблемным кредитам №71 от 25.11.2008 года «по вопросу №18» активный участник ОПГ Естаев А.К., осознавая преступный характер своих действий, действуя с прямым умыслом на хищение денег АО «Темірбанк», в нарушение Положения о Совете директоров АО «Темірбанк», утвержденного 26.04.2007 года протокольным решением общего собрания акционеров банка №16, в отсутствие Решения Совета директоров о выкупе проблемных долгов банка, ранее переданных ТОО «Казахстанское коллекторское агентство» и соответствующей доверенности подписал от лица банка заведомо незаконное, дополнительное соглашение с указанным товариществом. При этом, будучи Председателем Комитета по проблемным кредитам АО «Темірбанк» нарушив основную задачу Комитета по оптимизации структуры ссудного портфеля,



регламентированную пунктом 3.1. Положения о Комитете по проблемным кредитам АО «Темірбанк», утвержденного 7 марта 2008 года Постановлением №83 Правления АО «Темірбанк». Согласно данному соглашению АО «Темірбанк» обязан был вернуть ТОО «Казахстанское коллекторское агентство» ранее оплаченную сумму в размере 8 604 000 000 тенге и за пользование данными деньгами дополнительно выплатить штраф в размере 871 510 512,5 тенге.

В свою очередь Джумамухамбетов Ж.Д., исполняя свою преступную роль в ОПГ, осознавая преступный характер своих действий, действуя в интересах ОПГ, с прямым умыслом, направленным на хищение денег АО «Темірбанк» подписал указанное дополнительное соглашение как директор ТОО «Казахстанское коллекторское агентство», обеспечив себя правом получения денег от АО «Темірбанк».

Учитывая, что на корреспондентском счету АО «Темірбанк» 30.01.2009 года отсутствовала указанная сумма, руководитель ОПГ Жаримбетов Ж.Д., осознавая преступный характер своих действий, действуя в интересах ОПГ, с прямым умыслом, направленным на хищение денег АО «Темірбанк» поручил работникам казначейства АО «БТА Банк», действовавшим в рамках исполнения своих функциональных обязанностей и не знаяших о совершаемом хищении, разместить в АО «Темірбанк» в качестве межбанковского депозита 9 475 510 512,5 тенге, сроком на 6 месяцев под 15% годовых. Казначеи АО «БТА Банк», во исполнение своих функциональных обязанностей выполнили указание Жаримбетова Ж.Д., не подозревая, что происходит хищение денег.

В тот же день, 30.01.2009 года, по мере поступления денег в АО «Темірбанк» по межбанковскому депозиту, Мукатаев А.О. осознавая преступный характер своих действий, действуя в интересах ОПГ, с прямым умыслом на хищение денег, в нарушение Приказа АО «Темірбанк» по основной деятельности от 31.10.2008 года №741-г/од «О распределении полномочий должностных лиц» осуществлял личный контроль за деятельностью работников Департамента казначейства АО «Темірбанк» по привлечению межбанковского депозита.

По поступлению денег по межбанковскому депозиту, 30.01.2009 года активные участники ОПГ Кебиров А.А. будучи Председателем Правления АО «Темірбанк» и имея согласно пункту 4.1.1. Приказа АО «Темірбанк» по основной деятельности от 31.10.2008 года №741-г/од «О распределении полномочий должностных лиц» полномочия по общему руководству деятельностью банка и Мукатаев А.О., будучи Членом Правления АО «Темірбанк», исполняя отведенные им преступные роли, используя заведомо незаконное дополнительное соглашение, заключенное между АО «Темірбанк» и ТОО «Казахстанское коллекторское агентство» осознавая преступный характер своих действий, действуя в интересах ОПГ, с прямым умыслом, направленным на хищение денег АО «Темірбанк», дали незаконное указание подчиненным работникам бухгалтерии, действовавшим в рамках исполнения своих функциональных обязанностей и не знаяшим о



совершаемом хищении, подготовить соответствующие платежные поручения о возврате 9 475 510 512,5 тенге в ТОО «Казахстанское коллекторское агентство». При этом, Мукатаев А.О. в корыстных интересах, воспользовавшись служебным положением Члена Правления АО «Темірбанк» действуя вновь в нарушение Приказа АО «Темірбанк» по основной деятельности от 31.10.2008 года №741-т/од «О распределении полномочий должностных лиц», осуществлял личный контроль за проведением данных банковских операций, осуществляемых Департаментом бухгалтерского учета и отчетности.

30.01.2009 года активный участник ОПГ Естаев А.К. будучи Членом Правления и Председателем Комитета по проблемным кредитам АО «Темірбанк», используя служебные полномочия в корыстных целях, осознавая преступный характер своих действий, действуя в интересах ОПГ, с прямым умыслом на хищение денег, подписал два распоряжения №166 и № 167 на основании которых деньги банка в общей сумме 9 475 510 512,5 тенге были похищены путем их перечисления двумя платежными поручениями №80604277 и №80605402 на текущий счет №930467015 ТОО «Казахстанское коллекторское агентство» в Алматинском филиале АО «Темірбанк».

В тот же день, 30.01.2009 года, активный участник ОПГ Джумамухамбетов Ж.Д., будучи директором ТОО «Казахстанское коллекторское агентство», осознавая преступный характер своих действий, действуя в интересах ОПГ-ОПС с прямым умыслом на хищение денег, используя искусственно созданную дебиторскую задолженность перед ТОО «С.О.П.С. Engineering», образовавшуюся на основании фиктивного договора о финансовой помощи от 28.10.2008 года, перечислил 8 597 000 000 тенге на текущий №968467841 ТОО «С.О.П.С. Engineering» в АФ АО «БТА Банк» в качестве возврата финансовой помощи.

В тот же день, 30.01.2009 года, руководители и активные участники ОПГ Начинкина С.Л., Джунусова З.З. и Салюлева Ю.Н., будучи работниками УКБ №6 АО «БТА Банк», в чьи преступные обязанности входило документальное сопровождение мнимой финансово-хозяйственной деятельности подконтрольных ОПГ компаний, с целью вывода похищенных денег за предела Республики Казахстан, дополнительно привлекли ТОО «Компания «Global Securities». Директором данной компании с 5.01.2009 года являлась участник ОПГ Салюлева Ю.Н. Последняя, в свою очередь, была назначена директором на основании решения от 5.01.2009 года единственного участника товарищества – компанией «Steffler Global Inc», представителем которой являлась активный участник ОПГ – Джунусова З.З.

30.01.2009 года похищенные деньги, в числе иных, без наличия на то оснований, незаконно были перечислены со счетов ТОО «Казахстанское коллекторское агентство» в сумме 894 000 000 тенге и ТОО «С.О.П.С. Engineering» в сумме 8 597 000 000 тенге на текущий счет №043467326 ТОО «Компания «Global Securities» в АФ АО «БТА Банк» на основании платежных поручений, подписанных активными участниками ОПГ Джумамухамбетова Ж.Д. и Смаилова С.М., действовавших в качестве



директоров указанных компаний, в интересах ОПГ с прямым умыслом на хищение денег.

04.02.2009 года, похищенные из банка деньги в сумме 9 475 510 512,5 тенге ТОО «Компания «Global Securities» были выведены за пределы Республики Казахстан на основании заявлений на перевод №1 и №2 от 30.01.2009 года, подписанных участником ОПГ Салюлевой Ю.Н., действовавшей в интересах ОПГ с прямым умыслом на хищение денег.

При этом, в обеспечение платежных документов указанной компании, ОПГ были использованы средства государства, выделенные Фондом Национального благосостояния «Самрук-Казына» и АО «Фонд стрессовых активов» для приобретения акций АО «БТА Банк».

Таким образом, за указанный период вышеуказанными участниками организованной преступной группы, под руководством Аблязова М.К., Жаримбетова Ж.Д., было организовано с использованием своего служебного положения заведомо незаконное предоставление АО "Темір банк" средств, то есть похищено с использованием служебного положения, организованной группой, через специально созданную ОПГ в целях совершения хищения компании ТОО "Казахстанское коллекторское агентство", денежных средств Банка на общую сумму 9 475 510 512,5 тенге, с последующей их легализацией, что составляет крупный размер.

Похищенные денежные средства посредством финансовых операций легализовали и использовали в интересах ОПС.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 9 475 510 512,5 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч. 3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) – легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, то есть совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод незаконной выдачи кредитов ТОО «Агро-Центр-Астана» на сумму 719 700 000 тенге.

Одним из этапов реализации разработанного преступного плана по незаконному выводу средств АО «БТА Банк» было совершение хищения путем незаконной выдачи кредита ТОО «Агроцентр-Астана».

Для достижения намеченной преступной цели руководителем ОПС Аблязовым М.К. при участии начальника управления корпоративного



бизнеса № 6 Банк Ефимовой В.В. путем подготовки необходимых документов, а именно доверенности на представление интересов, датированной 08.09.2008г., в качестве представителя компании «Argonex Invest Corp.» назначен Ризоев Р.Р. В свою очередь руководителям преступной группы было достоверно известно о том, что компания «Argonex Invest Corp.» являлась участником ТОО «Агроцентр-Астана» с долей участия в размере 20%.

Одновременно, Аблязову М.К., имевшему влияние на принятие управлеченческих решений в Банке, также было достоверно известно о наличии установленного в рамках генерального кредитного соглашения № 2000/02/61 от 10.11.2002г. лимита кредитования ТОО «Агроцентр-Астана».

Далее, Аблязовым М.К. дано указание находящимся в его подчинении работникам Банка, и действовавшим с ним в едином преступном умысле, на вовлечение должностных лиц ТОО «Агроцентр-Астана» к своей преступной деятельности для реализации разработанного преступного плана.

Впоследствии, руководителями ОПГ-ОПС было принято решение о хищении денежных средств Банка путем незаконной выдачи кредита ТОО «Агроцентр-Астана», использование которого должно было быть завуалировано на приобретение основных средств в виде комбайнов, фактически денежные средства по различным финансовым операциям должны были бы быть перечислены в подконтрольную компанию «Argonex Invest Corp.», которая бы в свою очередь вернула бы находившуюся в ее собственности долю участия в ТОО «Агроцентр-Астана» в размере 20%.

Далее, к преступной деятельности был привлечен Чалышев В.А., являвшийся соучредителем и председателем наблюдательного совета ТОО «Агроцентр-Астана», что позволяло последнему организовывать принятие необходимых решений в компании.

Кроме того, беспрепятственному принятию Чалышевым В.А. необходимых решений в ТОО «Агроцентр-Астана» позволяло наличие заключенного 27 сентября 2007 года с Мадиновым Р.Р., владевшим 50% долей в уставном капитале ТОО «Агроцентр-Астана», договора, согласно которому доля участия Мадинова Р.Р. в товариществе была передана в доверительное управление Чалышеву В.А.

Далее, Чалышев В.А., являясь Председателем Наблюдательного совета компании, имея умысел на пособничество в хищении денежных средств Банка, преследуя корыстную цель в виде незаконного увеличения собственной доли участия в ТОО «Агроцентр-Астана», организовал принятие решения № 30/1, датированного 22.09.2008г., о разрешении исполнительному органу в лице генерального директора Петрова В.М. заключить контракт с ТОО «Партнер-СервисГрупп» на приобретение для товарищества комбайнов в количестве 41 единицы. При этом, Чалышеву В.А., имевшему умысел на пособничество в совершении хищения денежных средств Банка, было достоверно известно о том, что основным учредителем ТОО «Партнер-СервисГрупп» являлась его дочь Чалышева О.В.



Для последующей реализации разработанного преступного плана Чалышев В.А. в свою преступную деятельность вовлек свою дочь Чалышеву О.В. и ее мужа Руф В.В., которые состоят в законном браке, фактически принимавшие все решения по деятельности ТОО «Партнер-СервисГрупп».

22.09.2008г. по указанию Чалышева В.А. при соучастии Чалышевой О.В., Руф В.В. между ТОО «Агроцентр-Астана» и ТОО «Партнер-СервисГрупп» был заключен контракт № 60В/08, предметом которого являлась поставка комбайнов в количестве 41 единицы на общую сумму 1 426 800 000 тенге, с перечислением аванса в размере 720 000 000 тенге.

Далее, по указанию Аблязова М.К. Ефимовой В.В. при соучастии иных работников Банка организовано принятие кредитным комитетом решения, оформленного протоколом заседания № 68, датированного 25.09.2008г., подписанным с положительной визой способствовавшими руководителям ОПГ-ОПС в достижении их преступной цели по хищению денежных средств Банка: членом Совета Директоров Татишевым Е.Н., замещающим лицом члена кредитного комитета Рамазанова А.С. – Налобиным В.Г., управляющим директором Тлеукуловой Г.О., управляющим директором Кулмухамбет М.М., начальником управления правового обеспечения КБ Юридической службы Кутабековой З.Б., замещающим лицом члена кредитного комитета Узбекгалиева Р.Х. – Алпысбаевым Г.А. согласно которому ТОО «Агроцентр-Астана» увеличен срок лимита финансирования в сумме 67 900 000 долларов США до 30.10.2011г., установлена доступная сумма в размере 55 000 000 долларов США в рамках установленного лимита финансирования, в том числе 6 000 000 долларов США – невозобновляемый лимит.

Продолжая преступный умысел, Чалышев В.А. обратился к ранее знакомой Смагуловой Ф.К., являвшейся директором компании «IEPURE ENTERPRISES LTD», зарегистрированной на территории Республики Кипр, с просьбой об оказании содействия в выкупе 20% доли участия ТОО «Агроцентр-Астана», находившейся во владении компании «Argonex Invest Corp.», при этом, не посвящая в известность Смагулову Ф.К. относительно истинных преступных намерений.

Одновременно, Чалышев В.А., имея умысел на пособничество в хищении денежных средств Банка, преследуя личную корыстную цель в виде незаконного увеличения собственной доли участия в ТОО «Агроцентр-Астана», сообщил Смагуловой Ф.К. о заключении контракта между ТОО «Партнер-СервисГрупп» и компанией «IEPURE ENTERPRISES LTD» на поставку комбайнов в количестве 41 единицы, который был необходим для перечисления денежных средств из Республики Казахстан за рубеж. Также Чалышев В.А. сообщил Смагуловой Ф.К. о том, что фактически денежные средства необходимо будет перечислить в компанию «Argonex Invest Corp.» за 20% долю участия в ТОО «Агроцентр-Астана». В свою очередь Смагулова Ф.К., будучи в неведении относительно преступных намерений Чалышева В.А., находясь с ним в дружеских и доверительных отношениях, согласилась на указанные последним условия.



Далее, 26.09.2008г. по указанию Руф В.В., действовавшего с ведома Чалышева В.А., директором ТОО «Партнер-СервисГрупп» Ибраимовой (Амировой) Э.К. был подписан договор поставки товара № 5 с компанией «IEPURE ENTERPRISES LTD». При этом, по указанию Чалышева В.А. одним из пунктов указанного договора являлось передача компанией «IEPURE ENTERPRISES LTD» 20% доли участия в ТОО «АгроЦентр-Астана» в пользу ТОО «Партнер-СервисГрупп» в счет неисполнения обязательств по договору, оцененная в размере 6 000 000 долларов США.

Принятие решения о заключении контракта с ТОО «Партнер-СервисГрупп» являлось основанием для обращения в Банк для получения соответствующего кредита в рамках установленного генеральным кредитным соглашением № 2000/02/61 от 10.11.2002г. лимита кредитования.

09.10.2008г. генеральным директором ТОО «АгроЦентр-Астана» Петровым В.М. по указанию Чалышева В.А. в Банк направлена заявка № 271 о предоставлении кредита в сумме 719 700 000 тенге на пополнение оборотных средств.

В тот же день между АО «БТА Банк» и ТОО «АгроЦентр-Астана» заключен договор банковского займа № 2000/08/100/551 на сумму 719 700 000 тенге на пополнения собственных оборотных средств.

Согласно заключению Агентства финансового надзора финансового рынка и финансовых организаций кредит в размере 719 700 000 тенге по договору банковского займа № 2000/08/100/551 выдан в нарушение раздела 3.2 Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденного решением Совета директоров № 4-1 от 10.04.2007г., без заключений управления кредитных рисков и управления экономической безопасности, что свидетельствует о незаконности выданного кредита.

10.10.2008 года по указанию Чалышева В.А., действовавшего по ранее разработанному преступному плану, ТОО «АгроЦентр-Астана» вышеперечисленные денежные средства в размере 719 700 000 тенге перечислило в пользу ТОО «Партнер-СервисГрупп» в качестве предоплаты по Контракту № 60B/08 от 22 сентября 2008 года на поставку 41 комбайна сроком до 01.04.2009г.

В тот же день, то есть 10.10.2008 г., ТОО «Партнер-Сервис Групп» указанные денежные средства в сумме 719 700 000 тенге, эквивалентных 6 000 000 долларам США, по паспорту сделки № 2/304/0201/1936 от 09.10.2008г. перечислило на счет компании «Iepure Enterprises LTD» в качестве предоплаты по Договору поставки товаров № 5 от 26.09.2008 г., предмет поставки - 41 комбайн. При этом, в пункте 5.3 данного Договора стороны указали, что в случае не поставки указанных комбайнов сроком до 01.04.2009 г., Компания «Iepure Enterprises LTD» обязуется передать ТОО «Партнер-Сервис Групп» свою долю в ТОО «АгроЦентр-Астана» в размере 20%.

16 октября 2008 года между компанией «Iepure Enterprises LTD» в лице Гугучкиной С.А. и компанией «Argonex Invest Corp» в лице Ризоева Р.Р., действовавшего по указанию Ефимовой В.В., являвшейся доверенным лицом



Аблязова М.К., заключен договор, согласно которому компанией «Argonex Invest Corp» компании «IEPURE ENTERPRISES LTD» была продана доля участия в ТОО «Агроцентр-Астана» в размере 20% за 6 000 000 долларов США, которые были получены компанией «Argonex Invest Corp», аффилированной Аблязову М.К., после чего последний получил возможность распоряжения незаконно выведенными денежными средствами Банка.

05 ноября 2008 года Департамент юстиции г.Астаны произвел перерегистрацию ТОО «Агроцентр-Астана» в связи с изменением состава участников: Компания «Iepure Enterprises LTD» стала участником ТОО «Агроцентр-Астана» с долей 49% вместо прежних 29%.

Далее, 09 апреля 2009 года по достигнутой со Смагуловой Ф.К. договоренности, между Компанией «Iepure Enterprises LTD» и ТОО «Партнер-Сервис-Групп» был подписан Договор передачи доли в Товариществе в размере 20% в связи с тем, что Компания «Iepure Enterprises LTD» не поставила комбайны по Договору поставки №5 от 26 сентября 2008 года и не вернула 719 700 000 тенге.

В этот же день, то есть 09 апреля 2009 года общим собранием участников ТОО «Агроцентр-Астана» в составе Чалышева В.А. от своего имени и от имени Мадинова Р.Р., Юрченко Ю.В. от имени компании «IEPURE ENTERPRISES LTD», Амировой Э.К. от имени ТОО «Партнер-СервисГрупп» принято решение о включении ТОО «Партнер-СервисГрупп» в состав участников с долей 20%.

20 апреля 2009 года Департамент юстиции г.Астаны произвел перерегистрацию ТОО «Агроцентр-Астана» в связи с изменением состава участников, после чего ТОО «Партнер-СервисГрупп» стало участником ТОО «Агроцентр-Астана» с долей в размере 20%.

27 января 2010 года, завершая свой преступный умысел, Чалышев В.А. дал указание Чалышевой О.В. о подготовке и подписании договора с ТОО «Партнер-СервисГрупп», по которому Чалышев В.А. приобрел за 10 млн. тенге 20% доли ТОО «Агроцентр-Астана», ранее полученной ТОО «Партнер-СервисГрупп» в качестве отступного за неисполнение обязательств по договору поставки комбайнов, в котором указанная доля оценена на сумму 719 700 000 тенге, в результате чего доля Чалышева В.А. в уставном капитале ТОО «Агроцентр-Астана» незаконно увеличена до 21%. При этом, фактически указанные 10 млн. тенге Чалышевым В.А. оплачены не были, что свидетельствует о формальности заключенного договора и подтверждает корыстную заинтересованность Чалышева В.А.

24 февраля 2010 года Департамент юстиции г. Астаны произвело перерегистрацию ТОО «Агроцентр-Астана» в связи с изменением состава участников: ТОО «Партнер-СервисГрупп» вышло из состава участников ТОО «Агроцентр-Астана», доля Чалышева В.А. в ТОО «Агроцентр-Астана» увеличилась с 1% до 21%, тем самым последним достигнута его корыстная цель.

В последующем похищенные денежные средства руководителями ОПГ были переведены на различные счета иностранных банков. В результате



преступных действий указанных лиц Банку причинен крупный материальный ущерб на сумму 719 700 000 тенге.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д, совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 719 700 000 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод хищения денежных средств путем выдачи незаконного кредита Розбакиеву Б.Б. на сумму 359 122 317 тенге.

Организованное преступное сообщество под руководством Аблязова М.К. и ОПГ под руководством Жаримбетова Ж.Д., продолжая свою преступную деятельность, направленную на хищение денежных средств Банка, организовали хищение денежных средств совместно с Кадесовым Е.Т. и Розбакиевым Б.Б.

Так, для успешной реализации преступной схемы, направленной на хищение денежных средств Банка, 08.09.2006 года Жаримбетов Ж.Д. действуя по предварительному сговору с руководителем ОПС Аблязовым М.К., в целях легализации денежных средств, приобретенных незаконным путем, а именно в результате хищения денежных средств АО «БТА Банк» в крупном размере, действуя через свою супругу – Жаримбетову А.Ш. заключил договор №ЗТКП с ТОО «Silk way Construction» на долевое участие в финансировании строительства жилого комплекса «Терренкур», где ими приобреталось 6 квартир (за №№ 26,27,32,33,34,130) на общую сумму 269 249 780,8 тенге, а также 6 парковочных мест за №№ 68,70,71,77,106,107 для автомобилей на сумму 11 900 000 тенге. В соответствии с п.5.3 супруги Жаримбетовы должны были в течение 3-х банковских дней с момента подписания договора оплатить 100% стоимости долевого участия в размере 281 149 780,8 тенге или 2 234 184 долларов США (по установленному договором средневзвешенному биржевому курсу доллара США- 125,84 тенге).

12.09.2006 года Жаримбетовой А.Ш., во исполнение условий заключенного договора, с её счета №717053 в АФ АО «БТА Банк» на счет компании застройщика ТОО «Silk way Construction» были перечислены денежные средства в сумме 281 149 780 тенге.



Летом 2007 г. Жаримбетов Ж.Д., осознавая неизбежность выявления многочисленных фактов хищения денежных средств банка, с целью перевода своих незаконно нажитых активов в виде недвижимого имущества в более ликвидное движимое имущество в виде денежных средств, а равно являясь главой одного из крупнейших финансовых институтов РК, по роду своей деятельности владея информацией о событиях в международном финансовом секторе экономики, предвидя наступление финансового кризиса, и как следствие падение цен на недвижимое имущество, осознавая, что им не удастся в скором времени реализовать, имеющееся у них в большом количестве дорогостоящее недвижимое имущество, решили под видом реализации вышеназванных 6 квартир в МЖК «Терренкур» и оформления ипотечного займа незаконно вывести денежные средства из Банка для последующего хищения и вывода за рубеж.

Для реализации преступного умысла действуя по согласованию с Аблязовым М.К., Жаримбетов Ж.Д. вступил в преступный сговор со своим доверенным лицом Кадесовым Е.Т., работавшим заместителем начальника управления проблемных кредитов АО «БТА Банк».

В задачи Кадесова Е.Т. входила организация оформления кредитного займа, предоставления в Банк документов от имени Розыбакиева Б.Б. для оформления выдачи им кредитных средств.

Так, 12.07.2007 г. Розбакиев Б.Б. в целях реализации преступного плана, направленного на совершение хищения денежных средств Банка в крупном размере, действующими в едином умысле с Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., обратился в отделение «Отау» АФ АО «БТА Банк» с заявлением на получение кредита на приобретение 6 квартир в МЖК «Терренкур», при этом им по указанию Кадесова Е.Т., были указаны заведомо ложные сведения о заработной плате, которая им указана в сумме 100 000 долларов США ежемесячно, тогда как согласно выписке из базы государственного центра по выплате пенсий и пенсионного фонда его среднемесячная сумма дохода составляла 42 500 тенге.

В связи с тем, что кредитная заявка Розбакиева Б.Б. являлась нестандартной, имелись высокие риски не возврата кредита, члены «малого» кредитного комитета по розничному бизнесу банка были против финансирования этого проекта.

В свою очередь, Кадесов Е.Т., исполняя отведенную ему роль руководителем ОПС Аблязовым М.К. и членом ОПГ Жаримбетовым Ж.Д., используя свое служебное положение, зная о высоких рисках не возврата кредита, а также в нарушение требований пунктов 2.2, 3.2, 3.3, 3.5 РКК, в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье, без обязательных заключений и экспертиз, предоставил на Кредитный Комитет Банка документы на рассмотрение вопроса в части выдачи кредита Розбакиеву Б.Б. на сумму 3 590 000 долларов США.

Далее, Жаримбетов Ж.Д. действуя по указанию Аблязова М.К., не входя в число акционеров и собственников Банка, не имея полномочий единолично принимать решения в части выдачи кредитов, обладая полномочиями



управления Банком, практическими познаниями и опытом руководящей работы в сфере крупного бизнеса и финансовой сфере, имея влияние на принимаемые решения в Банке, даже не являясь членом «малого» кредитного комитета по розничному бизнесу единолично своей визой одобрил выдачу Розбакиеву Б.Б. кредита с увеличением запрашиваемой суммы финансирования с 3 590 000 долларов США до 3 773 000 долларов США.

В качестве обеспечения займа, в залог согласно условиям кредитного договора предоставлялось 6 квартир в МЖК «Терренкур» (за №№ 26,27,32,33,34,130).

23.08.2007 года между АФ АО «БТА Банк» и Розбакиевым Б.Б. был заключен договор банковского займа №0401/07/514/22 на сумму 3 773 000 долларов США, которые были зачислены на открытый им в банке текущий счет №2121514.

27.08.2007 года, на основании собственноручно написанного Розбакиевым Б.Б. заявления от 24.08.2007 года, денежные средства в сумме 912 831 долларов США с его вышеуказанного текущего счета были списаны на досрочное погашение кредита Кадесова Е.Т. по договору банковского займа №0401/07/110/290 от 14.05.2007 г.

В тот же день, Кадесов Е.Т., действуя по указанию руководителя ОПС и члена ОПГ Жаримбетова Ж.Д. самостоятельно, имея влияние на работников банка дал указание кредитному администратору отделения «Отау» АФ АО «БТА Банк» Катиеновой З.А. составить от имени Розбакиева Б.Б. заявление на перевод денежных средств с его счета на счет Жаримбетовой А.Ш., для чего передал ей необходимые реквизиты.

После чего, работники отделения «Отау» АФ АО «БТА Банк» Катиенова З.А., кассир Шимирова С.Д. и главный бухгалтер Узакова Г. выполняя указание Жаримбетова Ж.Д. и Кадесова Е.Т. осуществили незаконный перевод денежных средств в сумме 2 860 165 долларов США на текущий счет №2117175 в АО «БТА Банк», принадлежащий Жаримбетовой А.Ш.

В свою очередь, на основании заявления на перевод денег от имени Жаримбетовой А.Ш. вышеуказанная сумма денежных средств в тот же день полностью была зачислена на подставной депозитный счет Жаримбетова Ж.Д. за №829810 открытый на имя его тещи от первого брака Дуйсеновой Р.А. и им присвоена как было изначально задумано.

При этом в нарушении условий кредитного, ипотечного договора заключенного банком с Розбакиевым Б.Б., в поддельном заявлении от имени Розбакиева Б.Б., в качестве основания перевода денежных средств Жаримбетовой Ж.Д. указано «безвозмездная материальная помощь».

Жаримбетовым Ж.Д. и Кадесовым Е.Т., как руководителями АО «БТА Банк» злоупотребившими своим служебным положением, вопреки интересам банка, также не были приняты меры по сохранности имущества получаемого в залог банком, в виде 6 квартир в МЖК «Терренкур» (за №№ 26,27,32,33,34,130).

В результате, мошеннической группой в лице в составе Тарнавского Н.Ю. и Ефановой Л.В. в марте 2009 года были подделаны документы



свидетельств на право собственности кв. № 26, кв. № 27, кв. 34, с последующей реализацией данных квартир добросовестным покупателям, находящимся в неведении преступных намерений указанных лиц.

В связи с тем, что вышеуказанные квартиры были приобретены Розбакиевым Б.Б. на основании договора долевого участия в АО «БТА Банк», преступными действиями Тарнавского П.Ю., в группе лиц по предварительному сговору с Ефановой Л.В. причинен материальный ущерб на сумму 271.625.000 тенге.

В связи с потерей залогового имущества, а также ухудшившимся материальным положением Розбакиева Б.Б. и невозможности дальнейшего погашения ежемесячных погашений по кредиту, между банком и заёмщиком было начато судебное разбирательство в Илийском районном суде городе Алматы.

Решением Илийского районного суда от 12.10.2009 г. признан незаконным перевод по поддельному заявлению от имени Розбакиева Б.Б. части суммы займа в размере 2 860 165 долларов США, и признанием недействительным договора банковского займа №0401/07/514/22 от 23.08.2007 г. в части предоставления вышеуказанной суммы займа.

Постановлением Алматинского областного суда от 23.12.2009 г. указанное решение суда в части освобождения Розбакиева Б.Б. от уплаты части полученного займа отменено и дело направлено на новое рассмотрение.

Решением Илийского районного суда от 11.06.2010 г. исковые требования Розбакиева Б.Б. к АО «БТА Банк» о признании недействительным договора банковского займа от 23.08.2007 г. в части предоставления суммы займа в размере 2 860 165 долларов США и признании недействительным заявления на перевод денег от 27.08.2007 г. и мемориального ордера к нему были удовлетворены, т.е. Розбакиев Б.Б. был освобожден от обязанности погашения части полученного займа в размере 2 860 165 долларов США.

В результате преступных действий Аблязова М.К., Жаримбетова Ж.Д., Кадесова Е.Т., по предварительному сговору действовавшим в нарушение банковской инструкции кредитования, в собственных интересах и вопреки интересам банка, АО «БТА банк» причинен крупный ущерб на сумму 2 860 165 долларов США.

Похищенные денежные средства были в дальнейшем использованы руководителем ОПС Аблязовым М.К., руководителем ОПГ Жаримбетовым Ж.Д. и другими лицами, посредством финансовых операций легализовали и использовали в интересах ОПС.

Тем самым, Аблязов М.К, Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 359 122 317 тенге.



Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Эпизод хищения денежных средств ТОО «ШалкияЦинк ЛТД» на сумму 7 461 034 тенге.

В январе 2009 года руководители ОПС Аблязов М.К. и ОПГ Жаримбетов Ж.Д., Садыков К.А., осуществляя свои преступные намерения, достоверно зная, что в ближайшее время, государство станет крупным акционером Банка, и пресечет их дальнейшую преступную деятельность, поручили Сурапбергенову Т.Д. совершить хищение в крупных размерах, вверенных последнему денежных средств ТОО «ШалкияЦинк ЛТД» под видом проведения операции с ценными бумагами.

Вышеуказанное ТОО «ШалкияЦинк ЛТД» с 23.12.2005 года обслуживалось брокером АО «ТуроАлем Секьюритис» на основании соглашения о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг № ЦБ-808-00-73, по которому 13.05.2007 года, на основании клиентского заказа были приобретены 25 146 купонных облигаций 7 эмиссии АО «Банк ТуроАлем» НИН KZ2COY30C125.

Член организованной преступной группы Сурапбергенов Т.Д. в силу своих служебных полномочий в АО «ТуроАлем Секьюритис» достоверно знал, что 8.01.2009 года по вышеуказанным купонным облигациям принадлежащим ТОО «ШалкияЦинк ЛТД», на счет для учета денег клиентов АО «БТА Секьюритис» открытый в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» поступило купонное вознаграждение в размере 7 480 935 тенге. Указанные денежные средства являлись собственностью ТОО «ШалкияЦинк ЛТД» и могли быть использованы брокером только по письменному поручению данного предприятия, и только в его интересах.

В соответствии с п. 1 ст. 64 главы 11 Закон Республики Казахстан от 2.07.2003 года № 461-II «О рынке ценных бумаг», брокер и (или) дилер совершает сделки с финансовыми инструментами в соответствии с приказом клиента. Виды приказов клиентов, их содержание и оформление устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами брокера и (или) дилера.

В соответствии с п.1.1 приложения №1 Соглашения о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг, брокер от своего имени и/или от имени клиента производит покупку, продажу ценных бумаг на рынке ценных бумаг Казахстана за счет и по поручению клиента.

Так, вопреки заключенного соглашения и в нарушение действующего законодательства Республики Казахстан, регулирующего общественные



отношения, возникающие в процессе выпуска, размещения, обращения и погашения эмиссионных ценных бумаг и иных финансовых инструментов, особенности создания и деятельности субъектов рынка ценных бумаг, определяющее порядок регулирования и надзора за рынком ценных бумаг в целях обеспечения безопасного, открытого и эффективного функционирования рынка ценных бумаг, защиты прав инвесторов и держателей ценных бумаг, добросовестной конкуренции участников рынка ценных бумаг, Сурапбергенов Т.Д., с использованием своего служебного положения, осуществляя свой преступный умысел, 16.01.2009 года, во исполнение указаний руководителей ОПГ Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., действуя в составе организованной преступной группы, с целью хищения вверенного чужого имущества в виде денежных средств ТОО «ШалкияЦинк ЛТД» в крупных размерах, используя свое служебное положение, намеренно и грубо нарушая правила проведения операций с ценными бумагами, в отсутствие обязательного клиентского заказа, без ведома соответствующих компетентных представителей ТОО «ШалкияЦинк ЛТД», намеренно причиняя указанному предприятию крупный ущерб, дал заведомо незаконное указание председателю правления, полностью контролируемого им АО «Алан Секьюритис» Тепетовой (Досымовой) Т.Б., то есть лицу не являющемуся сотрудником АО "БТА Секьюритис", провести от имени другого, подконтрольного ему учреждения АО «БТА Секьюритис» сделку по покупке для ТОО «ШалкияЦинк ЛТД» простых акций АО «БТА Банк» в количестве 266 штук на сумму 7 461 034 тенге, с обязательным условием, чтобы контрагентом по сделке выступило подконтрольное Аблязову М.К. и Жаримбетову Ж.Д. ТОО «НСК-Капитал».

Для реализации своего преступного указания, Сурапбергенов Т.Д., исполняя свою роль в организованной преступной группе, обладая практическими познаниями функционирования рынка ценных бумаг и опытом руководящей работы в инвестиционных компаниях, в совершенстве зная структуру и особенности организации их деятельности, имея неограниченное влияние на решения, принимаемые в АО «Алан Секьюритис» и АО «БТА Секьюритис», заведомо нарушая правила проведения операций с ценными бумагами, в нарушение «Спецификации автоматического репо», утвержденной решением правления ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» от 24.12.2002 года №137/0 с изменениями №9, введенными в действие с 01.01.2009 г., а также «Правил осуществления операций репо», утвержденных общим собранием членов ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» от 23 декабря 2002 года, разработанные и утвержденные для исключения возможности противоправных действий, передал для заключения данной сделки свой персональный идентификационный номер и пароль доступа (127b01) зарегистрированный за АО «БТА Секьюритис» председателю правления АО «Алан Секьюритис» Тепетовой (Досымовой) Т.Б.

В связи с чем, Тепетова (Досымова) Т.Б., достоверно зная о незаконности своих действий нарушающих правила проведения операций с



ценными бумагами, однако вынужденно подчиняясь незаконным требованиям Сурапбергенова, боясь преследований по служебной линии, не посвященная в умысел Сурапбергенова на хищение денежных средств в крупных размерах, строго исполняя указания Сурапбергенова Т.Д. в офисе АО «Алан Секьюритис» по адресу г. Алматы пр-т аль-Фараби дом 19/1, с персонального идентификационного номера и пароля доступа (127b01) Сурапбергенова, посредством компьютерной связи провела 16.01.2009 года вышеуказанную сделку от имени АО «БТА Секьюритис» (брокер ТОО «ШалкияЦинк ЛТД»), в которой кроме того, соответственно, сама выступила от имени контрагента в лице АО «Алан Секьюритис» (брокер ТОО «НСК-Капитал»).

В результате чего, деньги в сумме 7 461 034 тенге принадлежащие ТОО «ШалкияЦинк ЛТД» были похищены, в крупных размерах в пользу подконтрольной организованной преступной группе ТОО «НСК-Капитал» под видом проведения сделки по обмену на неликвидные ценные бумаги, эмитентом которых являлся АО «БТА Банк», являвшейся заведомо незаконной сделкой. В последующем ценные бумаги АО «БТА Банка» резко падали в цене и затем были делистингованы (исключены из листинга АО «Казахстанская фондовая биржа»).

При этом Кожали Н.Ж., являясь начальником отдела продаж и сопровождения клиентов АО «БТА Секьюритис» и одновременно являясь директором ТОО "НСК-Капитал" выполняя свою роль в организованной преступной группе, действуя в едином умысле с Сурапбергеновым на совершение с использованием служебного положения, хищения вверенного чужого имущества в крупном размере, путем грубого и намеренного нарушения правил проведения операций с цennыми бумагами, несмотря на то, что в ее обязанности входил прием клиентских заказов и ведение клиентских дел, достоверно зная, об отсутствии клиентского заказа от ТОО «ШалкияЦинк ЛТД», причиняя указанному предприятию крупный ущерб, подписала в качестве директора ТОО "НСК-Капитал" клиентский заказ в адрес АО «Алан Секьюритис» от 16.01.2009 года на продажу акций АО «БТА Банка» в количестве 266 штук на сумму 7 461 034 тенге.

В результате вышеуказанных умышленных преступных действий, совершенных с целью хищения денежных средств ТОО «ШалкияЦинк Лтд», Сурапбергенов Т.Д. в составе организованной преступной группы нарушил правила проведения операций с цennыми бумагами, а именно, п. 1 ст. 64 главы 11 Закон Республики Казахстан от 2.07.2003 года № 461-II «О рынке ценных бумаг», согласно которого брокер и (или) дилер совершает сделки с финансовыми инструментами в соответствии с приказом клиента. Виды приказов клиентов, их содержание и оформление устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами брокера и (или) дилера, а также п.1.1 приложения №1 Соглашения о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг, согласно которого брокер от своего имени и/или от имени клиента производит



покупку, продажу ценных бумаг на рынке ценных бумаг Казахстана за счет и по поручению клиента.

Кроме того, Сурапбергенов, действуя в составе организованной преступной группы, также нарушил следующие правила проведения операций с цennыми бумагами:

- статью 7 п. 5 пп. 3, Правил использования программно-криптографических средств защиты информации при работе с торговой системой в режиме удаленного доступа, утвержденной решением Биржевого совета АО «Казахстанская фондовая биржа» №15 от 06.11.2002 года (далее – Правила), согласно которых под безопасностью дискеты-токена понимаются: предотвращение возможности ее получения и/или ознакомления с содержащейся в ней первоначальной ключевой информацией лицами, не являющимся пользователем, для которого была разработана первоначальная ключевая информация, записанная на этой дискете-токене, в том числе и другими работниками данного Участника.

- статью 8 п. 1 Правил, согласно которой вход пользователя в торговую систему с использованием дискеты-токена с ключевой информацией возможен только при наличии у данного пользователя действующего сертификата открытого ключа и пароля доступа в торговую систему.

- статью 9 п. 1 п.п. 1, 4 Правил, согласно которой, участники, а также их клиенты, использующие программно-технические средства защиты информации при работе с торговой системой, обязаны предпринимать все необходимые и достаточные меры для обеспечения безопасности дискет-токенов с ключевой информацией, включая, но не исключительно:

- предоставление доступа к этой дискете-токену только лицу, которому принадлежит записанная на этой дискете-токену ключевая информация (путем хранения этой дискеты-токена в недоступном для посторонних лиц месте, ограничения доступа посторонних лиц в помещение, где храниться эта дискета-токен, и другими возможными способами);

- защиту содержащейся на этой дискете-токене ключевой информации от возможности ознакомления с ней лицами, не являющимися пользователем, которому принадлежит записанная на этой дискете-токене ключевая информация, которые в свою очередь повлекли нарушение требований п. 1 ст. 64 главы 11 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-II «О рынке ценных бумаг», согласно которого брокер и (или) дилер совершает сделки с финансовыми инструментами в соответствии с приказом клиента. Виды приказов клиентов, их содержание и оформление устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами брокера и (или) дилера.

- п.1.1 приложения №1 Соглашения о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг, согласно которого брокер от своего имени и/или от имени клиента производит покупку, продажу ценных бумаг на рынке ценных бумаг Казахстана за счет и по поручению клиента.

После поступления денежных средств ТОО «ШалкияЦинк ЛТД» в сумме 7 461 034 тенге на счет ТОО «НСК-Капитал» они были использованы



членами ОПГ при непосредственном содействии Сурапбергенова и Қожали в своих личных корыстных интересах.

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., совершили преступление, предусмотренное ст.176 ч.3 п.«а», «б» УК РК (в редакции от 16.07.1997 года), присвоение и растрату, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное неоднократно, с использованием служебного положения, организованной группой, в крупном размере на сумму 7 461 034 тенге.

Кроме того, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д. совершили преступление, предусмотренное ст. 193 ч.3 п.п. «б», «в» УК Республики Казахстан (в редакции от 16.07.1997 года) - легализация денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

Допрошенный в судебном заседании Жаримбетов Ж.Д. суду пояснил, что в 1993 году его пригласил Татишев Ержан работать в московский «Казкоммерцбанк» в качестве директора филиала в городе Кызылорде, а в декабре 1994 года он перешел в головной банк на должность начальника кредитного управления. Когда он занимался бизнесом и работал с Ержаном Татищевым, познакомился с Аблязовым, знакомство было шапочное, в 1996 году он перешел работать в «Астана Холдинг», в качестве руководителя компании «Акбидай», тогда он часто общался с Аблязовым.

В 2003 году Аблязов М. вышел из тюрьмы и активно начал заниматься бизнесом и звать его в бизнес. В 2004 году он согласился с ним работать в качестве президента компании «Красноярсккрайуголь» работал в Красноярске, до того момента пока не случился несчастный случай, когда Ержан Татишев погиб на охоте. В мае месяце он прибыл в Алмату по приглашению Аблязова М. и был свидетелем разного рода событий, таких как заход Аблязова в банк в качестве председателя Совета директоров банка. После смерти Ержана банком руководили братья Татищевы и вдова Ержана, между ними были постоянные конфликты, в плане того кто должен владеть этим банком и реально управлять,

Де-факто банком управляли братья Татищевы, а вдова Татищева Ержана была ключевой фигурой, естественно, контролировала акционеров, в основном западных, в то же время менеджмент Банка был лоялен к братьям Татищевым. Указанные обстоятельства он приводит для того, чтобы рассказать, каким образом были построены их будущие взаимоотношения. В результате переговоров и разногласий Аблязов М. воспользовался этим, имея поддержку в властных структурах, в итоге он сумел уговорить разные стороны включая вдову - Анару Айтжанову и братьев, и в мае 2005 года Аблязов М. зашел в банк в качестве председателя Совета директоров банка. Для того чтобы полностью иметь контроль в банке, необходимо было



заиметь лояльность менеджеров банка, в первую очередь, председателя правления Мәмеш С.

Он был приглашен в качестве члена совета директоров в банке и Аблязов М. говорил, что это на время и попросил навести порядок в проблемных долгах, потому что Банк имел кучу проблемных долгов, в то время активы Банка составляли миллиард девятьсот миллионов долларов, в то же время в Банке была большая «дырка» в размере 500 миллионов долларов, которые появились в результате «накачки» капитала и еще долги которые Банк вырабатывал, эти долги весели на балансе компании Casalake. В конечном итоге, к долгам, которые образовывались, добавлялись другие, и в 2007 году они были переведены на баланс УКБ №6 Банка.

В рамках развития Банка необходимо было проводить соответствующие эмиссии, на выкуп этих эмиссий денег не было, и Банком было проведено в 2005 году первая эмиссия, команду на проведения эмиссии давал Аблязов, и инициировал собрание акционеров, это было после того как он взял под контроль соответствующие предприятия, которые ему необходимо было проконтролировать.

Его цель была сделать банк не большим и крупным в СНГ, а сделать себя лично как владельца, как участника рынка, как политического деятеля, сделать неуязвимым, для этого необходимо было, сделать банк большим, непотопляемым, для этого необходимо было сделать большие активы, эти активы надо было раскладывать в разных странах, для этого он практических всех людей, которыми управлял, использовал в этих целях, в том числе его, Мәмеш С., Садыкова К.А..

Относительно роли Садыкова Кайрата может пояснить, что тот работал в банке с 2000 года, занимал должность директора Талдыкоргансского филиала, начиная с 2002 года занимался капиталом Банка, был доверенным лицом акционеров банка в лице Татищева Ержана, помимо поручений акционеров, контролировал искусственное увеличение капитала Банка, и был в курсе самого механизма банка, и руководил непосредственно УКБ №6, в 2004 году после смерти Татищева Е., продолжал управлять УКБ №6 в качестве советника председателя Правления банка, хотя непосредственно начальником УКБ №6 была назначена родственница вдовы Айтжанова Марина. В ходе конфликта Садыков К. стал на сторону братьев, и в 2005 году, как стало известно о вхождении Аблязова в банк, имел с ним непосредственно беседу относительно дальнейшей работы, и о своей безопасности, наряду с такими лицами, как Беркинбаев Нургали, Орашев Талгат, которые были номинальными директорами казахстанских акционеров банка, влиявших на процесс голосования и выполнявшие прямые указания Садыкова в вопросах, связанных с капиталом банка. Встреча происходила в городе Алмате, в мае месяце, в одном из кафе, в результате встречи Аблязов дал соответствующие гарантии Садыкову К. и другим участникам той встречи, та встреча была организована им, по просьбе этих ребят, потому что этих ребят знал давно, они вместе учились в Москве и естественно, через него попросили встречу с Аблязовым. Эта встреча тоже



нужна была Аблязову, он таким образом укреплял свою позицию вхождения в банк.

В мае 2005 года все указанные акционеры проголосовали за назначение председателем совета директоров Банка Аблязова, в результате Аблязов оставил всех лиц в Банке, в качестве благодарности, в том числе Садыкову было выплачены бонусы в конце 2005 года, примерно 200 000 долларов США, в дальнейшем Садыков неоднократно получал эти же бонусы наряду с членами Правления, хотя не являлся членом Правления, данные бонусы оплачивались неофициально наличными деньгами, по решению Аблязова и Совета директоров. После вхождения Аблязова в банк, Садыков продолжал курировать УКБ №6 в лице начальника Ефимовой, которую назначил Аблязов, он говорил, что Ефимова в работе «Астана Холдинг» очень хорошо себя проявила.

Садыков участвовал во всех эмиссиях с 2005 года по 2008 года, его задача была просчитывать количество приобретаемой акции, сумму денежных средств, эту работу он выполнял совместно с Удовенко, сам Аблязов лично контролировал процесс, проводил заседания.

Садыков также занимался выдачей кредитов акционерным компаниям, занимался сбором подписей и был в курсе всех событий, все что происходило в УКБ №6 не могло быть не известным Садыкову, с этими вопросами он сам заходил к Аблязову.

В его функциональные обязанности не входило официальное кураторство УКБ №6, но он курировал УКБ №6 от имени Аблязова, по его поручению контролировал и передавал его указания. Аблязов сталкивал людей между собой, каждому отдельно поручение давал, он его стиль работы изучил, Аблязов лично руководил банком, он использовал его в работе по возврату долга, по наведению порядка и прочих вещей, и прямо сталкивал с братьями Татищевыми по незначительным вопросам.

После 2009 года, Садыков К., находясь в Украине, продолжал получать заработную плату, в порядке 10 000 долларов США ежемесячно, по мимо аренды жилья, такое решение было принято Аблязовым, по настоянию Кетебаева, который вывозил «беженцев» из Казахстана, находясь в городе Москва, это все продолжалось до 2012 года, в какой то момент Аблязов посчитал что они выполняли свою миссию и отказался им платить, по этому поводу ему звонил Садыков и предъявлял претензии, что они с Аблязовым М. «засели» в Лондоне. После этого они сильно поругались, он сказал Садыкову К., чтобы тот напрямую контактировал с Аблязовым и перестал с ним общаться.

Садыков имел прямую связь с Аблязовым посредством «Скайп», и мог разговаривать с ним в любой момент, и он был свидетелем их разговора, и Садыков К. получал вознаграждения на счет оффшорной компании, которой управлял сам, насколько ему известно от Аблязова М., Садыкову выплачено порядка 300 000 долларов США, помимо той заработной платы, которую он получал. В связи с чем, заявление Садыкова К.А. о том, что он близко не общался с Аблязовым М., считает абсурдным.



Относительно Мәмеш С. может пояснить, что в банке тот работал с 1997 года на различных должностях, выполнял функцию казначея Ержана Татишева, выполнял особые поручения, деньги получали через разные махинации с ценными бумагами. После смерти Ержана, его назначили Председателем Правления, также он занимался «накачкой» капитала через подконтрольную структуру «Туран Алем Секьюритис». В 2005 году после вхождения Аблязова в банк, тот установил доверительные отношения с Мәмеш, потому что это было важно. Он был еще главным казначеем банка, деньгами управлял, ему известно, что Мәмеш заплатил 90 млн долларов по поручению Аблязова, в июне 2005 года за контроль за акционерными компаниями.

В целом Председатель правления по уставу имел исключительные полномочия, своим приказом сформировывал все кредитные комитеты, которые были необходимы для функционирования Банка, имел право подписывать любые соглашения. Он мог увольнять и назначать на должности. Аблязов давал поручения, а Мәмеш их выполнял,

Он лично возглавлял кредитный комитет, кредитный комитет, это одно из подразделений, является коллегиальным органом, на его взгляд, основным органом являлось Правление, и Совет директоров. Кредитный комитет работает на основании положения ККГБ, а утверждает Кредитный комитет Совет директоров Банка.

Предъявленное ему обвинение он признает в полном объеме, чистосердечно раскаивается в содеянном, просит принять во внимание, что он добровольно принял решение вернуться в Казахстан.

Допрошенный в судебном заседании в качестве подсудимого Мәмеш С.Х. суду пояснил, что по итогам проведенного судебного следствия предъявленное ему обвинение признает в полном объеме, раскаивается в содеянном.

В связи с тем, что его обвиняют в совершении преступления совместно с Аблязовым М.К., он подробно остановился на роли Аблязова М.К. в АО БТА.

В период управления банком Татишевым Е.Н., целью финансирования операций с капиталом являлось соблюдение нормативов Нацбанка РК. Источником погашения задолженности акционеров по финансированию операций с капиталом должна была являться последующая продажа крупного пакета простых акций, стоимостью в несколько раз превышающая балансовую стоимость покупаемых акций. Постоянно проводились переговоры с представителями RaiffaizenBank. Также, 2 ноября 2001 года была проведена продажа привилегированных конвертируемых акций Банка в размере 25% всех выпущенных Банком акций группе международных инвесторов таких как, RaiffaizenBank(Австрия), ЕБРР, IFC, DEG, FMO.

С приходом Аблязова М.К. в АО «БТАБанк» продолжились переговоры с RaiffaizenBank и агрессивная политика по росту активов Банка, требовался постоянный рост уставного капитала. С этой целью Аблязов М.К. начал эмитировать эмиссию и продажу акций своим аффилированным компаниям.



Как объяснялось ему в конце 2001 года его руководителем и крупным акционером АО«БТАБанк» Татишевым Ержаном, на выданные кредиты банком, аффилированными компаниями будут покупаться акции банка по номинальной или балансовой стоимости, в то время, когда рыночная стоимость акции была гораздо выше, то есть рисков не было (банк выдает кредит и акционерные компании покупают акции по низкой цене и в любой момент могут продать акции и погасить кредиты).

Основная идея акционеров заключалось в следующем: продажа крупного пакета акций крупному международному банку в размере до 49% акций банка как минимум за 2,5-3 номинала от балансовой стоимости и покрытие всех затрат и погашение кредитов аффилированных компаний, оставаясь в итоге с крупным пакетом акций в чистом банке с крупным международным партнером. Татишев Ержан говорил, что с Аблязовым М.К. эти вопросы согласованы, он приглашался на прием к Татишеву Ержану после визита Аблязова М.К. в АО «БТАБанк». В 2003-2004 годах у Ержана Татишева и Аблязова М.К. были очень напряженные отношения, связанные с политическими и имущественными разногласиями.

Аблязов М.К. не доверял менеджерской команде, которая работала при Татишеве Е.Н., так как считал, что Татишев и менеджеры не поддержали его и АО«АстанаХолдинг» в период выступлений партии «Демократический выбор Казахстана» за демократические преобразования в стране. Через некоторое время после освобождения из мест лишения свободы, Аблязов стал вызывать на встречи членов Правления БТА банка, с целью выяснения текущего состояния дел, после которых он понял, что есть имущественные разногласия, связанные с конечным владением акций БТАбанка и что Аблязов М.К. в курсе всех проблем и слабых мест БТАбанка. Когда он рассказал Татишеву Ержану о встрече с Аблязовым М.К., он приказал ему прекратить общение с Аблязовым М.К. В 2005году, практически сразу после трагической гибели Татишева Ержана структуры Аблязова М.К. начали судиться по поводу сделок с акциями БТАбанка.

После достигнутых компромиссных договоренностей между родственниками Татишева Ержана и Аблязовым, последний был избран Председателем Совета Директоров. Так же он ввел в состав Совета Директоров Жаримбетова Ж. и назначил его Председателем Кредитного Комитета и остальных доверенных лиц по совместной работе в АО«АстанаХолдинг» на ключевые позиции по кредитованию и безопасности банка. После принятия менеджерских докладов и наведения справок по поводу Членов Правления Банка, что темпы роста банка недостаточные, что он не доволен работой Правления Банка и он (Аблязов М.К.) поменяет состав Правления АО«БТАБанк».

После его вопросов насчет недостаточной капитализации банка, тот сказал, что будет дальше вести переговоры с РайффайзенБанком и остальными международными акционерами банка, что необходимо дальше продолжать предыдущие схемы капитализации банка через акционерные компании и что он также обеспечит капитализацию АО«БТАБанк», в том



числе за счет получения доходов от реализации крупных инвестиционных проектов в Казахстане и в странах СНГ. Он создал в банке Инвестиционный Комитет, который сам и возглавил.

За период с 2005 по 2006 годы были отстранены и уволены почти все Члены Правления Банка. Должность Председателя Правления стала практически номинальной, в основном для международных контрагентов и инвесторов. Его он не включил ни в состав Кредитного Комитета, ни в организованный им Инвестиционный Комитет. Аблязов М.К. сам так же стал Председателем Кредитного Комитета по России, а Жаримбетов Ж.Д.стал Председателем Кредитного Комитета Головного Банка.

На вопросы менеджеров, почему финансируются проекты, связанные с ним, он аргументировал, что в стране мало хороших клиентов, которых можно финансировать. Этот же аргумент он приводил при финансировании проектов в России и других странах СНГ, что в Казахстане мало клиентов с хорошей репутацией.

Осенью 2005 года после переговоров с аудиторами, он и Солодченко Р.В. поставили вопрос перед Аблязовым М.К. о закрытии схемы с ценными бумагами через компанию CASALAKE, связанные с капитализацией БТАбанка. Аблязов М.К.сказал, что даст указания Жаримбетову Ж.Д. по поиску возможностей из его остальных проектов или перекредитованию его акционерных компаний в БТА банке или в других банках РК. В конце 2005 года вышеуказанная схема по искусенному увеличению уставного капитала АО«БТАБанк» была закрыта. В дальнейшем, капитализация банка повышалась за счет кредитования через УКБ №6, ответственным доверенным лицом был ЖаримбетовЖ.Д.через исполнителей Садыкова К.и Ефимову В. Аблязов М.К.достаточно убедительно пояснял ему и остальным членам Правления, о необходимости капитализации банка и финансировании его высокодоходных проектов, доходы от которых направлял бы на процветание АО «БТАБанк». Учитывая его широкий кругозор и огромный опыт работы в бизнесе, Правительстве РК, никто в банке не мог устоять его напору и аргументам.

За все время его пребывания в Банке ТуранАлем в его функциональные обязанности входило общее руководство, подписание сделок на основании решений, принятых коллегиальными органами в установленном порядке, организация работы Правления банка. В своей деятельности руководствовался уставом банка, законом «Об акционерных обществах», Законом «О банках»; подотчетен был Совету Директоров Банка. Какой-либо отдельной должностной инструкции на него не было.

Фактическое руководство деятельностью банка осуществлялось Председателем Совета Директоров банка, то есть Аблязовым М.К., который стал заниматься оперативной деятельностью и сконцентрировал у себя решение всех важных вопросов по банку. Его функция как Председателя Правления сводилась к номинальному руководству, что его не устраивало и послужило одной из причин его увольнения из банка.



В БТА банке он работал с 1997 года, начинал с должности ведущего дилера Департамента активных и пассивных операций, 21.01. 2005 г. был утвержден на должность Председателя Правления Банка.

Когда команда Аблязова уехала из страны, он продолжал оставаться в Казахстане.

В феврале 2009 года, по приглашению Председателя Правления «Самрук-Казына» Келимбетова К., он вернулся в БТА банк на должность Заместителя Председателя Правления для оказания содействия в восстановлении деятельности банка и возврате активов банка.

С его помощью и при его участии, было возвращено около 300 млн. USD. Его участие в восстановлении операционной деятельности и возврате активов в банк, было отмечено грамотой Председателя Правления БТА банка Сайденова А.

В августе 2009 года, получил постановление о прекращении в отношении него уголовного преследования в связи с содействием следствию, т.е. по ст. 65 УК РК. Также по согласованию с Председателем Совета Директоров А. Дунаевым и Председателем Правления Сайденовым А., он уволился из БТА Банка и уехал на учебу по программе МБА в Сингапур.

Также вопрос с отъездом он согласовал с руководителем следственной группы Ихсангалиевым.

Летом 2013 года ему стало известно о том, что его объявили в розыск. Он связался со следственными органами и по собственной воле вернулся в Казахстан для оказания содействия следствию по делу Аблязова.

Допрошенный в судебном заседании в качестве подсудимого Садыков К.А., обвинение, предъявленное ему не признал и суду пояснил, что в банковской сфере начал работать с февраля 1994 года специалистом кредитного отдела Кызылординского филиала АО «Казкоммерцбанк», в ноябре 1994 года был назначен начальником кредитного отдела. В марте 1997 года был переведен начальником кредитного отдела в Кызылординский филиал ЗАО «Банк ТуранАлем», откуда в июле 1997 года был уволен по собственному желанию в связи с переездом в г. Алматы. С августа 1997 года по октябрь 1998 года работал менеджером в ТОО «Ак-бидай Сауда». С ноября 1998 года занялся собственным бизнесом, работая Директором ТОО «Талап». Еще со студенческих лет с ноября 1984 года, он имел дружеские отношения с Татищевым Е.Н., который в 1997 году возглавил ЗАО «Банк ТуранАлем» в должности председателя правления банка. В ноябре 2000 года по приглашению Татищева Е.Н. и согласно его приказа о приеме на работу № 509-К от 1 ноября 2000 года был принят на должность директора Талды-Корганского филиала АО «Банк ТуранАлем». В феврале 2003 года по инициативе Татищева Е.Н. был переведен в головной банк и в соответствии с его приказом о переводе на другую работу № 61-К-ЛС от 21 февраля 2003 года был назначен на должность советника Председателя Правления Банка с обязанностями курирования и сопровождения отдельных проблемных проектов Банка, однако с апреля 2003 года по настойчивой просьбе Татищева Е.Н. и по его дальнейшим указаниям он начал заниматься системной



защитой доли, контролируемой Татишевым Е.Н. в капитале Банка (на тот момент доля Татишева Е.Н. в капитале составляла свыше 85%) и взаимоотношениями с компаниями-акционерами, аффилизованными с Татишевым Е.Н. на правах его доверенного лица, а также в дальнейшем под руководством Татишева Е.Н. и финансового директора Банка Султанкулова Е.А. развитием сети дочерних банков на территории СНГ.

После трагической гибели председателя Правления Банка Татишева Е.Н. с января 2005 года в руководстве Банка начались изменения. Председателем Совета Директоров Банка была назначена вдова Татишева Е.Н. Айтжанова А. (основной наследник доли погибшего Татишева Е.Н.), Председателем Правления Банка был назначен Мамештеги С.Х. Также в руководство Банка вошли братья погибшего Татишева Е.Н. В этот же период представители Айтжановой А. в Совете Директоров Банка выразили свое недоверие к его работе в качестве доверенного лица погибшего Татишева Е.Н. В связи с оказанным ему недоверием со стороны вдовы Татишева Айтжановой А., им было принято решение о прекращении исполнения своих обязанностей в качестве доверенного лица и с 1 марта 2005 года все свои обязанности он передал представителю Айтжановой Анар в УКБ б сотруднику Банка Айтжановой Марине. В марте 2005 года по инициативе финансового директора Банка Султанкулова Е.А. был назначен согласно приказа Председателя Правления Банка Мамештеги С.Х. о переводе на другую работу № 243-К-ЛС от 18 марта 2005 года на должность исполнительного директора Банка для дальнейшей работы в финансово-аналитическом блоке Банка, курируемого Султанкуловым Е.А. Но в связи с дальнейшим увольнением из Банка самого Султанкулова Е.А. приступить к своим обязанностям в финансово-аналитическом блоке он не смог. В мае 2005 года в руководстве Банка произошли очередные изменения. Председателем Совета Директоров Банка был назначен Аблязов М.К. и членом Совета Директоров Банка назначен Жаримбетов Ж.Д. В июне 2005 года член Совета Директоров Банка Жаримбетов Ж.Д., с которым он был знаком со студенческих лет, вызвал его на беседу и в целях стабилизации ситуации в Банке предложил ему дальнейшее исполнение его обязанностей, но в усеченном виде, т.е. только в части оказания помощи при проведении эмиссии по акциям и облигациям Банка, по причине недоверия Аблязова М.К. к сотрудникам из близкого окружения Татишева Е.Н., так называемой «старой команде». Хотя должность исполнительного директора Банка и осталась за ним, юридически закрепленных обязанностей в период 2005 по 2009 годы он не имел, и был фактически в прямом подчинении члена Совета Директоров, а в дальнейшем Заместителя Председателя Правления Банка Жаримбетова Ж.Д. В декабре 2006 года его вызвал к себе Председатель Правления Банка Мамештеги С.Х. и по причине предстоящего его освобождения от обязанностей в должности Председателя Правления Банка и Председателя Совета Директоров АО «ТуранАлемСекьюритис», дал указание закрыть всю сумму образовавшейся задолженности, которая ранее была использована по указанию Татишева Е.Н. и Мамештеги С.Х., а позднее



Жаримбетова Ж.Д. от оффшорной компании АО «ТуранАлемСекьюритис» на капитализацию Банка, через кредитование аффилированных с Банком компаний в УКБ 6. После его обоснованного отказа выполнить данное указание Мамештеги С.Х., его вызвал к себе заместитель Председателя Правления Банка, являющийся одновременно Председателем Кредитного комитета Головного банка Жаримбетов Ж.Д. и разъяснил о необходимости выполнения данного указания, ссылаясь на предоставление им для кредитования через УКБ 6 списка компаний, аффилированных с Банком, имеющих хорошую кредитную историю и работающих в нефтегазовом, горнорудном, строительном и сельскохозяйственном секторах. Вместе с тем Жаримбетовым Ж.Д. на его вопрос об источниках погашения предстоящих кредитов было дано обещание от имени акционеров и руководства Банка о погашении данных предстоящих кредитов в течение года, т.е. до конца 2007 года посредством продажи имеющихся у акционеров активов в виде:

- 1.Контрольный пакет акций АО «Темирбанк» (официально был выставлен на продажу),
- 2.Доли в компаниях нефтегазового сектора (ТОО «ЭкоНефтеГаз», АО «КаспийНефть», ТОО «Каспийнефть-ТМЕ», ТОО «ЖаикМунай» и другие. В течение 2007 года велись официальные переговоры о продаже данных долей компаний и в середине 2007 года 50% доли ТОО «Каспийнефть-ТМЕ» были проданы за 150 млн. долларов США и были зачислены на погашение кредитов УКБ 6,
- 3.Доли в компаниях горнорудного сектора (ТОО «Шалкияцинк», которую предстояло вывести на листинг на Лондонской бирже).

Далее подсудимый Садыков К.А. отметил., что УКБ 6 было образовано в 2000 году по указанию Татишева Е.Н. и с того же времени по его указаниям занималось кредитованием аффилированных с Банком компаний. После смерти Татишева Е.Н. и с приходом в Банк нового руководства в лице Аблязова М.К., Начальником УКБ 6 была назначена его доверенное лицо Ефимова В.В. Фактическим куратором УКБ 6 являлся Член Совета Директоров Банка, Заместитель Председателя Правления Банка и Председатель Кредитного комитета Головного банка Жаримбетов Ж.Д., которому непосредственно и подчинялась Ефимова В.В., что подтверждается показаниями самой Ефимовой В.В. в приговоре районного суда №2 Медеуского района города Алматы №7525-16-00-1/311 от 25 ноября 2016 года страницы 128-130. Именно в этот период времени в июне 2005 года УКБ 6 был реорганизован в два отдела: Кредитный отдел во главе с начальником отдела Каленовой А.М. (работала в Банке с 1997 года, в УКБ 6 – с 2000 года) и Инвестиционно-документарный отдел во главе с начальником отдела Джунусовой З.З., в последующем Начинкиной С.Л. Вся деятельность этих двух отделов велась под непосредственным руководством Ефимовой В.В. В связи с указаниями Жаримбетова Ж.Д. по проведению искусственной капитализации Банка путем кредитования аффилированных с Банком компаний, он был вынужден взаимодействовать с Кредитным отделом УКБ 6, а именно с начальником отдела Каленовой А.М. по передаче ей указаний



Жаримбетова Ж.Д. касательно условий кредитования аффилированных компаний и их дальнейшего оформления. Инвестиционно-документарный отдел УКБ 6 с начала своего образования под руководством Ефимовой В.В. и Джунусовой З.З. занимался подготовкой учредительных документов аффилированных компаний, оформлением доверенностей на эти компании, управлением счетов и долей, а также взаимодействием с руководителями указанных компаний, их назначением на должности. К деятельности Инвестиционно-документарного отдела он не имел никакого отношения. С руководителями и доверенными лицами аффилированных компаний не был знаком и не взаимодействовал, соответственно не мог давать им каких-либо указаний.

В этот период, а именно в ноябре 2007 года в штатном расписании Банка произошли изменения, а именно была упразднена должность исполнительных директоров, в связи с чем большинство исполнительных директоров, которые являлись членами Кредитных комитетов были переведены на должность Управляющих директоров Банка. Он был переведен на должность директора по кредитованию в соответствии с приказом о переводе на другую работу № 2641-К-ЛС от 5 ноября 2007 года. Для информации: должность директора по кредитованию значительно ниже должности управляющих директоров, являющихся одновременно директорами Департаментов. К концу 2007 года обещания, данные Жаримбетовым о погашении кредитных ресурсов УКБ 6, не были выполнены, отчасти в связи с наступлением мирового финансового кризиса и спада спроса на казахстанские активы. Он был не согласен с применяемым методом искусственной капитализации Банка, и свое мнение доводил до непосредственного руководителя Жаримбетова Ж.Д., но был вынужден выполнять указания руководства в лице Жаримбетова Ж.Д. и Солодченко Р.В. Он неоднократно просил Жаримбетова Ж.Д. освободить его от данной работы. В ответ Жаримбетов Ж.Д. дал указание подготовить замену на его участок работы в лице заместителя начальника управления Кадесова Е. Через полгода в июне 2008 года он доложил Жаримбетову Ж.Д., что слагает свои обязанности по причине готовности Кадесова Е. к дальнейшей работе и вышел в трудовой отпуск, но по прошествии недели, когда он находился в отпуске, по требованию Жаримбетова Ж.Д. ему пришлось выйти на работу в связи с тем, что руководство Банка в лице Председателя Правления Солодченко Р.В. было недовольно работой Кадесова Е. в период, когда срочно было необходимо выравнивать пруденциальные нормативы Банка. В начале января 2009 года по указанию Жаримбетова Ж.Д. УКБ №6 было расформировано с передачей оставшегося ссудного портфеля в УКБ 7, а его перевели на должность Советника Председателя Правления Банка, согласно приказа Председателя Правления Банка о переводе на другую работу № 39-К-ЛС от 05 января 2009 года. 30 января 2009 года из новостей по СМИ он узнал о вхождении государственного фонда «Самрук-Казына» в акционерный капитал Банка и отстранении от должности Председателя Совета Директоров Банка Аблязова М.К. и первого заместителя



Председателя Правления Банка Жаримбетова Ж.Д. 31 января 2009 года Жаримбетов Ж.Д. вызвал его к себе домой и в течение долгого времени уговаривал его немедленно уволиться из Банка и временно выехать вместе с ним за пределы Республики Казахстан. Свою просьбу он мотивировал тем, что ему необходимо некоторое время для прояснения ситуации с вхождением государства в акционерный капитал Банка, отстранением его от должности и возможными арестами его и других сотрудников Банка, находившихся в его непосредственном подчинении. На тот момент времени он не имел никаких намерений уезжать из Казахстана, но в связи с озвученными Жаримбетовым Ж.Д. доводами об аресте, был вынужден согласиться на выезд из страны на короткое время, до прояснения ситуации. 2 февраля 2009 года он выехал в город Бишкек на автомобиле, присланном Жаримбетовым Ж.Д. 3 февраля 2009 года он вместе с Жаримбетовым Ж.Д. вылетел в город Москва, где находился до 19 марта 2009 года. Во время пребывания в Москве Жаримбетов Ж.Д. просил встречаться и взаимодействовать с другими сотрудниками Банка и аффилированных компаний, также выехавших в Москву по указанию Жаримбетова Ж.Д. В консультациях присланных Жаримбетовым Ж.Д. казахстанских адвокатов им было разъяснено, что в случае возвращения в Казахстан им грозят немедленные аресты и длительное тюремное заключение. Эти же адвокаты разъяснили им о небезопасности нахождения на территории Москвы и в целом Российской Федерации и посоветовали как можно быстрее выехать в Украину. В связи с этим он, вместе с некоторыми бывшими сотрудниками Банка был вынужден 20 марта 2009 года выехать в город Киев, где и находился до своего добровольного возвращения в Казахстан 9 июня 2016 года. Во время своего вынужденного пребывания в Украине он до декабря 2011 года периодически поддерживал связь с Жаримбетовым Ж.Д. через скайп и неоднократно говорил ему о своем намерении вернуться в Казахстан. Жаримбетов Ж.Д. в ответ разъяснял, что он ведет переговоры с руководством следственных органов и просил подождать, чтобы вернуться вместе, и что его немедленное возвращение небезопасно для него. Одновременно в 2011 году для успешного проведения судебного процесса по иску БТА Банка против Жаримбетова Ж.Д. на территории Великобритании, он просил подписать несколько договоров о якобы владении им некоторых оффшорных компаний кредиторов Банка, а также нотариально заверить данный факт для представления на данном судебном процессе. Свои доводы он объяснил тем, что успешное проведение данных судебных процессов в Великобритании позволит им быстрее вернуться в Казахстан. Он вынужден был подписать данные договора, но в декабре 2011 года по причине конфликта с Жаримбетовым Ж.Д. прекратил с ним всякую связь. В последствии ему стало известно, что на судебном процессе в Лондоне Жаримбетов Ж.Д. просил суд включить его в число ответчиков по исковому заявлению АО БТА Банк против Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. Однако по представленным юристами истца (т.е. АО БТА Банк) доводам, суд не признал его в качестве ответчика.



После конфликта и разрыва отношений с Жаримбетовым Ж.Д. все окружавшие его в Украине бывшие сотрудники Банка и аффилированных компаний, близкие к Жаримбетову Ж.Д., разом прекратили общение с ним и в дальнейшем, как оказалось, выехали по разным направлениям из Украины. Он остался в городе Киев с женой и младшей несовершеннолетней дочерью, которая в тот момент уже серьезно болела. В связи с этим они с женой не могли думать ни о чем, кроме лечения дочери, которой с мая 2009 года до января 2014 года было проведено 4 сложные операции. Первая хирургическая операция дочери была проведена в городе Алматы в мае 2009 года, которая, к сожалению, не позволила ей полностью излечиться. Возникла необходимость ее полного обследования за пределами Республики Казахстан по причине невозможности установления казахстанскими врачами точного диагноза. Поэтому его жене и дочери в 2010 году пришлось приехать к нему в Киев для дальнейшего лечения и обследования. Неоднократно она оказывалась между жизнью и смертью, приступы болезни становились частыми и продолжительными. В течение 2012-2014 годов дочь перенесла еще три сложные операции в городе Киев и нуждалась в постоянном уходе. После последней операции в феврале 2014 года жена и дочь вернулись в Казахстан для дальнейшего лечения. До сегодняшнего дня, к сожалению, врачами так и не поставлен окончательный диагноз болезни несовершеннолетней дочери и она продолжает проходить обследования и консультации у врачей. С момента отъезда его семьи из Киева он начал искать возможности своего добровольного возвращения в Казахстан, но попытки найти адвоката для защиты своих интересов и объяснения юридических шагов своего добровольного возвращения были безуспешны, так как многие адвокаты избегали дела БТА Банка. Летом 2015 года его жена случайно встретила в Алматы пребывавших ранее с ними в Украине и вернувшейся в 2014 году жену одного из номинальных подписантов в аффилированных компаниях Косаева Ерлана - Косаеву Жанну, которая рассказала, что ее муж Косаев Е. был экстрадирован с территории России в Казахстан и уже пребывает на свободе. В дальнейшем он установил связь через скайп с Косаевым Е., который в феврале 2016 года сообщил ему, что переговорил с сотрудником следственной группы, ведущим его дела, и о заинтересованности следственной группы в его добровольном возвращении в Казахстан. Далее по причине отсутствия адвоката, он попросил Косаева Е. переговорить с его адвокатом Уразбековым Абаем о защите его интересов и разъяснении механизма добровольного возвращения в страну.

В апреле 2016 года им собственноручно было написано заявление на имя Генерального прокурора Республики Казахстан Асанова Ж.К. о намерении добровольного возвращения в Казахстан, а также заявление в Национальное Бюро по противодействию коррупции на имя руководителя следственно-оперативной группы о времени прибытия и номере рейса самолета маршрутом Киев-Алматы, которым он 9 июня 2016 года прибыл в Казахстан. Вышеуказанные заявления были высланы им по курьерской почте на имя Косаева Е., и в дальнейшем переданы адвокату Уразбекову А. Со слов



адвоката Уразбекова А. заявления были переданы по назначению и зарегистрированы должным образом. Сразу по прибытию в аэропорт Алматы 9 июня 2016 года он был задержан оперативными работниками Национального Бюро по противодействию коррупции, передан следственно-оперативной группе, ведущей дело АО БТА Банк, допрошен и помещен под арест в ИВС и далее в СИЗО. Весь период проведения предварительных следственных действий он активно сотрудничал с органами следствия и ответил на все интересующие следствие вопросы.

По выдвинутым ему обвинениям может пояснить следующее:

1 группа компаний (31) – компании УКБ №6

Выдачи кредитов по компаниям SeeriaAllianceLtd, Hilberton TradingLtd, LingardIndustryLimited, BergTransContractsCorp, DenielsTradeCorp, MorantaInvestLimited, AnitalLLC, GlobalTeamCompany, DanaTradeCorp, KinmateTradingLtd, KlostradeFinancialCorpLtd, MABCOInc, ErgenTradingLtd, AmadorInvestmentsLtd, CarsonwayLimited, ComworkLtd, DitronSolutions, BeliniaHoldingsLtd, TradestockInc, BonvestAdvisorsLimited, ТООКарт-Бланш, ТООBonusTH, АОИнвестиционнаягруппаАЛАН, ТООРимесса, ТООНАКЛТД, ТООКомпанияЕвразияИнвест, ТООРамбурс, ТООGlobalSecurities, ТООАвгуст-плюс, ТООКомпанияАвиасталтд, ТООНСК-Капитал были произведены через УКБ 6 по указанию заместителя Председателя Правления Банка Жаримбетова Ж.Д. Основанием для выдачи данных кредитов были решения Протоколов заседаний Кредитного комитета Головного банка, принятых большинством голосов членов Кредитного комитета или в соответствии с выписками из Протоколов заседаний Кредитного комитета Головного банка, проводившихся заочно, и подписанных Председателем Правления Банка Мамештеги С.Х. в период с 2005 по 2006 годы, Председателем Правления Банка Солодченко Р.В. в период с 2007 по 2008 годы и Заместителем Председателя Правления Банка Жаримбетовым Ж.Д. в период с 2005 по 2008 годы на основании Распоряжения Председателя Правления АО Банк ТуранАлем Мамештеги С.Х. № 32-76 от 05 декабря 2006 года, в соответствии с которым все выдачи по наличному и безналичному финансированию по УКБ № 6 производить на основании выписки из протокола заседания Кредитного комитета Головного банка за подписью Председателя Правления Мамештеги С.Х. и члена Совета Директоров Жаримбетова Ж.Д., а также на основании распоряжения Председателя Правления АО БТА Банк Солодченко Р.В. № 539-А от 07 мая 2008 года, в соответствии с которым все выдачи по наличному и безналичному финансированию по УКБ №6 производить на основании выписки из протокола заседания Кредитного комитета Головного банка за подписью Первого заместителя Председателя Правления АО БТА Банк Жаримбетова Ж.Д. Наличие в некоторых протоколах заседаний Кредитного комитета Головного банка его визы в нижнем правом углу последнего листа означало об ознакомлении с принятым решением Кредитного комитета Головного банка и никаким образом не могло повлиять на уже принятое Кредитным комитетом решение. В его данных действиях не было умысла об



извлечении какой-либо выгоды или хищения средств Банка, а также не было умысла нецелевого использования кредитных средств Банка. Он не являлся членом Кредитного комитета Банка, не имел права управлентческого голоса, не мог принимать решений о финансировании компаний, никогда не участвовал в заседаниях Кредитного комитета, не являлся руководящим работником Банка и не имел соответствующей доверенности на подписание от имени Банка договоров, соглашений и других документов. Также может пояснить, что основная сумма кредитов, выданных через УКБ №6, по указанию Жаримбетова Ж.Д. была направлена на искусственную капитализацию Банка, то есть покупку акций или облигаций АО БТА Банк при их первичном размещении на соответствующие эмиссии через аффилированные с Банком компании.

Дополнительно по ТОО Компания Ависта Ltd поясняет, что по указанию Жаримбетова Ж.Д. через Ефимову В.В. на его имя формально была оформлена доверенность от имени компании MosdelFinanceLtd, которая являлась единственным участником ТОО Компания Ависта Ltd. На основании этой доверенности по указанию Жаримбетова Ж.Д. им были подписаны два решения участника ТОО Компания Ависта Ltd о согласии на обращение в АО Банк Туралем на получение кредита и два решения участника ТОО Компания Ависта Ltd о согласии принятия долга с ТОО НСК-Капитал, причем согласно решения протокола заседания Кредитного комитета Головного банка контроль за исполнением переводов долга был возложен на управляющего директора Банка Ибрагимова Р.Ш. и на него. В последствии в середине 2009 года один из договоров о переводе долга был отменен решением специализированного межрайонного экономического суда города Алматы. Компания MosdelFinanceLtd и ТОО компания Ависта Ltd были полностью подконтрольны Жаримбетову Ж.Д. через Ефимову В.В., а компания ТОО НСК-Капитал контролировалась через Сурапбергенова Т. К контролю за деятельностью этих компаний он отношения не имел.

Также по компаниям АО Инвестиционная группа АЛАН и ТОО Рамбурс поясняет, что согласно протокола заседания Кредитного комитета Головного банка, принявшего решение о переводе долга с АО ИГ АЛАН на ТОО Рамбурс, контроль за исполнением данного решения был возложен на Управляющего директора Банка Ибрагимова Р.Ш. и на него. В последствии в середине 2009 года договор о переводе долга был отменен решением специализированного межрайонного экономического суда города Алматы. Компании ТОО Рамбурс и АО ИГ АЛАН были полностью подконтрольны Жаримбетову Ж.Д. через Ефимову В.В. и Сурапбергенова Т. соответственно. К контролю за деятельностью этих компаний он отношения не имел.

2 группа компаний (2) – погашенные кредиты-депозиты (УКБ 6)

Выдача кредитов компаниям ТОО ЭнергоСауда, ТОО KBG АгроТехника была произведена через УКБ 6 по указанию заместителя Председателя Правления Банка Жаримбетова Ж.Д. Выдачи данных кредитов были произведены в соответствии с выписками из протоколов заседаний



Кредитного комитета Головного банка, проводившихся заочно, и подпísанных заместителем Председателя Правления Банка Жаримбетовым Ж.Д. единолично. Выданные кредитные средства были временно размещены на корпоративных депозитах в АО БТА Банк для урегулирования коэффициента ликвидности Банка в соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан. Данные кредиты были досрочно погашены в полном объеме. Вышеуказанные компании были аффилированы с Жаримбетовым Ж.Д. Наличие в некоторых протоколах заседаний Кредитного комитета Головного банка его визы в нижнем правом углу последнего листа означало об ознакомлении с принятым решением Кредитного комитета Головного банка и никаким образом не могло повлиять на уже принятое Кредитным комитетом решение. В его действиях не было умысла об извлечении какой-либо выгоды или хищения средств Банка, а также не было умысла нецелевого использования кредитных средств Банка.

3 группа компаний (6) – компании УКБ №7

Выдача кредитов компаниям ТОО ПропертиАквизишн, StantonUniversalLtd, GrantonTradeLtd, BrendonAssociatesLtd, AldridgeVenturesLtd, ZafferantPartnersInc была произведена через УКБ №7 по указанию заместителя Председателя Правления Банка Жаримбетова Ж.Д. Основанием для выдачи данных кредитов были решения протоколов заседаний Кредитного комитета Головного банка, принятых большинством голосов членов Кредитного комитета. В связи с предстоящим расформированием УКБ №6 и передачей оставшегося ссудного портфеля в УКБ №7 по указанию Жаримбетова Ж.Д. им были переданы задания сотрудникам УКБ №6 оказать помощь сотрудникам УКБ №7 при оформлении кредитных досье вышеуказанных компаний и их отражении в системе IBS. Непосредственно выдачу данных кредитов осуществляли сотрудники УКБ №7 под руководством управляющего директора Ибрагимова Р.Ш., на которого был возложен контроль по исполнению решений Кредитного комитета Головного банка. Предполагает, что данные кредиты были направлены на рефинансирование задолженности для закрытия ссудного портфеля УКБ №6. Вышеуказанные компании контролировались Жаримбетовым Ж.Д. через Ефимову В.В. Наличие в некоторых протоколах заседаний Кредитного комитета Головного банка его визы в нижнем правом углу последнего листа означало об ознакомлении с принятым решением Кредитного комитета Головного банка и никаким образом не могло повлиять на уже принятое Кредитным комитетом решение. В его действиях не было умысла об извлечении какой-либо выгоды или хищения средств Банка, а также не было умысла нецелевого использования кредитных средств Банка.

4 группа компаний (9) – Группа компаний ТОО УК ДСМ (Каримов, Ахмедьярова)

Выдача кредитов компаниям ТОО Алау Со, ТОО Есеке, ТОО Новый Калкаман, ТОО TLT, FedelmCorp, TelfordFinanciersCorp, UniflexGlobalLimited, BeltorLimited, MarpenAssociatesInc были произведены в



УКБ №3, а позднее в Региональной Дирекции по работе с казахстанскими компаниями. К выдачам данных кредитов он отношения не имел. Вышеуказанные компании контролировались руководством ТОО Управляющей компанией ДСМ во главе с генеральным директором Каримовым Б. и финансовым директором Ахмедьяровой Ж., которые непосредственно подчинялись Аблязову М.К. и Жаримбетову Ж.Д.

Дополнительно по ТОО «Алау Со» поясняет, что по указанию Жаримбетова Ж.Д. через Ефимову В.В. на его имя формально была оформлена доверенность от 31 января 2007 года сроком на 1 год от имени компании FedelmCorg, которая являлась одним из участников ТОО Алау Со. На основании этой доверенности по указанию Ахмедьяровой Ж., согласованного с Жаримбетовым Ж.Д., им были подписаны протоколы общего собрания участников ТОО Алау Со от 31 июля 2007 года об утверждении распределения долей участников в уставном капитале Товарищества, об утверждении Устава в новой редакции, заключение Учредительного договора о перерегистрации Товарищества, а также Уставы ТОО Алау Со за 2007 и 2008 годы и внесение изменений в Устав ТОО Алау Со. Согласно опросного листа из заседания Кредитного комитета Головного банка №125 А от 25 декабря 2006 года и выписки из протокола заседания Кредитного комитета Головного банка №125 А от 26 декабря 2006 года контроль за исполнением решения Кредитного комитета Головного банка об установлении лимита финансирования на ТОО Алау Со был возложен на него. Данное решение о контроле он впервые узнал из материалов следствия и утверждает, что с данным решением Кредитного комитета Головного банка не был ознакомлен. К финансированию и контролю за деятельностью ТОО Алау Со он никакого отношения не имел. ТОО Алау Со входила в группу компаний ТОО Управляющая компания ДСМ, которой руководили Каримов Б. и Ахмедьярова Ж., которые в свою очередь непосредственно подчинялись Аблязову М.К. и Жаримбетову Ж.Д.

Также по ТОО Новый Калкаман поясняет, что по указанию Жаримбетова Ж.Д. через Ефимову В.В. на его имя формально была оформлена доверенность от имени компании SunwellDistributorsInc, которая являлась единственным участником ТОО Новый Калкаман. На основании этой доверенности по указанию Ахмедьяровой Ж., согласованного с Жаримбетовым Ж.Д. им были подписаны договор купли-продажи доли в уставном капитале ТОО Новый Калкаман от 22 июня 2007 года, утвержден устав ТОО Новый Калкаман от 22 июня 2007 года, Договор купли-продажи доли в уставном капитале ТОО Новый Калкаман от 22 июля 2007 года и Устав ТОО Новый Калкаман в новой редакции от 24 июня 2008 года. К финансированию и контролю за деятельностью ТОО Новый Калкаман он никакого отношения не имел. ТОО Новый Калкаман входило в группу компаний ТОО Управляющая компания ДСМ, которой руководили Каримов Б. и Ахмедьярова Ж., которые в свою очередь непосредственно подчинялись Аблязову М.К. и Жаримбетову Ж.Д.

5 группа компаний (1) – ТОО GG Агро (УРПК)



Перевод долга с компании ТОО SuperAccord на ТОО GG Агро был произведен через Управление реструктуризации проблемных кредитов на основании Протокола заседания Комитета проблемных долгов по указанию Жаримбетова Ж.Д., курировавшего вышеуказанное Управление реструктуризации проблемных кредитов, поясняет, что по указанию Жаримбетова Ж.Д. он формально был назначен директором компании ТОО SuperAccord и им был подписан договор о переводе проблемного долга с ТОО Шиели Агро на ТОО SuperAccord, а в последствии подписан договор о переводе проблемного долга с ТОО SuperAccord на ТОО GG Агро по указанию Жаримбетова Ж.Д. Компании ТОО Шиели Агро, ТОО SuperAccord и ТОО GG Агро были подконтрольны Жаримбетову Ж.Д.

6 группа компаний (1) – ТОО Торговый дом SunTrade (УРПК)

Выдача кредита ТОО Торговый дом SunTrade была произведена через управление реструктуризации проблемных кредитов на основании протокола заседания Кредитного комитета Головного банка. К выдаче данного кредита он отношения не имел и узнал о данной компании и ее финансировании из материалов следствия. Также из материалов следствия стало известно, что данная компания контролировалась менеджерами ТОО СамалИнвестГрупп, аффилированной с Жаримбетовым Ж.Д.

7 группа компаний (1) – ТОО Стройгрупп (УКБ №3)

Выдача кредита ТОО Стройгрупп была произведена через УКБ №3 на основании протоколов заседаний Кредитного комитета Головного банка. К выдаче данного кредита он отношения не имел. Данная компания была аффилирована с Банком со времен руководства Банком Татищевым Е.Н., который и инициировал создание данного предприятия для финансирования Банком строительства административно-жилых комплексов в городах Астана и Атырау. 80% доли в Уставном капитале ТОО Стройгрупп принадлежали ТОО Финансовая компания Прогресс, директором которого он был формально назначен по указанию Татищева Е.Н. К деятельности и финансированию ТОО Стройгрупп он отношения не имел. С директором ТОО Стройгрупп Нурумбаевым М. был знаком, но никаких деловых отношений с ним не имел, о чем он также подтверждает в своих показаниях следствию от 28 сентября 2010 года (том 422; стр 61-68).

8 группа компаний (1) – Кадесов Е.Т. (Алм филиал)

Выдача кредита физическому лицу Кадесову Е.Т. была произведена через Алматинский филиал АО БТА Банк на основании Протокола заседания Кредитного комитета Головного банка. Заявление Кадесова Е.Т. на предоставление кредита завизировано с ходатайством о предоставлении кредита курирующим заместителем Председателя Правления Банка Жаримбетовым Ж.Д. Кадесов Е.Т. являлся сотрудником Банка в должности заместителя начальника управления реструктуризации проблемных кредитов. К выдаче данного кредита он отношения не имел.

9 группа компаний (1) – ТОО Аттис Агро (УКБ №3)

Выдача кредита ТОО Аттис Агро была произведена через УКБ №4 (дальний мониторинг передан в УКБ №3) на основании опросного листа



Кредитного комитета Головного банка. К выдаче данного кредита он отношения не имел. Предполагает, что компании ТОО Аттис Агро контролировал бывший заместитель председателя Правления Банка Сапаров А.К.

10 группа компаний (6) – проект Домодедово (Кредитный комитет по РФ)

Выдача кредитов компаниям TorosLtd, HighbondAssociatedLtd, NetgoldServicesLtd, WinteraHoldingLtd, StarwoodContractsLimited, RimosLtd произведена через управление финансирования в странах СНГ на основании решений протоколов заседаний регионального Кредитного комитета. К выдачам данных кредитов он отношения не имел и о том, что являлся ответственным за формирование кредитного досье и оформление залогового обеспечения узнал из материалов следствия и утверждает, что с данным решением регионального Кредитного комитета Банка он не был ознакомлен. Кем контролировались данные компании ему не известно.

11 группа компаний (12) – компании УФС СНГ

Выдача кредитов компаниям DanboroDivisionLtd, GenemedixEnterprisesLimited, AstonColorLimitedиBillibrookHoldingSarl, EnveroltMarketingLtd, ChrysopaHoldingBV, YarlaInvestmentsLimited, ELTLojistikLimitedSirketi, BerwichHoldingSarl, GainsfordInvestmentsLimited, SpectekUniversalInc, TortugaLimited, ООО Вектор произведена через управление финансирования в странах СНГ на основании решений протоколов заседаний регионального Кредитного комитета. К выдачам данных кредитов он отношения не имел о данных компаниях и их финансировании узнал из материалов следствия. Кем контролировались данные компании ему не известно.

12 группа компаний (1) – Фонд Арекет (АО БТАС)

Биржевая сделка по ценным бумагам авторепо АО Фонд высоких технологий Арекет была произведена через АО БТА Секьюритис на основании решения Инвестиционного комитета АО БТА Секьюритис от 27 января 2009 года, что подтверждено показаниями руководителей АО БТА Секьюритис. Сделка была проведена сотрудниками АО БТА Секьюритис с персонального ключа их руководителя Сурапбергенова Т, что подтверждено показаниями непосредственных исполнителей данной транзакции. К совершению данной сделки он отношения не имел и узнал о данной компании и о проведенной сделке из материалов следствия.

13 группа компаний (3) – компании УКБ №3

Выдача кредитов компаниям ООО Риелторская компания EstateManagementGroup, SenmoreLimited, ТОО EsentayResidential были произведены в УКБ №3 в соответствии с решением протокола заседания Кредитного комитета Головного банка и опросного листа Кредитного комитета Головного банка. К выдачам данных кредитов он отношения не имел, о данных компаниях и их финансировании узнал из материалов следствия. Кем контролировались данные компании ему не известно.

14 группа компаний (1) – ТОО Сигма Гиперон (ГДРКК)



Выдача кредита ТОО Сигма Гиперон была произведена через Генеральную Дирекцию по работе с казахстанскими компаниями на основании опросного листа из протокола заседания Кредитного комитета Головного банка. К выдаче данного кредита он отношения не имел и узнал о данной компании и ее финансировании из материалов следствия. Кем контролировалась данная компания ему не известно. Ознакомившись со всеми материалами дела хотел бы отметить, что в показаниях некоторых свидетелей имеет место предоставление ложной информации о его действиях в период работы в Банке в 2005-2009 годах, что возможно обусловлено желанием некоторых свидетелей из руководящего состава Банка и дочерних компаний избежать своей части ответственности, а ложные показания некоторых свидетелей из числа рядовых сотрудников Банка связано с их неосведомленностью о его взаимоотношениях с руководящим составом Банка и Руководством УКБ 6. Вместе с тем заявляет, что за весь период работы в Головном банке с 2003 по 2009 годы, он не являлся членом Правления Банка, не входил в состав Кредитных комитетов и иных управлеченческих комитетов Банка, не имел права приема управлеченческих решений и права управлеченческого голоса, не имел права подписи в каких-либо договорах, соглашениях и других документах от имени Банка в связи с отсутствием таких полномочий, делегируемых Банком на руководящих работников на основании соответствующих Доверенностей. В соответствии с пунктом 1 статьи 20 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности» руководящими работниками банка признаются первый руководитель и члены Совета Директоров, первый руководитель и члены Правления банка, иные руководители банка, осуществляющие координацию и/или контроль за деятельностью структурных подразделений банка и обладающие правом подписи документов, на основании которых проводятся банковские операции, за исключением первых руководителей обособленных подразделений банка и их главных бухгалтеров, главный бухгалтер банка. Таким образом, к числу руководящих работников банка он не относился и являлся руководителем среднего звена, исполняющим указания и решения руководителей, а также решения уполномоченных комитетов Банка. Считает, что ответственными за принятые решения по выдвинутым ему обвинениям являются Кредитные комитеты Банка, которые согласно пункта 3 статьи 34 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности» являются органом, осуществляющим внутреннюю кредитную политику.

Положением о Кредитном комитете Головного Банка АО Банк ТуранАлем, утвержденного Правлением Банка 06 июня 2007 года Протокол №20 установлено следующее: цели и задачи Кредитного комитета:

1. Целью деятельности Кредитного комитета является организация, проведение и контроль процесса кредитования в Банке, основанного на принципах прозрачности, коллегиальности, делегирования полномочий. Кредитный комитет принимает решения о финансировании проектов, руководствуясь принципом минимизации рисков.



2. Основными задачами Кредитного комитета являются:

- Принятие решений о предоставлении всех видов финансирования в соответствии с Кредитной политикой Банка.
- Принятие решений об одобрении заявок по финансированию от подразделений Головного банка, принятие решений по структурированию кредитных сделок.
- Принятие решений об изменении структуры кредитных сделок.

Функции и полномочия Кредитного комитета:

Для выполнения поставленных задач Кредитный комитет осуществляет следующие функции в рамках делегированных полномочий:

- Рассматривает и утверждает условия финансирования согласно выписке из протокола заседания Кредитного комитета (Приложение №1),
- Рассматривает предложения об изменении вышеуказанных условий финансирования заемщиков;
- Рассматривает и утверждает мониторинговые отчеты по финансируемым проектам;
- Принимает по замене обеспечения и/или по частичному выводу залогов из структуры обеспечения кредитов;
- Рассматривает и утверждает отчеты по фактам нарушений, выявленных в кредитном процессе, а также по вопросам качества и полноты формирования и хранения кредитной документации и кредитного досье Заемщика.

На основе вышеизложенного, а также согласно заключения экспертов Департамента надзора за банками Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, составленных в соответствии с постановлением о назначении документальной проверки, вынесенной Руководителем следственной группы Генеральной прокуратуры Республики Казахстан, был сделан вывод, что ответственными лицами за принятие решений о предоставлении займов и изменении условий финансирования являются члены Кредитного комитета Банка (Том 1090 страницы 171-172). Также в части ответственности членов Кредитного комитета, в пункте 10 Положения о Кредитном комитете Головного Банка предусмотрено, что члены Кредитного комитета несут дисциплинарную и материальную ответственность, предусмотренную законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка, если в результате принятого решения Банк понесет убытки. Учитывая вышеизложенное, полагает, что законодательством четко предусмотрена ответственность членов Кредитного комитета за принятые ими решения. Считает, что обоснованность вышеуказанного вывода, в том числе подтверждается мнением АФН, изложенным в письме, адресованном Банку исх. №04-01-15/2161/13375 от 03 сентября 2008 года, согласно которому, как правило, членами Кредитного комитета выступают (являются) должностные лица Банка (Председатель и его заместители), которые несут ответственность



за принимаемые решения в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Вместе с тем отмечает, что в соответствии с пунктом 3 Положения о Кредитном комитете Головного банка, решения Кредитного комитета, принятые в рамках его полномочий, обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Банка. Таким образом, решения Кредитного комитета относятся к распорядительным документам. Исполнение им своих должностных обязанностей, в том числе исполнение указаний руководства Банка и решений Кредитного комитета Банка, было обусловлено выполнением своих обязанностей по трудовому договору, который регулируется трудовым кодексом Республики Казахстан. Так, в показаниях потерпевшего, то есть АО БТА Банк в лице начальника управления юридического департамента АО БТА Банк Тулепова Е.С. от 10 сентября 2010 года разъяснено, что частью 1 статьи 10 ТК РК установлено, что трудовые отношения, а также иные отношения, непосредственно связанные с трудовыми, регулируются трудовым договором, актом работодателя, соглашением и коллективным договором. Согласно пункта 30 статьи 1 ТК РК трудовые обязанности – это обязательства работника и работодателя, обусловленные нормативными правовыми актами Республики Казахстан, актом работодателя, трудовым, коллективным договорами. Также частью 2 статьи 22 ТК РК установлена обязанность работника выполнять трудовые обязанности в соответствии с трудовым, коллективным договорами, актами работодателя. При этом, в силу пункта 45 статьи 1 ТК РК под актом работодателя понимаются приказы, распоряжения, инструкции, положения, правила трудового распорядка, издаваемые работодателем. Таким образом, все его действия в период работы в АО БТА Банк с 2003 по 2009 годы связаны с выполнением своих трудовых обязанностей по исполнению указаний, приказов вышестоящего руководства, а именно Председателя Правления Банка Мамештеги С.Х., в последствии Солодченко Р.В. и заместителя Председателя Правления Банка Жаримбетова Ж.Д., а также решений Кредитных Комитетов Банка с доведением их до непосредственных исполнителей. Свой отъезд из Казахстана в феврале 2009 года под влиянием Жаримбетова Ж.Д. считает ошибкой, просит суд учесть его добровольное возвращение и активное содействие органам следствия.

Выслушав подсудимых, представителей потерпевшей стороны, свидетелей, исследовав письменные материалы дела, суд пришел к выводу, что виновность всех подсудимых по всем предъявленным эпизодам обвинения, нашла своё полное подтверждение в виде совокупности нижеследующих доказательств.

1. Эпизод «SEERIA Alliance LTD», а также оплаты по договорам оказания авиауслуг АО «Авиакомпания ExcellentGlide».

Подсудимые Жаримбетов Ж.Д. и Мәмеш С.Х. обвинение по данному эпизоду признали полностью, Садыков К.А. не признал себя виновным.

Допрошенный в судебном заседании представитель потерпевшего Амантай Т. суду пояснил, что вступившим в законную силу приговором



Медеуского районного суда г. Алматы от 12.05.2012 года установлено, что в 2005 году, руководителями организованной преступной группы (далее – ОПГ), был установлен контроль над оффшорной компанией нерезидентом «SEERIAAllianceLTD». Был организован перевод, нотариальное заверение учредительных и иных документов компании «SEERIA Alliance LTD», а также исполнение доверенности оффшорной организации на имя Киздарбековой, которая являясь доверенным лицом руководителя Аблязова М.К.

В последующем, по указанию руководителей ОПГ - лиц, связанных с Банком особыми отношениями, работниками УКБ №6 Банка составлялись необходимые документы для финансирования указанной компании, выносились проекты на рассмотрение Кредитного комитета Банка.

Дальнейшее расходование денежных средств Банка, выделяемых для компании «SEERIAAllianceLTD», осуществлялось под контролем специально созданной руководителями ОПГ - ТОО «Управляющая компания DCM», где одним из партнеров, активным членом организованной группы, являлась Ахмедьярова Ж.

Так, 10 апреля 2008 года, члены Кредитного комитета, действуя в составе организованной группы, способствуя руководителям ОПГ - лицам, связанным с Банком особыми отношениями, в хищении денежных средств Банка, в крупном размере, с использованием служебного положения, в нарушение руководства по корпоративному кредитованию, и Положения о Кредитном Комитете, без решения и заявления компании «SEERIAAllianceLTD» незаконно подписали с положительной визой протокол № 22 о предоставлении компании займа, в размере 2 280 000 долларов США, на пополнение собственных средств.

В дальнейшем, с целью уклонения от предусмотренной законом ответственности, придавая мнимую законность указанной сделке, 14 апреля 2008 года по указанию лиц, связанных с Банком особыми отношениями, работники Банка составили и, подделав роспись, подписали от имени представителя компании «SEERIAAllianceLTD» Andreas Spyrides, в его отсутствие, решение и заявление компании «SEERIAAllianceLTD» об обращении в Банк за займом. 15 апреля 2008 года, подписан кредитный договор о предоставлении 2 280 000 долларов США.

В последующем, 2 280 000 долларов США, что эквивалентно 344 462 400 тенге, были похищены, путем зачисления согласно мемориальному ордеру от 15 апреля 2008 года, на счет компании «SEERIAAllianceLTD» в TrastaKomercbank, Riga, Latvia.

Кроме того, по указанию лиц, связанных с Банком особыми отношениями, работниками Банка к кредитному договору составлено дополнительное соглашение № 1 от 30 января 2009 года, об изменении срока кредитования с 15 апреля 2008 года до 15 августа 2011 года.

Далее, 20 мая 2008 года, по инициативе руководителя ОПГ, неустановленными следствием работниками Банка была подделана роспись, подписано от имени руководителя компании «SEERIAAllianceLTD» Andreas



Spyrides, в его отсутствие, решение и заявление компании, об обращении в Банк с заявкой на получение кредита в размере 466 000 долларов США.

В последующем, 22 мая 2008 года, члены Кредитного комитета, действуя в интересах организованной группы, способствуя лицам, связанным с Банком особыми отношениями, в хищении денежных средств Банка, в крупном размере, с использованием служебного положения, подписали в нарушение положений Руководства по корпоративному кредитованию, и Положения о Кредитном комитете, протокол № 32, о предоставлении компании «SEERIAAllianceLTD» займа, в размере 466 000 долларов США, также на пополнение собственных средств.

23 мая 2008 года, 466 000 долларов США, что эквивалентно 70 403 280тенге, зачислены на счет «SEERIAAllianceLTD» в TrastaKomercbank, Latvia.

Далее, 02 июня 2008 года, на основании протокола № 35, также незаконно подписанного с положительной визой Узбекгалиевым и другими членами Кредитного комитета Банка, действовавших в интересах лиц, организованной группы, компании «SEERIAAllianceLTD» одобрен кредит в размере 840 000 долларов США, на пополнение собственных средств.

В последующем, указанные средства, эквивалентные 126 907 200 тенге, также зачислены на счет компании «SEERIAAllianceLTD», в TrastaKomercbank, Riga, Latvia.

Аналогично, 06 октября 2008 года, по указанию лиц, связанных с Банком особыми отношениями, неустановленными следствием работниками Банка, подано от имени руководителя компании «SEERIAAllianceLTD» Andreas Spyrides обращение в Банк с заявкой на получение займа на 4 422 000долларов США.

В дальнейшем, 16 октября 2008 года, члены Кредитного комитета Банка, действуя в интересах организованной группы, способствуя лицам, связанным с Банком особыми отношениями, в хищении денежных средств Банка, в крупном размере, с использованием служебного положения, незаконно подписали протокол № 74 о предоставлении кредита компании «SEERIAAllianceLTD», в размере 4 422 000 долларов США, на пополнение оборотных средств.

В итоге, 20 октября 2008 года, средства Банка, эквивалентные 668 075 760 тенге, зачислены на счет компании «SEERIAAllianceLTD», в TrastaKomercbank, Riga, Latvia.

При одобрении указанных займов членами Кредитного комитета в нарушение требований Руководства по корпоративному кредитованию, решения приняты без наличия юридических заключений и экспертиз управления кредитных рисков. При кредитовании необоснованно были предоставлены льготные условия погашения основного долга и вознаграждения – в конце срока.

Кроме того, грубо нарушены требования Правил ведения документации, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций,



в части отсутствия заключения банка, содержащего оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане, заключения, содержащего оценку финансового состояния заемщика, мониторингового отчета по определению рыночной стоимости залога с приложением подтверждающих документов, составляемого не реже одного раза в полгода, мониторингового отчета целевого использования заемных денег.

В течение срока кредитования, в нарушение требований вышеназванных Руководства по корпоративному кредитованию и Правил ведения документации, не осуществлялся необходимый мониторинг, включающий в себя анализ финансового состояния заемщика и освоения кредитных денег с оценкой возможности заемщиком погашения кредита, а также мониторинг по залоговому обеспечению. Всего, компании «SEERIAAllianceLTD» Банком незаконно выдано 10 604 228 451 тенге.

Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д. поручили руководителям ТОО «УК DCM»: иному лицу и Ахмедьяровой Ж. приобрести на оффшорную компанию «SEERIA Alliance LTD» три воздушных судна класса «люкс», а также организовать исполнение договоров лизинга между подконтрольными компаниями.

С этой целью работники ТОО «УК ДСМ» (иное лицо, Ахмедьярова Ж. и Усеров М.С.) по указанию Аблязова и Жаримбетова создали АО «Авиакомпания ExcellentGlide», зарегистрированное 23.06.06 г., в Департаменте Юстиции г.Алматы за № 78725-1910-АО (ИУ).

Партнером специально созданной ТОО «Управляющая компания DCM» Ахмедьяровой и иными членами организованной группы, от имени компании «SEERIAAllianceLTD», на заемные средства Банка приобретены и переданы по договорам лизинга в АО «Авиакомпания ExcellentGlide», три воздушных судна, общей стоимостью 54 600 000 долларов США: «Challenger-604»- 27 000 000 USD, «Як-42Д» - 9 100 000 USD и «Learjet-60XR» - 18 500 000 USD.

Фактически, финансово-хозяйственную деятельность вышеуказанного акционерного общества контролировали лица, связанные с Банком особыми отношениями, назначив в этих целях Ахмедьярову Ж. членом Совета Директоров, согласно протоколу заседания Совета Директоров от 11 июля 2006 года.

Продолжая осуществлять свой преступный умысел, Ахмедьярова Ж. и иные члены организованной группы, организовали заключение заведомо невыгодных для Банка договоров с АО «Авиакомпания ExcellentGlide».

В частности, Ахмедьярова Ж., действуя в составе организованной группы с иными ее членами, материалы уголовного дела, в отношении которых выделены в отдельное производство в связи с розыском, способствуя лицам, связанным с Банком особыми отношениями, в хищении денежных средств Банка, в крупном размере, с использованием служебного положения, организовала подписание 01 марта 2007 года и 01 марта 2008 года договоров №01-ВП и №1-03ВС об оказании Банку платных услуг по организации воздушных рейсов и перевозке сотрудников Банка.



По вышеуказанным договорам, Банк оплачивал не менее 80 гарантированных часов налета воздушного суда за один календарный месяц путем 100 процентной предварительной оплаты, а также стоимость использования воздушных судов за каждые календарные сутки и неустойки за неиспользованные гарантированные часы налета.

В результате, Банк заведомо необоснованно, в ущерб собственным интересам, ежемесячно оплачивал АО «Авиакомпания ExcellentGlide» в 2007 году - 70 980 000 тенге, в 2008 году - 105 872 631 тенге, итого на общую сумму 2 060 221 574 тенге.

Всего, на расчетный счет АО «Авиакомпания ExcellentGlide» по договору №01-ВП от 01 марта 2007 года перечислено – 922 740 000 тенге, и 1 137 481 574 тенге, по договору №1-03 ВС от 01 марта 2008 года.

Далее, в январе 2009 года, лица, связанные с Банком особыми отношениями, достоверно зная, что в АО «БТА Банк» предстоит смена акционеров, с целью заведомо необоснованного вывода в своих интересах залогового имущества из обременения Банка предприняли незаконные действия в ущерб интересам Банка.

Так, 26 января 2009 года, члены Кредитного комитета Банка, в числе которых и Узбекгалиев, действуя в интересах организованной группы, способствуя лицам, связанным с Банком особыми отношениями, используя служебное положение, подписали протокол № 4 «Об изменении структуры обеспечения по договорам банковского займа компании «SEERIA Alliance LTD», путем замены залогового имущества в виде высоколиквидных воздушных судов, на пищевой продукт - скоропортящийся соевый текстурат, залоговой стоимостью 54 978 000 долларов США.

В последующем, решением специализированного межрайонного экономического суда от 17 августа 2009 года кредитные договора, договора о предоставлении банковского займа, генеральные кредитные договора, заключённые между АО «БТА Банк» и компанией «SEERIA Alliance LTD» признаны недействительными.

Свидетель Хамит Р.А. (Кыздарбекова) пояснила, что Аблязова М. знает со студенческих лет, через жену Шалабаеву А. Подписывала доверенности и номинально представляла интерес разных компаний, в том числе, компании «Seeria Alliance», и подписывала договора, по просьбе Аблязова М. Документы на подпись приносили разные люди, в числе которых может назвать Ефимову, Джунусову, Хаблова, и при этом она не знала конечную цель кредитования этих компаний. Документы на подпись приносили на её место работы в ТОО «Бекпак Даля». В основном подписывала уставы и протокола различных компаний, по указанию Аблязова, исполняла указания Аблязова, так как у него работала и документы подписывала до 2007 года. Сама лично в Банк за получением кредита не обращалась.

В 2009 году позвонил Кетебаев (работал в Астана Холдинг) и пытался её вынести из страны, она отказалась, потом приехали ребята, люди Аблязова, посадили в машину и пытались вывести через границу Киргизии, но не получилось, потом пытались через узбекскую границу, тоже не получилось и



потом она просто ушла от них, взяла адвоката и пошла в следственно оперативную группу Подтверждает ранее данные показания в ходе следствия.

Узбекгалиев Р.Х. суду пояснил, что был приглашен в банк Жаримбетовым, работал управляющим директором, занимался экономической и внутренней безопасностью, но позже был введен в члены кредитного комитета, еще чуть позже стал членом правления.

Служба экономической безопасности отвечает на поставленные вопросы и в ходе рассмотрения на ККГБ учитывается это заключение, во многих случаях это заключение не требовалось, в любом случае он слушал выступление всех участников ККГБ, после был или согласен или не согласен, или возражал.

Председателем ККГБ был Жаримбетов, он подписывал, потому что все службы подписывали, тем более банк на этом зарабатывал, там были видны оплаты, комиссионные, предполагать, что для банка это было в ущерб, у него оснований не было. То, что компании были подконтрольные Аблязову, он не знал, по оффшорам информация не была доступна их службе безопасности, получал зарплату в размере порядка 10 000 долларов США в месяц. Лично с Садыковым не знаком, видел его в банке. Ефимову знает, членом ККГБ она не была, чем занималось УКБ-6, ему не известно.

Когда с кипой документов заходили, говорили что заседания не будет, и подписи по кабинетам собирали, куратор проекта ходил и объяснял, что команда на подписание есть, при подписании протокола он обращал внимание на первый лист, на подпись Жаримбетова. Подпись Садыкова была не как члена ККГБ, а само решение ККГБ не являлось последним решением, на основании которого производилась выплата кредита.

Киялбекова Д.Т. суду пояснила, что была секретарем ККГБ, председателем ККГБ был Жаримбетов, Ефимова была руководителем УКБ-6, Садыков был управляющим директором УКБ-6 или исполнительным директором и иногда он подписывал протокола УКБ-6, они расписывались внизу на втором листе где обязательная виза как курирующие УКБ-6, проекты, находящиеся в их портфеле.

По УКБ-6 все проекты рассматривались заочно, там очных заседаний не проводилось, ей известно, что существовало распоряжение о том, что при финансировании проектов УКБ-6, принимать решение за подписью председателей правления Мамештеги, затем Солодченко.

По УКБ-6 протоколы ККГБ приносили Каленова и Муканова, кроме того, Ирина и Мадина, фамилии их не помнит. Согласно положению, установление лимита финансирования рассматривается на очном заседании, а если увеличение, то можно заочно, но если сумма большая, то должно быть очное заседание. При очном заседании производилась запись на диктофон, после чего сдавали в хранилище, срок хранения точно не помнит, около 5 лет. Протокола подписывал Мамештеги, в дальнейшем Солодченко, Садыков и Ефимова подписывали как работники, курирующие УКБ-6,



Жаримбетов был заместителем председателя правления, Садыков был управляющим или исполнительным директором.

Заседания ККГБ по проектам других УКБ проводились, а по УКБ-6 приносили уже подписанные протокола и она оформляла выписку из протокола. Вообще клиенты на заседаниях не присутствовали, но Каримов на заседаниях ККГБ присутствовал, так как являлся управляющим партнером банка. Протоколы основного ККГБ подписывали все члены кредитного комитета, когда по УКБ-6 приносили протокола, там уже были визы Садыкова и Ефимовой.

Жаримбетов и все члены ККГБ знали, что группа компаний ДСМ это банковские компании. Председатель ККГБставил подпись последним, подпись Садыкова в протоколах связана с тем, что он курировал УКБ-6, Ефимова была руководителем УКБ-6, Садыков был исполнительным или управляющим директором, Садыков по должности был выше Ефимовой.

Гожахметова Ф. суду пояснила, что в протоколах заседания РКК должны были четыре обязательных подписи, из них обязательные подписи Аблязова и Жаримбетова. Выписки из протоколов ККГБ по УКБ-6 очно не проводились, только заочно, она могла заменять секретаря ККГБ, могла оформить выписку и подписать. Не все члены РКК находились на территории Республики Казахстан, поэтому они подписывали и отправляли сканверсию для Милосердовой, первый экземпляр протокола могли оставить, второй протокол подписать у других членов РКК, потом все это компоновали.

Садыков не был членом РКК, она не получала от него никаких указаний и документов, председателем РКК был Аблязов, заместителем Жаримбетов, внизу подписывали секретарь кредитчик рисковик. Он был из руководящих сотрудников, сотрудники УКБ-6 подчинялись Садыкову, когда заменяла секретаря ККГБ ей приносили выписку, где вверху имелась подпись Садыкова.

Исенов Б.С. суду пояснил, что ранее был осужден за пособничество в совершении хищения по рассматриваемому делу. В 2007 году был введен в состав ККГБ, рассмотрение проектов по УКБ-6 практически проходило заочно. Ему на подпись приносили подписанные другими членами ККГБ протокола. Юридический анализ оффшорных компаний всегда была проблематикой, с которой они постоянно сталкивались. Не раз этот вопрос поднимался, но так и не был решен руководством.

Куатбекова З. суду пояснила, что в 2008 году была назначена членом ККГБ, было много проектов и если было достаточно оснований, то тогда на заседании принимали положительное решение, согласно функциональным обязанностям она занималась сопровождением корпоративного бизнеса, а замещающим её лицом была Сатволдинова Л. Постоянными членами ККГБ были: Жаримбетов, Татищев, Холодзинский, Узбекгалиев, Тлеукулова Г. и заседания проводились 2 раза в день, в том числе и заочные. Также пояснила, что её отдел занимался проведением правовой экспертизы на соответствие



документов, и что заседания УКБ №6 не проводились, документы на подпись приносила Каленова А.

Помимо этого, из показаний свидетелей, чьи показания были оглашены в судебном заседании, установлено следующее:

Диканбаев Е.О. пояснил, что УКБ №6 полностью курировал Жаримбетов и его указания сотрудниками УКБ №6 полностью исполнялись, возражать смысла не было. Упомянутые воздушные судна предназначались для Аблязова, и решения поступали со стороны Аблязова, которые Жаримбетов брал на контроль и полностью поручал начальнику УКБ №6 Ефимовой, это было известно всем членам кредитного комитета. Обычно ему на рабочий телефон звонил Жаримбетов и давал устные указания подписать опросные листы, которые ему занесут сотрудники УКБ №6, и он должен без каких-либо замечаний сразу их подписать. Если бы он препятствовал этому, его могли уволить. Воздушные судна приобретались Аблязовым для личного пользования, когда сотрудники УКБ №6 приносили документы на подпись, он спрашивал кто инициатор, на что сотрудники УКБ №6 говорили, что Аблязов (т.63, л.д.1-3).

Сарсенов Н.Г. пояснил, что работал начальником отдела правовой экспертизы. За период работы на него неоднократно оказывалось давление со стороны Жаримбетова, который говорил, что надо подписать в пользу заемщика, что все документы будут, это указание «Мухи» (так Жаримбетов называл Аблязова). На заседании КК ГБ, когда он давал отрицательные заключения или не давал согласия по некоторым проектам, Жаримбетов настаивал на их финансировании и лоббировал в пользу заемщика. При рассмотрении проектов на заседании КК ГБ Жаримбетов часто упоминал Аблязова и давал понять членам КК ГБ, что это решение Аблязова (т.63, л.д.14).

Калдыбаев Б. пояснил, что компания «Сирия Альянс» была подотчетна УКБ №6, все учредительные документы находились в данном управлении, оригиналов не имелось. Он, по указанию Ахмедияровой, предоставлял сотрудникам УКБ №6 заявки на финансирования, решения от имени директора компании Сирия Альянс Андреас Спиридес, данный документ он сам составлял на компьютере, в котором имелся набранный образец, он вносил заявки суммы и сроки, которые ему называла Ахмедиярова, когда приносил документы в банк подписи указанных лиц у них не было, он заносил документы Начинкиной, которая в его присутствии проставляла факсимильные печати от имени Андреас Спиридес. После чего он указанные документы передавал сотрудникам УКБ №6 Каленовой и Канафиной (т.63, л.д.30-32).

По указанию руководства Каримовой и Ахмедьяровой была произведена замена залога по «Сирии Альянс», данное письмо было набрано на компьютере по указанию Каримова и Ахмедьяровой, после чего Начинкина поставила подпись и оттиск печати от имени Андреас Спиридес, данное письмо он отнес Садыкову К., который сказал изменить письмо, указав в нем новый предмет залога в виде соевого текстурата. Затем он у



Начинкиной получил договор купли-продажи соевого текстурата, в котором покупателям являлась «Сирия Альянс», письмо и договор он отдал Нургожиной или Каленовой (т.63 л.д.31-33).

Нургожина М.Б. пояснила, что документы от «Сирии Альянс» ей поступили от Каленовой. Ею и Канафиной были подготовлены необходимые документы, которые Каленова передавала для подписания со стороны «Сирии Альянс» директору по кредитованию Садыкову и начальнику УКБ №6 Ефимовой. Садыков и Ефимова возвращали документы, подписанные от имени директора «Сирии Альянс» Андреас Спиридес, с оттисками печати компании. На всех договорах имелись визы Садыкова и Ефимовой.

Аналогичные показания даны свидетелем Канафиной И. (т.62 л.38-41) и Каленовой (т.62 л.42-46).

Погожев Ю. пояснил, что председателем совета директоров компании был Каримов, который был подотчетен Аблязову. Клиентами при перевозке в качестве пассажиров являлись сам Аблязов и его жена Шалабаева А. по маршрутам Алматы-Москва, Лондон, Дубай, налет составлял обычно от 40 до 75 часов в месяц, оплата около 90 миллионов в месяц (т.62, л.д.3-5).

Кроме того, Каримов и Ахмедьярова говорили, что по вопросам деятельности авиакомпании они подотчетны Аблязову, вопрос о приобретении 3-го самолета меньшего класса, чем первые два, был принят лично Аблязовым, так как ему нужен был более экономичный самолет для коротких перелетов (т.62 л.д.59-64).

Чесноков О. пояснил, что к нему подошел парень по имени Сергей и сказал, что является представителем компании «Сирия Альянс» и ему необходимо провести оценку товара в виде «соевого текстурата», в количестве 70.000 тонн, поступающих в будущем для залога в АО «БТА Банк», затем он составил отчет. Указанный соевый текстрат он оценил в 9,5 миллиардов тенге (т.62 л.д. 108-112).

Киздарбекова Р.А. пояснила, что договор банковского займа, в котором стоит ее подпись в графе «заемщик», ей принесли сотрудники БТА Банка, а именно Хаблов или Ефимова, так как документы по «Сирии Альянс» приносили только они, официально она никакого отношения к компании не имела, только формально ей была выписана доверенность представлять интересы в данной компании по указанию Аблязова. Аблязов ее попросил подписывать документы, что она и делала, отказать она ему не могла, так как он предоставил ей работу, в содержание документов она не вдавалась и Андерса Спиридеса она не знает (т.62 л.д.112-113).

Хаблов М.В. в ходе досудебного расследования признал свои подписи в договорах банковского займа пояснив, что Киздарбекова являлась представителем по доверенности иностранных компаний, которые являлись учредителями казахстанских юридических лиц, регистрацией которых он занимался некоторое время. Он возил к ней на подпись подготовленные им учредительные документы, которые им составлялись по указанию Садыкова и Ефимовой, а они в свою очередь, были подотчетны руководству Банка (т.62, л.д.123-124).



Усеров М. пояснил, что по указанию Каримова все необходимые документы для перерегистрации компании он получал от руководства УКБ №6 Садыкова, Ефимовой, Начинкиной и Хаблова, кабинеты которых находились рядом. У Начинкиной в кабинете был шкаф, в котором хранились учредительные документы по всем оффшорным фирмам (т.62 л.д.133-136).

Салюлева Ю. пояснила, что вся ее деятельность в Банке сводилась к работе с учредительными документами нерезидентов РК, в частности она готовила документы для открытия счетов в «Трастакоммерцбанке» (т.62 л.д.140-146).

Каленова А. пояснила, что директором, курирующим деятельность УКБ №6, был Садыков К., которым ей был представлен весь пакет документов по оффшорным компаниям «Сирия Альянс»: заявления на финансирование, решение учредителя, и копии контрактов на приобретение воздушного судна. Главный специалист отдела Нургожина и Канафина подготовили необходимые документы, которые она передавала для подписания со стороны компании «Сирия Альянс» Садыкову и Ефимовой, и те возвращали уже подписанные документы от имени директора «Сирия Альянс» Андерса Спиридеса, с оттисками печати компании, на всех договорах имелись подписи Садыкова и Ефимовой. Все документы по кредитам и залогам «Сирии Альянс» ей представляли Садыков и Ефимова, иногда они передавали документы, минуя ее, напрямую специалистам. Относительно проведения перезалога имущества, когда имущество залога было в наличии, а соевый текстурат поступит только в будущем она была не согласна, не было каких-либо оснований и причин менять залог, они обсуждали это между специалистами, но было указание со стороны Ефимовой и им пришлось исполнить это указание (т.62 л.д.158-161).

Также вина подсудимых по данному эпизоду подтверждается протоколами заседаний КК ГБ, о предоставлении кредита компании «Сирия Альянс», опросными листами и договорами банковского займа, а также дополнительными соглашениями к договорам банковского займа которые были исследованы в зале судебного заседания (т.33-36-37).

Кроме того, согласно заключения, составленного специалистами Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций по факту незаконной выдачи АО «БТА Банк» кредитов заемщику Компания "SEERIA ALLIANCE LTD" (том 32, л.д.49-80),

- решение о кредитовании компании принято кредитным комитетом с нарушениями требований внутренней кредитной политики банка, а именно требований Руководства по корпоративному кредитованию № 23 от 17.06.04 года - без проведения юридического заключения и экспертизы Управления кредитных рисков;

- при кредитовании были предоставлены льготные условия погашения основного долга и вознаграждения - в конце срока;

- решение о кредитовании на сумму 15 700 000 долларов принято кредитным комитетом в нарушение п. 16 Положения о Кредитном Комитете



Головного Банка №20 от 06.06.07 года, без наличия достаточного кворума 2/3 – решение принято единолично Жаримбетовым Ж.Д.;

- решение и заявление о предоставлении кредитных ресурсов компании на сумму 2 280 000 долларов было подано в Банк 14.04.08 года, то есть на четыре дня позже даты принятия кредитным комитетом решения о кредитовании -10.04.08 года;

- также установлены нарушения требований Правил ведения документации, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 49 от 23.02.07г., в части отсутствия заключения банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане; заключение, содержащего оценку финансового состояния заемщика; наличие мониторингового отчета по определению рыночной стоимости залога с приложением подтверждающих документов, составляемого не реже одного раза в полгода; наличие мониторингового отчета целевого использования заемных денег;

- в течение срока кредитования, в нарушение требований вышеназванных Руководства по корпоративному кредитованию и Правил ведения документации, не осуществлялись необходимые мониторинги (текущие, технические, плановые), которые должны были включать в себя анализ финансового состояния заемщика (отсутствует бухгалтерский баланс) и освоения кредитных денег с оценкой возможности заемщиком погашения кредита, а также мониторинг по залоговому обеспечению;

- 26.01.09 года кредитным Комитетом Головного Банка принято решение об изменении структуры обеспечения и изменение сроков финансирования, вследствие чего, ранее оформленные в залог самолет «Челнеджер» и ЯК 40, а также самолет «Learjet-60XR», поступающий в будущем, были выведены из состава залогового обеспечения, и взамен в залог был принят более неликвидный товар в виде соевого текстурата, поступающего в будущем. По условиям Контракта поставка соевого текстурата осуществляется в течение года с момента перечисления денег на расчетный счет поставщика. Но при этом, условиями контракта конкретные сроки оплаты и соответственно сроки поставки не установлены.

Согласно заключения Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций по АО «Авиакомпания «Excellent Glide», данная компания осуществляла перевозки на воздушных судах АО «БТА Банк» по завышенным ценам.

Заключением специалиста - отчета аудиторской организации ТОО «ASSER-KONSULTING» по результатам документальной проверки Компании «SEERIA Alliance LTD» от 5 июня 2009 года установлено, что компания «Seeria Alliance LTD» фактически использовалась для привлечения кредитных средств АО «Банк ТуранАлем». Полученные кредитные средства выводились через ссудные счета на расчетный счет компаний в Trasta Komercbanka, Riga, Latvia, SWIFT: KBRBLV2X, через транзитные счета АО «Банк ТуранАлем». Общая сумма кредитных средств,



полученных в АО «Банк ТуранАлем», составляет 59 593 492 долларов США. Задолженность по полученным кредитам составляет 43 551 208 долларов США. Банк предоставлял кредитные средства вышеуказанной компании, создавая льготные и благоприятные условия для нерезидента под низкие ставки вознаграждения с продлением срока гашения обязательств. Жаримбетов от имени Банка подписывал договора залога и договора банковского займа на выдачу кредитных средств. В обеспечение обязательств в качестве залога компания предоставила воздушные суда, поступающие в будущем. Поступившие суда компания передала, согласно договору лизинга, АО «Авиакомпания «Excellent Glide». Залогодателем по обязательствам «Seeria Alliance LTD» перед АО «Банк ТуранАлем» выступает АО «Авиакомпания «Excellent Glide». В дальнейшем компания вывела из залога ранее предоставленные воздушные суда, и в качестве залога предоставила неликвидный соевый текстурат, поступающий в будущем. Компания «Seeria Alliance LTD» не зарегистрирована в РК и действовала в лице представителя при заключении сделок в момент отсутствия уполномоченного лица.

Заключением специалиста - отчета аудиторской организации ТОО «ASSER-KONSULTING» по результатам документальной проверки АО «Авиакомпания «Excellent Glide» от 5 июня 2009 года (том 58, л.д.6-43) выявлено централизованное управление и координирующая деятельность АО «Авиакомпания «Excellent Glide» одними и теми же руководителями, работающими в ТОО «Управляющая компания «DCM». Авиакомпания, согласно договорам лизинга и купли-продажи, приобрела у компании-нерезидента «SEERIA ALLIANCE LTD» самолеты - CHALLENGER-604, ЯК-42Д и LEARJET - за счет кредитных средств, полученных в АО «БТА Банк». При этом стоимость воздушного судна ЯК-42Д, приобретенного АО «Авиакомпания «Excellent Glide» у компании «SEERIA ALLIANCE LTD» по договору финансового лизинга №09-42 от 2008 года - завышена в 1,6 раз. Также АО «Авиакомпания «Excellent Glide» постоянно проводила работу по повышению стоимости летного часа, результатом которой является повышение согласованной с АО «БТА Банк» стоимости летного часа с 7.800 долларов США в 2007 году до 9.750 долларов США в 2008 году, что на 15% превышает уровень среднерыночной стоимости одного летного часа (8.308 долларов США).

Согласно заключения эксперта № 5586 от 22.06.2009 года, подписи от имени Andreas Spyrides (Andreas Spyrides) выполнены не указанным лицом, а шестью разными лицами.

Заключением эксперта № 5587 от 15.06.2009 года установлено, что подписи от имени Andreas Spyrides (Andreas Spyrides) выполнены не указанным лицом, а двумя разными лицами.

Согласно заключения эксперта № 5644 от 03.06.2009 года, оттиски печати «SEERIA ALLIANCE LTD» нанесены с использованием рельефных клише, изготовленных фотополимерным способом с соблюдением стандартных требований, предъявляемым к их производству на



предприятиях-изготовителях, специализирующихся в этом направлении. Подписи от имени Andreas Spyrides не являются оригиналами, исполненными рукописным способом каким-либо орудием письма, а являются оттисками клише – факсимиле подписи, изготовленным фотополимерным способом.

В соответствии с постановлением и протоколом выемки от 11 марта 2009 года в БТА банке изъяты кредитные досье и оригиналы документов компании ТОО «SEERIA ALLIANCE LTD». Протоколом осмотра документов от 13 июля 2009 года установлено наличие протоколов кредитного комитета Банка, признанные и приобщенные в качестве вещественных доказательств к материалам уголовного дела. В соответствии с исследованными в суде протоколами и опросными листами Кредитного комитета Банка, членами кредитного комитета одобрялись установление лимитов кредитования ТОО «SEERIA ALLIANCE LTD», решения выдачи кредитов и пролонгации без проведения юридического заключения и экспертизы Управления кредитных рисков.

Кроме того, по данному эпизоду имеются вступившие в законную силу приговора Алмалинского районного суда г.Алматы от 25 декабря 2009 года, Медеуского районного суда от 24 мая 2012 года и 25 ноября 2016 года.

2.Эпизод «GainsfordInvestmentsLimited» .

Подсудимые Жаримбетов Ж.Д. и Мәмеш С.Х. обвинение по данному эпизоду признали полностью, Садыков К.А. свою вину не признал.

Представитель гражданского истца суду пояснил, что согласно учредительным документам компания «GainsfordInvestmentsLimited» зарегистрирована на территории Британских Виргинских островов, по юридическому адресу: Виргинские острова (БРИТ), г. TORTOLA, TropicIsleBuilding, H.O.BoxRoadTown, д.3443.

Далее, в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии полного кредитного досье, решения учредителя об обращении в Банк за предоставлением кредитных средств организовано вынесение вопроса об установлении лимита кредитования на компанию «GainsfordInvestmentsLimited» на рассмотрение кредитного комитета.

Затем было организовано подписание протокола Кредитного Комитета по СНГ и Балтии АО «БанкТуранАлем» № 29 от 11.10.2005 г., согласно которому компании «GainsfordInvestmentsLimited.» в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии надлежащего залогового обеспечения, решения учредителей об обращении в Банк и полного кредитного досье с предоставлением необоснованных льготных условий, установлен лимит кредитования в сумме 23 000 000 долларов США, для строительство экспоцентра и гостиницы в г. Белград, сроком на 10 лет с момента подписания ГКД под 15 % годовых.

Протокол подписан членами регионального кредитного комитета Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., Татишевым Е.Н., Жанкулеевой А.А.



05 октября 2005г. директором Компании «GainsfordInvestmentsLimited» в лице Ахмадеева Д.Н. подана заявка на предоставление банковского займа в сумме 23 000 000 ДСША, для финансирования проекта старательства гостиницы и Экспоцентра в г. Белгороде и рефинансирования задолженности в АО «Темирбанк».

09.07.2006 года по указанию Аблязова М.К., членами регионального кредитного комитета было дано согласование на увеличение кредита до 23 500 000 евро и сумма в рамках лимита 15 000 000 евро с предоставлением отсрочки в оформлении залогов сроком на 3 месяцев с даты начала финансирования проекта. Протокол № 8 от 09.06.2006г., был подписан Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., Татишевым Е.Н., Жанкулеевой А.А.

Далее, заемные средства компанией «GainsfordInvestmentsLimited» были перечислены через транзитный счет для дальнейшего зачисления в TrastaKommercbanka, г. Рига Латвия на счет компании «GainsfordInvestmentsLimited».

В итоге данной компании были выданы кредитные средства в рамках 22 кредитных договоров. Основной долг «GainsfordInvestmentsLimited» перед БТА на февраль 2009 года составил 26 633 664,49 евро. До 2009 года заемщик основной долг вообще не гасил. На сегодняшний день долг компании «GainsfordInvestmentsLimited» перед АО «БТА Банк» погашен путем продажи права требования уплаты долга к «GainsfordInvestmentsLimited» другой компании.

Из оглашенных в ходе судебного заседания показаний свидетелей, установлено следующее:

Милосердова Н. пояснила, что по данной компании опросные листы и протокола ей были представлены посредством системы «Лотос» от кредитного аналитика, находящегося в г.Москве или от секретаря регионального кредитного комитета г.Москве. Затем она распечатывала их и относила в приемную Аблязова, Жаримбетова, Рамазанова, Узбекгалиева, Жанкулеевой, затем забирала подписанные протокола и опросные листы, после чего все документы отправлялись в г.Москву (т.д.1536 л.д.63-64).

Шокпарова А. показала, что по данной компании необходимые экспертизы проводились не в полном объеме, кроме того, по данной компании предоставлялись льготы в виде отсрочек по оформлению кредитного досье, залогового обеспечения, льготный период погашения основного долга, вознаграждения (т.д.1536; л.д.72,74).

Аналогичные показания по делу дала свидетель Ергалиева Г. (т.1536; л.д.75-81).

Также вина подсудимых по данному эпизоду подтверждается протоколами заседаний КК ГБ, о предоставлении кредита компании «Гейнсфорд инвестмент ЛТД», опросными листами и договорами банковского займа, а также дополнительными соглашениями к договорам банковского займа которые были исследованы в судебном заседании (т.д.1535-1537-1566-1563-1567-1568).



Из заключения по выдаче АО «БТА Банк» кредита иностранной компании «Гейнсфорд инвестмент ЛТД», следует, что установлены многочисленные нарушения, которые повлекли незаконную выдачу кредита: отсутствие заключении ответственных подразделений, которые должны содержаться в пакете документов, выносимых на рассмотрении КК ГБ: заключение управления кредитных рисков, юридическое заключение по проекту, заключение об оценки залогового имущества, мониторинговый отчет, заключение Банка содержащего оценку финансового состояния заемщика (т.1535).

Кроме того, по данному эпизоду имеется вступивший в законную силу приговор Медеуского районного суда от 25 ноября 2016 года.

3.Эпизод оффшорной компании «SenmoreLimited».

Подсудимые Жаримбетов Ж.Д. и Мәмеш С.Х. обвинение по данному эпизоду признали полностью, Садыков К.А. виновным себя не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что в 2006 году зарегистрирована по законодательству Британских Виргинских Островов Международная Торгово-Промышленная Компания с ограниченной ответственностью «SenmoreLimited» по адресу: TridentChambers, P.O. Box 146, РоудТаун, Тортола, Британские Виргинские Острова, регистрационный номер 1052164.

Согласно учредительных документов, юридическим учредителем (единоличный директор-распорядитель) является компания FortisIntertrustreg. Liechtenstein, учрежденная и действующая по законом Лихтенштейна, адрес: Austrasse, 79, FL 9490 Вадуз, Лихтенштейн, представителями которой являлись Макс Мейенберг, FloriskaХоондендоорн, Бита Вердера.

Был определен конечный бенефициар в лице Касымбекова М., а уполномоченным лицом на управление счетом и компанией назначена Floriska Christina Hoogend.

В октябре 2006 года организована подготовка решения от 11.10.2006г. от имени компании FortisIntertrustreg. об обращении компании «SenmoreLimited» в АО «Банк ТурАлем» по заключению кредитного соглашения на сумму 125 100 000 ДСША на срок до 5 лет для приобретения 100% акций компании «MorganaAssetsCorp.» у компании «CommercialEstateDevelopment S.A.», а также на оплату судебных и иных расходов, связанные с такой покупкой.

Организована подготовка доверенности, датированной 11.10.2006г., на имя менеджера ТОО «УК «DCM» Калдыбаева Б. на представление интересов компании «SenmoreLimited», подписание от ее имени договора и иных соглашений по вопросу приобретения 100% акций «MorganaAssetsCorp.» у компании «CommercialEstateDevelopment S.A.».

Далее, Калдыбаев Б.Ж. по указанию своих руководителей Каримова Б.Е. и Ахмедьяровой Ж., действовавших с ведома Аблязова М.К., подал заявление на финансирование на сумму 125 100 000 долларов США сроком



на 26 месяцев по ставке 15% годовых для приобретения доли в проекте «EsentaiResidential».

23.10.2006г. председателем кредитного комитета Жаримбетовым Ж.Д. и его членами Тасибековым Б.А., Диканбаевым Е.О. в нарушение требований п.п. 2.2, 3.2., 3.3. Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденному решением Совета Директоров Банка № 4-2 от 17.06.2004г. (протокол № 23) без необходимых экспертного и юридического заключений, заключений управления рисков и службы безопасности принято решение, оформленное протоколом заседания № 104, об установлении компании «SenmoreLimited» лимита кредитования на приобретение доли в проекте «EsentaiResidential» в сумме 125 000 000 ДСША, в том числе безналичное финансирование в сумме 87 500 000 ДСША за счет средств Банка сроком на 26 месяцев с погашением основного долга и вознаграждения в конце срока финансирования.

26.10.2006г. на основании незаконно принятого кредитным комитетом решения № 104 от 23.10.2006г. между Банком в лице Тасибекова Б.А. и компанией «SenmoreLimited» в лице представителя Калдыбаева Б.Ж. заключен Генеральный Кредитный Договор № 2000/06/118, согласно которому заемщику установлен лимит кредитования в размере 125 100 000 ДСША:

- лимит № 1 на наличное финансирование на не возобновляемой основе в сумме 37 600 000 ДСША для целей приобретения 100% пакета простых, именных, голосующих акций компании «MorganaAssetsCorp.», предельная дата освоения – 24.10.2008г., срок расчета до 26.12.2008г.;

- лимит № 2 на безналичное финансирование на не возобновляемой основе в размере 87 500 000 ДСША посредством выпуска кредитором гарантии для целей в обеспечении исполнения обязательств заемщика перед компанией «CommercialEstateDevelopment S.A.» по условиям Контракта б/н от 27.10.2006г., предельная дата освоения – 24.10.2008г., срок расчета до 26.12.2008г. при этом допускается временное возобновление лимита № 2 сроком на 3 рабочих дня для сокращения суммы безналичного финансирования на сумму выдачи кредита.

В качестве обеспечения установленного лимита кредитования Банком принят 100% пакет простых, именных, голосующих акций компании «MorganaAssetsCorp.», стоимость которого определена ТОО «Agento-S», назначенного Банком, в размере 125 480 223 ДСША.

26.10.2006г. и.о. председателя кредитного комитета Жаримбетов Ж.Д. и члены кредитного комитета Татишев Е.Н., Тлеукулова Г.О., замещающее лицо члена кредитного комитета Абжанова Д.К. – Баглан Б., Тасибеков Б.А., Диканбаев Е.О., замещающее лицо члена кредитного комитета Абыкалыковой Д.У. – Сабырбаев Т.Т. в нарушение требований п.п. 2.2, 3.2., 3.3. Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденному решением Совета Директоров Банка № 4-2 от 17.06.2004 г. (протокол № 23) без необходимых экспертного и юридического заключений, заключений



управления рисков и службы безопасности, принято решение, оформленное опросным листом № 105А:

- об увеличении лимита кредитования на 100 000 ДСША на организационные расходы;

- о разрешении выдачи кредита с наличием факта отсутствия на момент финансирования решений учредителей о выдаче займа и предоставления залога;

27.10.2006г. Банком в лице Тасибекова Б.А. и компанией «SenmoreLimited» в лице представителя Калдыбаева Б.Ж. заключен кредитный договор № 2000/06/100/2267, по которому заемщику предоставлен кредит в сумме 37 505 000 ДСША сроком с 27.10.2006г. до 26.12.2008г. под 15% годовых для приобретения доли в проекте «ЕсентайРезиденшиал» (покупка 100% акций MorganaAssetsCorp.) путем перечисления компании «SenmoreLimited», счет № 613076021, БИК 190501319, РНН 600900114104, с дальнейшим перечислением TrastaKomercbank (TrustCommercialBank), Miesniekuila 9, Riga LV 1050, Latvija, SWIFT code: KBRBLV2X, LV10KBRB 1111 2128 1000 1.

30.10.2006г. Банком в лице Тасибекова Б.А. и компанией «SenmoreLimited» в лице представителя Калдыбаева Б.Ж. заключен кредитный договор № 2000/06/100/2277, по которому заемщику предоставлен кредит в сумме 45 000 ДСША сроком с 30.10.2006г. до 26.12.2008г. под 15% годовых на организационные расходы в рамках приобретения доли в проекте «ЕсентайРезиденшиал» (покупка 100% акций MorganaAssetsCorp.). Кредит предоставлен путем перечисления компании «SenmoreLimited», счет № 613076021, БИК 190501319, РНН 600900114104, дальнейшее перечисление TrastaKomercbank (TrustCommercialBank), Miesniekuila 9, Riga LV 1050, Latvija, SWIFT code: KBRBLV2X, LV10KBRB 1111 2128 1000 1.

09.11.2006г. между Банком в лице Тасибекова Б.А. и компанией «SenmoreLimited» в лице Калдыбаева Б.Ж. заключен договор № 2000/06/201/135 о предоставлении банковской гарантии, согласно которому Банк предоставил компании «SenmoreLimited» в пользу компании «CommercialEstateDevelopment» гарантию № GP 240/06/7880 от 09.11.2006г. на сумму 87 500 000 ДСША, сроком до 30.12.2008г.

17.01.2007г. Банком в лице Тасибекова Б.А. и компанией «SenmoreLimited» в лице представителя Калдыбаева Б.Ж. заключен кредитный договор № 2000/07/100/78, по которому заемщику предоставлен кредит в сумме 1 396 ДСША сроком с 17.01.2007г. до 26.12.2008г. под 15% годовых для организационных расходов в рамках приобретения доли в проекте «ЕсентайРезиденшиал» (покупка 100% акций MorganaAssetsCorp.). Кредит предоставлен путем перечисления компании «SenmoreLimited», счет № 613076021, БИК 190501319, РНН 600900114104, дальнейшее перечисление TrastaKomercbank (TrustCommercialBank), Miesniekuila 9, Riga LV 1050, Latvija, SWIFT code: KBRBLV2X, LV10KBRB 1111 2128 1000 1.

17.01.2007г. Банком в лице Тасибекова Б.А. и компанией «SenmoreLimited» в лице представителя Калдыбаева Б.Ж. заключен



кредитный договор № 2000/07/100/86, по которому заемщику предоставлен кредит в сумме 11 124 104 ДСША сроком с 17.01.2007г. до 26.12.2008г. под 15% годовых для организационных расходов в рамках приобретения доли в проекте «ЕсентайРезиденшиал» (покупка 100% акцийMorganaAssetsCorp.). Кредит предоставлен путем перечисления компании «SenmoreLimited», счет № 613076021, БИК 190501319, РНН 600900114104, дальнейшее перечисление TrastaKomerbank (TrustCommercialBank), Miesniekuiela 9, Riga LV 1050, Latvija, SWIFT code: KBRBLV2X, LV10KBRB 1111 2128 1000 1.

10.08.2007г. Банком в лице Налобина В.Г. и компанией «SenmoreLimited» в лице представителя Калдыбаева Б.Ж. заключен кредитный договор № 2000/07/100/1666, по которому заемщику предоставлен кредит в сумме 11 124 104 ДСША сроком с 10.08.2007г. до 26.12.2008г. под 15% годовых для организационных расходов в рамках приобретения доли в проекте «ЕсентайРезиденшиал» (покупка 100% акцийMorganaAssetsCorp.). Кредит предоставлен путем перечисления компании «SenmoreLimited», счет № 613076021, БИК 190501319, РНН 600900114104, дальнейшее перечисление TrastaKomerbank (TrustCommercialBank), Miesniekuiela 9, Riga LV 1050, Latvija, SWIFT code: KBRBLV2X, LV10KBRB 1111 2128 1000 1.

02.09.2007г. Банком в лице Налобина В.Г. и компанией «SenmoreLimited» в лице представителя Калдыбаева Б.Ж. заключен кредитный договор № 2000/07/100/1755, по которому заемщику предоставлен кредит в сумме 6 781 891 ДСША, сроком с 02.09.2007г. до 26.12.2008г. под 15% годовых для организационных расходов в рамках приобретения доли в проекте «ЕсентайРезиденшиал» (покупка 100% акцийMorganaAssetsCorp.). Кредит предоставлен путем перечисления компании «SenmoreLimited», счет № 613076021, БИК 190501319, РНН 600900114104, дальнейшее перечисление TrastaKomerbank (TrustCommercialBank), Miesniekuiela 9, Riga LV 1050, Latvija, SWIFT code: KBRBLV2X, LV10KBRB 1111 2128 1000 1.

05.10.2007г. Банком в лице Акиянова Д.Ж. и компанией «SenmoreLimited» в лице представителя Калдыбаева Б.Ж. заключен кредитный договор № 2000/07/100/1877, по которому заемщику предоставлен кредит в сумме 7 094 005 ДСША сроком с 05.10.2007г. до 26.12.2008г. под 15% годовых для организационных расходов в рамках приобретения доли в проекте «ЕсентайРезиденшиал» (покупка 100% акций MorganaAssetsCorp.). Кредит предоставлен путем перечисления компании «SenmoreLimited», счет № 613076021, БИК 190501319, РНН 600900114104, дальнейшее перечисление TrastaKomerbank (TrustCommercialBank), Miesniekuiela 9, Riga LV 1050, Latvija, SWIFT code: KBRBLV2X, LV10KBRB 1111 2128 1000 1.

01.12.2007г. учредителем компании «SenmoreLimited» одобрено обращение в АО «Банк ТуранАлем» по изменению условий финансирования, путем заключения с Банком дополнительного соглашения к ГКД № 2000/06/118 от 26.10.2006г. о предоставлении кредитной линии в размере 126 600 000 ДСША.

07.12.2007г. кредитным комитетом в составе Жаримбетова Ж.Д., Татишева Е.Н., Рамазанова А.С., Узбекгалиева Р.Х. на основании протокола



№ 96 в нарушение требований п.п. 2.2, 3.2., 3.3. Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденному решением Совета Директоров Банка № 4-2 от 17.06.2004г. (протокол № 23) без необходимых экспертного и юридического заключений, заключений управления рисков и службы безопасности принято решение об увеличении лимита кредитования на сумму 1 500 000 ДСША на оплату услуг компании «EdmondShipway» и прочих расходов.

26.12.2007г. между Банком в лице исполнительного директора Акиянова Д.Ж. и компанией «SenmoreLimited» в лице Калдыбаева Б.Ж. подписано дополнительное соглашение № 2 к ГКД № 2000/06/118, согласно которому лимит кредитования повышен до 126 600 000 ДСША за счет предоставления лимита № 3 на наличное и безналичное финансирование на невозобновляемой основе в размере 1 500 000 ДСША для целей оплаты услуг компании «EdmondShipway» по договору от 03.09.2007г. и прочих расходов, предельная дата освоения – 24.10.2008г., дата расчета – 26.12.2008г.

25.03.2008г. Банком в лице Ягудиной М.В. и компанией «SenmoreLimited» в лице представителя Калдыбаева Б.Ж. заключен кредитный договор № 2000/08/100/79, по которому заемщику предоставлен кредит в сумме 11 124 104 ДСША сроком с 25.03.2008г. до 26.12.2008г. под 15% годовых в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика перед компанией «CommercialEstateDevelopment». Кредит предоставлен путем перечисления компании «SenmoreLimited», счет № 613076021, БИК 190501319, РНН 600900114104, дальнейшее перечисление TrastaKomercbank (TrustCommercialBank), Miesniekuila 9, Riga LV 1050, Latvija, SWIFT code: KBRBLV2X, LV10KBRB 1111 2128 1000 1.

23.05.2008г. Банком в лице Налобина В.Г. и компанией «SenmoreLimited» в лице представителя Калдыбаева Б.Ж. заключен кредитный договор № 2000/08/100/79, по которому заемщику предоставлен кредит в сумме 13 875 896 ДСША сроком с 23.05.2008г. до 26.12.2008г. под 15% годовых в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика перед компанией «CommercialEstateDevelopment» по условиям контракта б/н от 27.10.2006г. Кредит предоставлен путем перечисления компании «SenmoreLimited», счет № 613076021, БИК 190501319, РНН 600900114104, дальнейшее перечисление TrastaKomercbank (TrustCommercialBank), Miesniekuila 9, Riga LV 1050, Latvija, SWIFT code: KBRBLV2X, LV10KBRB 1111 2128 1000 1.

22.12.2008г. протоколом № 90 заемщику повышен лимит кредитования на 1 280 000 ДСША на пополнение оборотных капитала, повышен срок финансирования до конца июня 2012 года.

22.12.2008г. между Банком в лице директора департамента Ибрагимова Р.Ш. и компании «SenmoreLimited» в лице Кокарева А.В. заключено дополнительное соглашение № 4 к ГКД № 2000/06/118, согласно которому лимит кредитования повышен до 127 880 000 ДСША, за счет предоставления подлимита № 3 на наличное и безналичное финансирование на невозобновляемой основе в сумме 1 280 000 ДСША для целей пополнения



оборотного капитала, предельная дата освоения – 24.10.2008г., дата расчета – 30.06.2012г., льготный период погашения ОД и вознаграждения до 28.02.2010г.

Всего в рамках кредитных договоров было выдано кредитных средств на сумму 98 675 500 долларов США. Погашений основного долга на начало 2017 года не производилось.

Помимо этого, виновность подсудимых подтверждается заключением специалистов аудиторской организации ТОО «Ассер Консалтинг» по результатам документальной проверки компании «Есентай Резиденшиал» (том 1341, л.д.60-177) – к решению о выдаче кредитных средств АО «БТА БАНК» имеются признаки прямой или косвенной причастности бывших руководителей и сотрудников банка – Калдыбаева Б.Ж. – наделен правом подписи от компании Сенмор Лимитед, имеется подпись Калдыбаева, а также Жаримбетова Ж.Д., чьи подписи также имеются на протоколах заседаний КК ГБ.

Протоколами заседаний КК ГБ, исследованными в судебном заседании (том 1322, л.д.85-157).

Из показаний свидетелей, оглашенных в судебном заседании, установлено следующее:

Ибраева Ш.Н. пояснила, что фактически реализацию данного проекта полностью контролировала Джардемали Ботагоз. Кредитование компании «Сенмор Лимитед» по сути являлось выкупом доли в проекте Есентай Резиденшиал. Результаты презентации проекта Каримовым были зафиксированы в протоколе заседания КК ГБ №104, по которому компании «Сенмор Лимитед» установлен лимит кредитования на приобретение доли в проекте Есентай Резиденшиал в сумме 125 000 000 долларов США. Решение кредитным комитетом принято без заключения управления рисков, юридической службы, ОМОК, управления экономической безопасности. (том 1322, л.д.158-166)

Калдыбаев Б.Ж. пояснил, что осенью 2006 года Ахмедьярова сказала ему, что он временно, до того, как будет определен конкретный человек по руководству проектом, будет представителем по доверенности компании Сенмор Лимитед, которая связана с проектом «Есентай». Ему стало понятно, что компания Сенмор Лимитед имеет непосредственное отношение в АО «БТА Банк». После этого он по указанию Ахмедьяровой передал ей копию своего паспорта, из чего он понял, что паспорт необходим для изготовления доверенности на его имя. Ахмедьярова ему сообщила, что компания Сенмор Лимитед будет кредитоваться в АО БТА Банк на завершение строительства жилых домов в проекте Есентай. По деятельности компании Сенмор Лимитед он подписывал заявление на финансирование и кредитные договора. Подписание указанных документов он всегда согласовывал с Ахмедьяровой. Свои подписи в представленных на обозрение документах по данной компании - заявках, заявлениях на финансирование, договорах, дополнительных соглашениях, генеральном кредитном договоре, кредитных договорах, договорах банковского займа, бухгалтерских балансах, он признал



полностью, показав, что подписывал данные документы по указанию Ахмедьяровой, самостоятельно никакие документы по данной компании он не подписывал. Насколько он помнит, со стороны Банка данный проект курировался работником по имени Бота (Джардемали Ботагоз) (том 1323, л.д.22-27)

Турбашов А.О. пояснил, что после изучения документов по проекту Есентай Резиденшиал ему стало понятно, что этот проект имел привилегированное положение. Со слов его руководителя Налобина В., он понял, что руководство банка имеет непосредственное отношение к проекту. По указанию Налобина, им был подготовлен вопрос об увеличении лимита кредитования на 90 миллионов долларов на строительство трех жилых домов и установлении лимита кредитования в сумме 10 миллионов долларов США на пополнение оборотных средств. Однако данный вопрос не был включен в повестку заседания кредитного комитета, поэтому он и Ибраева занесли опросный лист по указанному вопросу непосредственно на заседание КК, ГД он был подписан членами КК ГБ. Фактически обсуждения вопроса об увеличении лимита кредитования и установлении лимита не было. Особыми условиями в части залогового обеспечения являлись финансирование без достаточного залогового обеспечения и предоставлении дополнительных отсрочек. Данное решение КК ГБ было оформлено опросным листом №27 а от 05.05.2008 года. Залоговое обеспечение, которое указывалось заемщиком в заявлениях на финансирование, должно было поступить в будущем (том 1323, л.д.35-38)

Юркова В.К. показала, что финансирование компании осуществлялось без залогового обеспечения, кроме того, проведенный УКБ №3 мониторинг финансово-хозяйственной деятельности заемщика раскрывал все негативные стороны проекта, а также все связанные с проектом риски (предлагалась только пролонгация сроков займов в связи с отсутствием источников погашения по кредитам, приостановлением продаж в период кризиса строительной отрасли) (том 1323, л.д.39-41)

Тлеукулова Г.О., ознакомившись с протоколами КК ГБ по данной компании показала, что она воздерживалась при принятии решений в ряде случаев, так как на тот момент в кредитном портфеле банка имелось значительное количество строительных проектов, часть кредитных средств направлялась на приобретение долей и пакетов акций у компаний, чьи конечные бенефициары были неизвестны членам кредитного комитета, не было предоставлено никакой информации, не было обоснования запрашиваемых лимитов, запрашивался достаточно большой лимит на стартовую компанию с погашением кредита в конце срока, высокие кредитные риски, поэтому ею принимались отрицательные решения по ряду вопросов. Управляющий директор Джардемали, присутствуя на заседаниях КК, неоднократно прямо утверждала, что проект находится под личным контролем председателя совета директоров Аблязова, в связи с чем, по этой причине вопрос увеличения лимита кредитования неоднократно выносился



на рассмотрение КК для получения положительного решения. (том 1323, л.д.79-86)

Куатбекова З.Б. пояснила, что при рассмотрении вопроса об увеличении лимита по компании «Сенмор Лимитед» она воздержалась, так как обоснования запрашиваемого лимита ей предоставлено не было, в ряде случаев она была против в связи с высокими рисками, отсутствием юридического заключения, дальнейшее финансирование строительных проектов было высокорискованным для банка (том 1323, л.д.88-92).

Саволдинова Л.Г. пояснила, что в результате рассмотрения вопроса о финансировании компании было принято решение об отказе в предоставлении запрашиваемого финансирования и увеличения действующего лимита в связи с завышенными административными расходами, отсутствовали экспертиза обеспечения, также была недостаточность залогов (том 1323, л.д.93-97)

Согласно заключению по выдаче АО «БТА Банк» кредитов заемщику компания «Сенмор-Лимитед», составленному в соответствии с постановлением о назначении документальной проверки от 27.06.2011 года (том 1323, л.д.131-150), решение о кредитовании Кредитным комитетом Головного Банка принято с нарушениями норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка. Так, согласно пункту 2 статьи 34 Закона «О банках», банковские заемные операции осуществляются в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике, утвержденные органом управления банка. Внутренняя кредитная политика Банка регламентирована Руководством по корпоративному кредитованию, утвержденным Советом директоров Банка №4-2 от 17.06.2004 года протокол №23 в редакции, действующей на момент предоставления финансирования (ГКД). В соответствии с п.22 «Процесс кредитования, до момента выдачи кредита установлен порядок выполнения ответственными подразделениями последовательных процедур, требующих в том числе проведение экспертиз проекта (включая экономическую экспертизу проекта, юридическую экспертизу проектов, экспертизу управления экономической и региональной безопасности, экспертизу управления рисков, оценку залогового имущества. В соответствии с п.3.2 «Проведение экспертизы проектов» РКК, проведение экспертизы проектов является вторым и самым важным этапом в процессе осуществления финансирования компании. От того, насколько тщательно будет проведена экспертиза проекта, будут зависеть и все последующие отношения клиента и банка. В соответствии с п.3.3 «Вынос проекта на рассмотрение КК кредитные подразделения осуществляют презентацию и защиту проектов на КК ГБ. Пакет документов, выносимых на рассмотрение КК должен содержать в том числе следующее: экспертное заключение, заключение управления кредитных рисков, заключение управления экономической безопасности, юридическое заключение по проекту, заключение об оценке залогового имущества. При отсутствии любого из вышеуказанных документов, вынос проекта на рассмотрение КК ГБ возможен только при условии согласования с



председателем КК ГБ. В соответствии с п.3.5 «Оформление кредитного досье», кредитное досье должно содержать: экспертное заключение, юридическое заключение, заключение управления экономической безопасности, заключение управления кредитных рисков, отчет об оценке залогового обеспечения, мониторинговые отчеты, акты проверки целевого использования, акты проверки наличия залогов и переоценки. Также недопустимо нарушение пунктов 3.8.1 «Проверка целевого использования кредита», п.3.8.2. «Текущий мониторинг проекта», 3.8.3. «Технический мониторинг кредитов», 3.8.4. «Мониторинг компании». Исходящим результатом процедуры является мониторинговый отчет согласно приложению №1. В соответствии с п. 3.8.7. «Мониторинг залогового имущества», подразделениями, ответственными за мониторинг обеспечения кредитов, с целью своевременного реагирования на риски по вторичным источникам погашения долга, на основании договоров залога, отчетов об оценке, должен проводиться текущий и плановый мониторинг залогового имущества. В рассматриваемом кредитном досье компании «Сенмор Лимитед» из всех необходимых заключений, имеется только экспертное заключение (без номера и без даты), заключение управления экономической безопасности и дополнительное юридическое заключение. При этом заключения УЭБ и доп.юр.заключение составлены после даты - 23.10.2006 года – принятия Кредитным комитетом решения о кредитовании, то есть заключения ответственных служб банка, выносимых на первоначальное рассмотрение КК в кредитном досье отсутствуют. Согласно экспертному заключению, исполнитель отсутствует точная дата составления заключения отсутствует, какие-либо выводы решения отсутствуют; согласно дополнительному юридическому заключению, не рекомендуется вступать с рассматриваемым лицом в правоотношения, связанные с финансированием, принятием обеспечения, до устранения замечаний 2 категории. Все вышеперечисленные требования РКК Банком в течение срока действия кредитов не выполнялись, и необходимые мониторинги не осуществлялись. Экспертное заключение оформлено ненадлежащим образом, отсутствует номер документа, даты и подписи исполнителя и руководителя соответствующего подразделения, ответственного за составление данных заключений, отсутствуют выводы. Одновременно с нарушением внутренней кредитной политики, установлены нарушения Правил ведения документации по кредитованию банка второго уровня, утвержденные Постановлением правления Национального Банка РК от 16.08.1999 года №276, в части отсутствия следующих документов и заключений: заключение банка, содержащее оценку кредитоспособности заемщика - юридического лица; заключение банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в бизнес-плане.

Согласно заключению по выдаче АО «БТА Банк» кредитов заемщику компании «Есентай Резиденшиал», составленному в соответствии с постановлением о назначении документальной проверки от 27.06.2011 года (том 1323, л.д.151-150), установлены нарушения требований Правил ведения



документации, утвержденных Постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №49 от 23.02.2007 года в части отсутствия следующих документов и заключений: заключения банка, содержащего оценку финансового состояния заемщика, гаранта с расчетом основных показателей, исходя из соответствующего набора коэффициентов, установленных методикой, утвержденной органом управления банков соответствии с установленным уполномоченным органом порядком классификации активов, условных обязательств и создание провизии против них, сроки, установленный данной методикой, но не реже одного раза в квартал. В кредитном досье отсутствуют текущие мониторинги финансового состояния на период кредитования. Если кредит выдан для использования его заемщиком – юридическим лицом в сфере строительства, в том числе реконструкции или других строительных усовершенствований недвижимого имущества, к кредитному досье прилагаются проектно-сметная документация по планируемым работам и документы, содержащие основные параметры планируемых работ с указанием сметных стоимостей, составленных на основании проектно-сметной документации и отчеты о проверке, подготовленные банком, или акт приема – сдачи объектов заемщиком- юридическим лицом, подтверждающие объем выполненных работ, на которые выдан кредит, соответствующие разрешения на производство строительно-монтажных работ. В предоставленном кредитном досье отсутствуют необходимые мониторинги (текущие, технические, плановые), которые должны были включать в себя анализ финансового состояния заемщика и освоение кредитных денег с оценкой возможности заемщиком погашения кредита, а также мониторинг по залоговому обеспечению, необходимых в соответствии с требованиями вышеизложенных РКК и Правил ведения документации.

4. Эпизод оффшорной компании «GlobalTeamCompany».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал полностью, Садыков К.А. не признал себя виновным.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., Ефимовой В.В. были подготовлены учредительные документы на оффшорную компанию «GlobalTeamCompany», тем самым установлен контроль над деятельностью данной компании. Согласно учредительным документам на основании регистрационного сертификата №036979, устава, учредительного договора 11.05.2007 года, компания «GlobalTeamCompany» была зарегистрирована на территории Республики Сейшельские Острова, как международная компания. Директором компании «GlobalTeamCompany» является гражданин Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии Blythe Christopher Victor.

В этой связи, Аблязовым М.К. определен конечный бенефициар в лице Параскевич Т., а уполномоченным лицом на управление счетом и компанией назначена Джунусова З.З..



Также, для подготовки всех необходимых документов и создания видимости доходной предпринимательской деятельности по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. один из руководителей ОПГ- начальник УКБ №6 Ефимова В.В. и директор по кредитованию Банка Садыков К.А., в кратчайшие сроки обеспечили подготовку документов на Кредитный Комитет для выдачи кредитов в отсутствии надлежащим образом оформленного кредитного досье. Последние обеспечивали подписание от имени оффшорной компании «GlobalTeamCompany» решения учредителей о кредитовании компании, договора залога, специального аккредитивного обслуживания и банковского займа, проставление оттисков печатей компаний и вели учет денежных средств, выводимых на указанную компанию.

В соответствии с решением директора компании «GlobalTeamCompany» от 21 сентября 2007 года принято решение об обращении в АО «Банк ТуранАлем» с заявлением на имя Председателя Правления АО «Банк ТуранАлем» Солодченко Р.В. на открытие аккредитива в пользу «BungeSA» в размере 52 000 000 долларов США ставка вознаграждения 16% годовых целевое назначение кредита - пополнение собственных оборотных средств. В соответствии с условиями предоставления обеспечения исполнения своих обязательств, с правом внесудебной реализации залогового имущества, с предоставлением банку согласия на передачу информации в кредитные бюро и наделении полномочиями на подписание документов г-на ChristopherBlythe, в качестве обеспечения предоставить товары, поступающие в будущем.

После чего, в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения было организовано принятие региональным кредитным комитетом незаконного положительного решения, оформленного протоколом №79 от 27 сентября 2007 года, согласно которому в пользу компании «GlobalTeamCompany» выдан кредит на сумму 52 000 000 долларов США.

Указанный протокол с визой «согласовано» подписан Жаримбетовым Ж.Д., Татишевым Е.Н., Налобиным В.Г., Ковшаровым А., Исеновым Б.С., Тасибековым Б.А. и Узбекалиевым Р.Х.

28 сентября 2007 года между АО «Банк ТуранАлем», в лице Председателя Правления Солодченко Р.В. и компанией «GlobalTeamCompany» в лице от имени выступающего директора ChristopherBlythe заключен договор банковского займа №2000/07/100/1823.

По условиям договора банковского займа компании «GlobalTeamCompany» предоставлен кредит сроком до 26 сентября 2008 года с 16% ставкой вознаграждения годовых.

28 сентября 2007 года Банком единовременным платежом перечислено 52 000 000 долларов США со своего ссудного счета 070112573USA на счет 001073132 (транзитный), и далее на счет компании «GlobalTeamCompany» LV39 KBRB 1111 2131 0300 1, в «TrastaKomersebanka», Республика Латвия, г.Рига.



В целях придания вида коммерческой деятельности и создания видимости, что выпуск аккредитива будет осуществляться на законных основаниях, 07.11.2007 года между компаниями «GlobalTeamCompany» и «BungeSA» заключен контракт BSA-S07-4897-2170, согласно которому компания «BungeSA» обязуется продать компании «GlobalTeamCompany» канадскую желтую сою №2, в количестве 55 200,00 мт., на общую сумму 7 199 99 долларов 99 центов США.

Далее, 19 ноября 2007 года директор компании «GlobalTeamCompany» BlytheChristopherVictor обратился с заявлением в АО «БТА Банк» на открытие аккредитива в пользу «BungeSA» в размере 7 199 999 долларов 99 США центов, сроком действия до 26 ноября 2009 года 12% годовых, целевое назначение кредита - пополнение собственных оборотных средств. В соответствии с условиями предоставления обеспечения исполнения своих обязательств, с правом внесудебной реализации залогового имущества, с предоставлением банку согласия на передачу информации в кредитные бюро и наделении полномочиями на подписание документов г-на ChristopherBlythe, в качестве обеспечения предоставить товары, поступающие в будущем.

В этот же день организовано вынесение на рассмотрение Регионального Кредитного Комитета вопроса о выпуске кредитования компании «GlobalTeamCompany» в сумме 7 199 999 долларов 99 центов США.

После чего, по указанию Аблязова М.К. в нарушение требований внутри банковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения было организовано принятие региональным кредитным комитетом незаконного положительного решения, оформленного протокола №91 от 22 ноября 2007 года, согласно которому в пользу компании «GlobalTeamCompany» выпущен аккредитив на сумму 7 199 999 долларов 99 центов США.

Указанный протокол с визой «согласовано» подписан Жаримбетовым Ж.Д., Татишевым Е.Н., Налобиным А., Исеновым Б.С., Тасибековым Б.А. и Узбекгалиевым Р.Х.

23 ноября 2007 года между АО «БТА Банк», в лице заместителя Председателя Правления Жаримбетовым Ж.Д. и компанией «GlobalTeamCompany» в лице от имени выступающего директора ChristopherBlythe заключен договор банковского займа №2000/07/302/203.

28 ноября 2007 года между АО «БТА Банк» и «GlobalTeamCompany» заключено дополнительное соглашение №1 к договору на специальное аккредитивное обслуживание №2000/07/302/203 от 23 ноября 2007 года.

По условиям дополнительного соглашение №1 к договору действует с 23 ноября 2007 года до 07 декабря 2007 года, срок действия обязательства по аккредитиву в сумме 3 600 000 долларов США, с отсрочкой платежа 360 дней с даты акцептования документов, устанавливается с 23 ноября 2007 года по 20 ноября 2008 года в сумме 3 599 999 долларов 99 центов США, с отсрочкой платежа 720 дней с даты акцептования документов, устанавливается с 23 ноября 2007 года до 16 ноября 2009 года. Комиссия за выпуск аккредитива



начисляется за фактическое количество дней действия аккредитива исходя из количества дней в году, равного 360.

10 декабря 2007 года между АО «БТА Банк» и «GlobalTeamCompany» заключено дополнительное соглашение №1 к договору на специальное аккредитивное обслуживание.

Далее, 29 ноября 2007 года директор компании «GlobalTeamCompany» BlytheChristopherVictor обратился с заявлением в АО «БТА Банк» на открытие аккредитива в пользу «BungeSA» в размере 9 999 999 долларов 84 центов США, сроком действия до 07 декабря 2009 года.

В этот же день организовано вынесение на рассмотрение регионального Кредитного Комитета вопроса о выпуске кредитования компании «GlobalTeamCompany» в сумме 9 999 999 долларов 84 цента США.

После чего, в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения было организовано принятие региональным кредитным комитетом незаконного положительного решения, оформленного протокола №94 от 03 декабря 2007 года, согласно которому в пользу компании «GlobalTeamCompany» выпущен аккредитив на сумму 9 999 999 долларов 84 цента США.

Указанный протокол с визой «согласовано» подписан Жаримбетовым Ж.Д., Татишевым Е.Н., Налобиным А., Ковшаровым А., Исеновым Б.С., Тасибековым Б.А. и Узбекгалиевым Р.Х.

03 декабря 2007 года между АО «БТА Банк», в лице Председателя Правления Солодченко Р.В., и компанией «GlobalTeamCompany» в лице от имени выступающего директора ChristopherBlythe заключен договор на специальное аккредитивное обслуживание №2000/07/302/211, на сумму 9 999 999 долларов 84 цента США.

Кроме того, в нарушение требований Правил ведения документации, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций в кредитном досье «GlobalTeamCompany» отсутствуют заключение банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане, заключение, содержащего оценку финансового состояния заемщика, наличие мониторингового отчета целевого использования заемных денег и анализа эффективности используемого рефинансируемого кредита, прогноз возвратности кредита и его целесообразности. Сумма задолженности «GlobalTeamCompany» по основному долгу на 18.08.2016 года составляет 8 599 999,91 долларов США.

Помимо этого, судом исследованы выписки из протоколов заседаний КК (том 1416, л.д.51-84, 138-139, 173-180, том 1417, л.д.1-2, 106-113, том 1418, л.д. 4-19, 24-27, 63-70, 122-129).

Из показаний свидетелей, оглашенных в судебном заседании, установлено следующее:

Канафина И. показала, что данная компания являлась заемщиком УКБ №6, имеет 2 просроченных обязательства, между данной компанией и банком был заключен аккредитив от 23.11.2007 года на сумму 7 199 999



долларов США, и аккредитив от 03.12.2007 года на сумму 9 999 999, 84 долларов США. Первоначально УКБ №6 инициировалась служебная записка на изыскание средств. Согласно данных условий, ею подготавливались договора на спецаккредитивное обслуживание. Готовые договора через начальника кредитного отдела Каленову А., а в ее отсутствие, непосредственно передавались Садыкову К., куратору по кредитованию УКБ №6. Далее договора визировались Ефимовой, Жаримбетовым и Солодченко, после чего передавались ей в готовом виде. Нотариально заверенные копии учредительных документов по компании «Глобал Тим Компани», они получали у Начинкиной и Салюлевой до выпуска аккредитива. Также по указанным аккредитивным обязательствам для получения заключения управления экономической безопасности ею инициировалась служебная записка, готовились и в указанное управление передавались копии учредительных документов. Готовое заключение присыпалось по почте, в которых в основном по нерезидентам указывалась информация следующего типа «негативной информации в отношении деятельности компании, ее руководителей и руководства не располагает. Проверить компанию в полном объеме не представляется возможным». На данный момент по указанному заемщику по аккредитивам имеется просроченная задолженность перед АО «БТА Банк». Формированием кредитного досье занимались все сотрудники кредитного отдела УКБ №6. Курированием кредитования всех проектов УКБ №6 занимался Садыков К. (т том 1419 , л.д.113-116)

Орынбаева А.А. пояснила, что данная компания являлась заемщиком УКБ №6, по поручению данной компании были выпущены аккредитивы (том 1419, л.д.117-119).

Нургожина М. показала, что в настоящее время по данной компании имеется два просроченных аккредитива на сумму 7 199 999 долларов США и 9 999 999 долларов США. Залоговым обеспечением аккредитивов выступали товары, поступающие в собственность залогодателя в будущем по контрактам, заключенным между апликантом в лице компании и бенефициаром. На сегодняшний день обязательства перед инобанком просрочены. Все необходимые документы для исполнения служебных обязанностей касательно компании заемщика она получала у Каленовой, а в случае отсутствия – у директора по кредитованию Садыкова. После подготовки текстов договоров и допсоглашений она передавала Каленовой и Садыкову, после чего они возвращались ей уже подписанные заемщиком. После этого она относила документы в приемную Жаримбетова или Солодченко (том 1419, л.д.120-122).

Каленова А. подтвердила показания Нургожиной и Канафиной, и дополнительно показала, что нотариально заверенные копии она получала у Начинкиной или Салюлевой. На данный момент имеется просроченная задолженность. Курированием кредитования всех проектов УКБ №6 занимался Садыков К., в том числе проектом «Глобал Тим компании» (том 1419, л.д.123-126).



Сатвоздинова Л.Г. пояснила, что она участвовала на одном заседании КК по данной компании, где рассматривалась пролонгация срока действия кредита от 28.09.2007 года за №2000/07/100/1823, вопрос рассматривался заочным методом, очного заседания не было. Контроль за исполнением данного решения КК был возложен на управляющего директора Садыкова К. и начальника УКБ №6 Ефимову (том 1419, л.д. 127-131) .

Татищев Е. признает свои подписи в протоколах заседания КК ГБ, данный проект принадлежал УКБ №6, был ранее профинансирован за подписью Жаримбетова и Солодченко, поэтому в кредитном досье имеются двойные протоколы для проверки АФН, которые он также подписал (том 1419, л.д.150-152).

Кроме того, из заключения АФН по компании «Глобал Тим Компани» (том 1419, л.д.135-149), в кредитном досье компании в нарушение п.25 пп.4 Главы 7 ПВД №49 отсутствовали ежеквартальные заключения банка, содержащие оценку финансового состояния заемщика, гаранта с расчетом основных показателей начиная с 2 квартала 2008 года. Кроме того, в предоставленных досье в ДБЗ №2000/07/100/1823 от 28.09.2007 года отсутствуют следующие заключения ответственных подразделений, которые должны содержаться в пакете документов, выносимых на рассмотрение КК ГБ – заключение управления кредитных рисков, экспертиза управления комплаенс-контроля, юридическое заключение по проекту; экспертное заключение оформлено не надлежащим образом, то есть отсутствует номер документа, даты и подписи исполнителя и руководителя соответствующего подразделения, ответственного за составление данного заключения. В Договоре на специальное аккредитивное обслуживание №2000/07/302/203 от 23.11.07 года (7 199 999,99 долларов США) отсутствуют следующие заключения ответственных подразделений, которые должны содержаться в пакете документов, выносимых на рассмотрение КК ГБ – заключение управления кредитных рисков, экспертиза управления комплаенс-контроля, заключение управления экономической безопасности; при этом экспертное заключение оформлено не надлежащим образом, то есть отсутствует номер документа, даты и подписи исполнителя и руководителя соответствующего подразделения, ответственного за составление данного заключения. В договоре на специальное аккредитивное обслуживание №2000/07/302/210 от 30.11.07 года (19 000 000 долларов США) отсутствуют следующие заключения ответственных подразделений, которые должны содержаться в пакете документов, выносимых на рассмотрение КК ГБ – заключение управления кредитных рисков, экспертиза управления комплаенс-контроля, заключение управления экономической безопасности; при этом экспертное заключение оформлено не надлежащим образом, то есть отсутствует номер документа, даты и подписи исполнителя и руководителя соответствующего подразделения, ответственного за составление данного заключения. В Договоре на специальное аккредитивное обслуживание №2000/07/302/211 от 03.12.07 года (9 999 999,84 долларов США) отсутствуют следующие заключения ответственных подразделений, которые должны содержаться в



пакете документов, выносимых на рассмотрение КК ГБ – заключение управления кредитных рисков, экспертиза управления комплаенс-контроля, заключение управления экономической безопасности; при этом экспертное заключение оформлено не надлежащим образом, то есть отсутствует номер документа, даты и подписи исполнителя и руководителя соответствующего подразделения, ответственного за составление данного заключения.

Помимо изложенного, по данному эпизоду обвинение имеется вступивший в законную силу приговор Медеуского районного суда г.Алматы от 24 мая 2012 года.

4.Эпизод компания «Rimos Ltd».

Подсудимые Жаримбетов Ж.Д. и Мәмеш С.Х. обвинение по данному эпизоду признали полностью, Садыков К.А. свою вину не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что согласно учредительным документам компания «Rimos Ltd» зарегистрирована на территории Британских Виргинских островах, по юридическому адресу: Виктория Хаус 306, Сейшеллы. Руководителем компаний является Ванесса Пайет, а представителем на территории Российской Федерации является Параскевич Т. Н.

15.12.2006г. организовано подписание опросного листа заседания Кредитного комитета № 42 А, согласно которому компании «Rimos Ltd» в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии надлежащего залогового обеспечения, решения учредителей об обращении в Банк и полного сформированного кредитного досье, с предоставлением необоснованных льготных условий установлен лимит кредитования в сумме 136 036 334 долларов США.

Согласно вышеуказанного опросного листа был установлен лимит финансирования на Заемщика на следующих условиях: общая сумма финансирования: 136 036 334 долларов США из них:

- финансирование компании РФ ЗАО «Бизнес-Элит» по покупке 4 земельных участков, расположенных по адресу: РФ, Московская область, Домодедовский район, со следующими кадастровыми номерами №502800503120002, №502800504210014, №502800504210019, №502800504210020;
- финансирование компании «Somerset Project Inc» по выкупу 100% акций компании «Chesterland Invest Corp»;
- финансирование инвестиционных затрат.

Залоговое обеспечение по кредиту: вышеуказанные земельные участки и 100% акции ЗАО «Бизнес - Элит».

Опросный лист № 42 А от 15.12.2006г. с резолюцией «За» подписан Председателем РКК по России Аблязовым М.К., членами КК: Жаримбетовым Ж.Д., Татищевым Е.Н., Колпаковым К.А. и Тлеукуловой Г.О.

29.02.2012 г. по вышеуказанному опросному листу была назначена судебно-техническая экспертиза документов на предмет установления целостности документов относительно друг друга. Согласно заключению



эксперта № 11506 установлено, что данный опросный лист не составляет единого целого, первоначально сформированного блока документа.

07.12.2006г. директором Компании «Rimos Ltd» в лице Ванессы Пайет подана заявка на предоставление банковского займа в сумме 136 036 334 долларов США для покупки земельных участков и финансирование компании «Somerset Project Inc» по выкупу 100% акции компании «Chesterland Invest Corp».

15.12.2006г. между АО «БТА Банк» в лице исполнительного директора Жанкулиевой А.А. и компанией «Rimos Ltd» в лице Ванессы Пайет заключен генеральный кредитный договор (далее ГКД) №2000/06/139. В этот же день, по вышеуказанному ГКД заключен кредитный договор №2000/06/100/2725 согласно которому Банк предоставил Заемщику лимит кредитования в сумме 136 036 334 долларов США со ставкой вознаграждения – 14% годовых, сроком до 15.12.2009г.

Далее, вышеуказанные денежные средства по указанию Аблязова М.К. были перечислены на счет компании «Rimos Ltd» в «Trasta Komercbank» (Латвия).

Согласно заключению АФН, между ЗАО «Бизнес Элит» и Банком был заключен Договор ипотеки (залога) от 29.01.2007 года и были предоставлены 4 земельных участка в Московской области, Домодедовском районе, Константиновский с.о., вблизи с. Битягово, сельскохозяйственного назначения. Также между Банком и ООО «СТ Холдинг» был заключен договор залога 100 шт. акций ЗАО «Бизнес – Элит» от 28.02.2007 года.

29.04.2008г. между АО «БТА Банк» в лице управляющего директора Хажаева И.Г., компанией «Rimos Ltd» в лице Ванессы Пайет и компанией «Bexley Holding Sarl» в лице представителя Кононко И.В. заключен договор о переводе долга с компании «Rimos Ltd».

Компания «Bexley Holding Sarl» создана 23.04.2008г. по юридическому адресу: Люксембург, ул. Рю Жосеф стрит 4, Л-1742 в лице директора Вим Ритса.

Обязательства перед АО «БТА Банк» по ГКД №2000/06/139 руководством компаний «Rimos Ltd» и «Bexley Holding Sarl» не выполнены.

Согласно Приказу Отделения Королевской скамьи Коммерческого Суда Высокого Суда Англии от 06.08.2010г. (Ресивершип Ордер) компании «Rimos Ltd» и «Bexley Holding Sarl» признаны активами Аблязова М.К.

Согласно решению СМЭС г. Алматы от 21.06.2012 года договор о переводе долга компании «Rimos Ltd» на компанию «Bexley Holding Sarl» от 29.04.2008 года признан недействительным. Долг компании «Rimos Ltd» по основному долгу перед БТА составляет 90 627 155 долларов США.

Согласно приговору Дорогомиловского районного суда г. Москвы от 19.10.2012 года было установлено, что криминальная схема хищения организованной группой в особо крупном размере денежных средств АО «Банк ТуранАлем» выглядит следующим образом: по указанию председателя совета директоров банка - председателя регионального кредитного комитета по России (первого установленного следствием лица), члены кредитного



комитета АО «Банк ТуранАлем» - Тлеукулова Г.О., Жанкулиева А.А., Жаримбетов Ж.Д., Колпаков К.А., зависимые от него, а также само первое установленное следствием лицо, в декабре 2006 года приняли решения о выдаче кредитов с установлением лимита кредитования компаниям «Rimos Limited» (Республика Сейшельы).

Кредиты был предоставлен АО «Банк ТуранАлем» компании «Rimos Ltd» на основании Генерального кредитного договора был установлен лимит кредитования в размере 136 036 334 долларов США общая цель лимита кредитования - финансирование ЗАО «Бизнес-Элит» на цели приобретения земельных участков в Московской области и финансирование компании «SomersetProjectINC», зарегистрированной на Британских Виргинских Островах на цели выкупа 100 % акций (долей) в уставном капитале компании «ChesterlandInvestCorp.» зарегистрированной на Британских Виргинских Островах.

Земельные участки в Домодедовском районе, Московской области были приобретены фирмой-однодневкой ЗАО «Бизнес-Элит», созданной для совершения преступления, и подконтрольными первому установленному следствием лицу и генеральному директору ООО «Евразия Логистик» Волкову А.Д. Организация, которая приобретала земельные участки в Домодедовском районе Московской области, являлась «технической» компанией, деятельность которой не была направлена на извлечение прибыли (она не имела офиса, штата сотрудников, учредительные документы и печати были обнаружены и изъяты в ходе проведения обыска в помещении ООО «Евразия Логистик», управлялась она номинальным или подставным директором, и контролировалась участниками организованной группы), а способствовала совершению хищения кредитных денежных средств АО «Банк ТуранАлем» Республика Казахстан. Общее руководство данной компанией осуществлялось ООО «Евразия Логистик» в лице генерального директора Волкова А.Д., Воротынцева Д.А., Бондаренко А.В. и Белова А.И. в интересах первого установленного лица.

Преследуя цель создать видимость обеспеченности выданных АО «Банк ТуранАлем» кредитов, Волков А.Д., по поручению первого установленного следствием лица, дал указание Воротынцеву Д.А. организовать подписание и государственную регистрацию договоров ипотеки приобретенных земельных участков, для чего предоставить в АО «Банк ТуранАлем» сведения о приобретенных земельных участках, отчеты об их завышенной оценке в целях подготовки договоров залога (ипотеки), злоупотребляя доверием сотрудников АО «Банк ТуранАлем», что в дальнейшем и было исполнено. Действуя по указанию Воротынцева Д.А., неустановленные лица из числа сотрудников ООО «Евразия Логистик» предоставили в ООО «Славинвестбанк» сведения о приобретенных земельных участках, отчеты об их завышенной оценке в целях подготовки договоров залога (ипотеки). Доверяя представленным Воротынцевым Д.А. документам, их достоверности, а, также полагая, что заложенные земельные участки будут гарантировать возврат выданных кредитов и уплату процентов за пользование ими,



сотрудниками АО «Банк ТуранАлем» были подготовлены договоры ипотеки земельных участков. Подготовленные договоры ипотеки были переданы и зарегистрированы в УФМС по М.О., при этом общее руководство всеми юридическими вопросами о получении кредитов, о заключении договоров ипотеки и дополнительных соглашений к данным договорам, а также взаимодействие с регистрационными службами во всех юридических лицах, подконтрольных ООО «Евразия Логистик», осуществлялось директором юридического департамента Воротынцевым Д.А. В дальнейшем, преследуя цель не допустить обращения взыскания на земельные участки, расположенные в Домодедовском районе, Московской области, и принадлежащие вышеуказанной «земельной компании», ранее предоставленные в ипотеку АО «Банк ТуранАлем» (переименованного в АО «БТА Банк») для придания видимости правомерного характера получения кредитов, членами организованной группы было принято решение организовать прекращение прав ипотеки АО «Банк ТуранАлем». Во исполнение намеченной цели, продолжая реализовывать совместный преступный умысел, в Управление Федеральной регистрационной службы по Московской области были представлены подложные соглашения о расторжении договоров ипотеки, содержащие подложную подпись с подражанием подписи представителя АО «БТА Банк» по доверенности Хажаева И.Г., достигнув договоренности о приеме документов для государственной регистрации во внеочередном порядке и без присутствия представителя АО «БТА Банк». На основании предоставленных подложных соглашений о прекращении договоров ипотеки и подложных заявлений о прекращении ипотеки, в период с 10 февраля 2009 года по 18 марта 2009 года, Управление ФРС по Московской области прекратило ипотеку АО «БТА Банк» на земельные участки (принадлежащие ЗАО «Бизнес-Элит»), в результате чего обращение взыскания на них по долгам компаний RimosLimited (Республика Сейшельы) не возвратившего полученные кредиты, не уплатившего проценты за пользование ими, не предоставившего обеспечения исполнения своих обязательств и не имеющего какого-либо имущества, оказалось невозможным.

Из показаний свидетелей, оглашенных в судебном заседании, установлено следующее:

Тлеукулова Г.О. пояснила относительно установления лимита кредитования компании «Римос ЛТД» на сумму 136 036 334 долларов США 15.12.2006 года по опросному листу (протокол №42 А), что по данному вопросу ей позвонил Жаримбетов, который сказал, что необходимо срочно подписать протокол по одной компании для приобретения участков в Домодедовском районе, Московской области, РФ. Речь шла о компании Римос ЛТД. Поскольку на нее оказывалось давление со стороны руководителя банка, данный протокол был ею подписан. Имел место факт лоббирования кредитования данной компании со стороны Жаримбетова. Данный проект инициировался сотрудниками управления финансирования стран СНГ, которое курировала Жанкулиева А. В дальнейшем, поскольку



никаких поясняющих материалов по увеличению лимита предоставлено не было, запрашивались значительные отсрочки по оформлению залогов и кредитного досье, она воздержалась от принятия решения, о чем указала в сопроводительной служебной записке. Также поскольку никаких поясняющих материалов по переводу долга компании Римос ЛТД на компанию Бекли Холдинг Сарл предоставлено не было, она не подписала протокол о переводе долга (том 1494 л.д.46-48)

Абусеитов А.К. пояснил, что при кредитовании заемщику Римос ЛТД были применены особые условия, а именно: финансирование компании производилось с учетом фактов недооформления кредитного досье, без решения компании о получении кредита, представлялись отсрочки по формированию кредитного досье, оформлению залогового обеспечения, финансирование осуществлялось без учета принятого решения об ограничении кредитования до конца 2006 года, также принято решение о выдаче кредита без заключения рисков, юридического управления, управления по залогам, управления безопасности (том 1494, л.д.49-53).

Аналогичные показания даны свидетелем Ергалиевой Г.К.(том 1494, л.д. 54-59).

Начинкина С.Л. пояснила, что Ефимова предложила ей должность сотрудника ведущего банкира на период декретного отпуска Салюлевой в УКБ №6. Иногда в г.Алматы приезжал Удовенко и давал ей указания проставлять оттиски печати, факсимиле, она полностью исполняла его поручения. Документы по компаниям-нерезидентам, их созданию и регистрации, готовила компания Ист Бридж Капитал. Также ей поручал Садыков Кайрат контролировать вопросы погашения кредитов со стороны компаний нерезидентов. Каленова приносila ей график погашения кредитов по компаниям и точную сумму погашения, а она эту информацию передавала в Лондон Удовенко А. Все указания ей давались Джунусовой З., Ефимовой и Садыковым. Были случаи, когда необходимо было открыть счета компаний в представительстве латвийского банка Траст Коммерц Банк, указания при этом поступали от Ефимовой и Джунусовой. При этом использовались факсимильные подписи. По компании «Римос ЛТД» документы поступили из Москвы или Лондона от компании Ист Бридж, от непосредственных руководителей УКБ №6 поступило указание о копировании документов и передаче документов на перевод и нотариальное заверение (том 1494, л.д.60-64),

Салюлева Ю. пояснила, что компания «Римос ЛТД» ей знакома, учредительные документы ей передавала Начинкина в январе 2007 года (том 1494, л.д.65-68).

Милосердова Н.Л. пояснила, что согласно сообщениям по системе Лотус от аналитика Акимбаевой А., указана «экстренная выдача» по заемщику Римос ЛТД, также пришедший опросный лист от аналитика Акимбаевой А. С подписью Жанкулиевой А. содержал следующий текст «Прошу подписать, так как выдача на контроле у руководства». Льготами по данному кредиту являлись предоставление Региональным КК отсрочек по оформлению и



регистрации договора залога, а также предоставлялся льготный период погашения основного долга и вознаграждения, были также отсрочки по предоставлению документов для формирования кредитного досье по заемщику. Финансирование осуществлялось без наличия заключения рисков, службы безопасности, юридического, управления залогов и без решения заемщика на получение кредита. Ответственным за формирование кредитного досье и оформлению залогового обеспечения по данной компании являлся Садыков К. (том 1494, л.д.69-71).

Также судом были исследованы выписки из протокола заседания Правления АО «БТА Банк» (том 1491, 1494; л.д.94-96, т.1495).

Кроме того, из заключения АФН по компании «Римос ЛТД», следует, что присутствовал риск финансирования, обусловленный регистрацией компании-заемщика в оффшорной зоне. Финансирование заемщика осуществлено с нарушениями норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов банка. Отсутствие утвержденных процедур финансирования клиентов, инициированных представительством Банка в г.Москва и/или региональными банками-партнерами по СНГ, в том числе порядка взаимоотношений между заинтересованными подразделениями банка по таким кредитам, свидетельствуют о том, что банковская операция по компании «Римос Лимитед» не осуществлялась в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике, утверждаемыми органом управления банка и внутренними нормативными документами банка, регламентирующими процедуру выдачи кредитов, что является нарушением требований статьи 34 Закона «О банках» и пункта 2 Постановления Правления Национального Банка РК от 16.08.1999 года №276 Об утверждении правил документации по кредитованию банками второго уровня. При этом, согласно одному из пунктов резолюции регионального КК из опросного листа №42 «а» от 15.12.2006 года, выдача произведена без наличия заключения рисков, юридического управления, УЗ, управления безопасности. В нарушение правил ведения документации №49 в кредитном досье заемщика отсутствует оригинал бизнес плана заемщика – юридического лица или технико-экономического обоснования выдачи кредита; заключение банка, содержащее оценку финансового состояния заемщика с расчетом основных показателей (том 1494, л.д.36-45).

Согласно заключению специалистов аудиторской организации ТОО «Ассер Консалтинг» по результатам документальной проверки компании Ессентай Резиденшиал» имеются признаки прямой или косвенной причастности к решению о выдаче, что подтверждается наличием подписей от имени Жаримбетова на протоколах №96 от 07.12.2007 года, №60 от 25.08.2008 года, №64 от 08.09.2008 года (том 1341, л.д.3-60).

Помимо этого, по данному эпизоду имеется вступивший в законную силу приговор Медеуского районного суда от 25 ноября 2016 года.

5.Эпизод компания «Wintera holding LTD».



Подсудимые Жаримбетов Ж.Д. и Мәмеш С.Х. обвинение по данному эпизоду признали полностью, Садыков К.А. виновным себя не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что 26 июля 2006 года зарегистрирована компания «Wintera holding LTD».

13.12.2006 года члены Регионального Кредитного Комитета АО «Банк ТуранАлем» под председательством Аблязова М.К., несмотря на то, что данная компания являлась вновь образованной, не имела собственных активов, на основании опросного листа № 41 А от 13.12.2006 года, в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, в отсутствии залогового имущества у заемщика и опыта работы в кредитуемой сфере, приняли решение об установлении компании лимита финансирования в сумме 127 986 937 долларов США, для выкупа земельных участков в Домодедовском районе, Московской области, РФ.

Опросный лист заседания Регионального Кредитного Комитета № 41 А от 13.12.2006 г. с визой «согласовано» был подписан: председателем Комитета Аблязовым М.К., членом Совета Директоров Жаримбетовым Ж.Д., членом Совета Директоров Колпаковым К.А., членом Совета Директоров Татишевым Е.Н., исполнительным директором Жанкулиевой А.А.

13.12.2006 года между Банком в лице Жанкулиевой А.А. и компанией «Wintera holding LTD» в лице директора Annabelle Jean – Louis был заключен генеральный кредитный договор №2000/06/135 о предоставлении невозобновляемого лимита в виде наличного финансирования в сумме 127 986 937 долларов США.

В рамках установленного лимита финансирования, на основании кредитного договора №2000/06/100/2692, датированного также 13.12.2006 года, компании «Wintera holding LTD» по мемориальному ордеру №10866901 от 13.12.2006 года был предоставлен кредит в сумме 104 900 479 долларов США путем зачисления на счет Trasta Comecbank, Riga, Latvia, сроком до 13.12.2009 года с целью для выкупа земельных участков в Домодедовском районе, Московской области, РФ.

В последующем, 29.04.2008 года был заключен договор о переводе долга №ПД 08-08, согласно которому компания «Wintera holding LTD» переуступила свой долг перед Банком компании «Bangor Holding SaRL».

Согласно решению СМЭС г. Алматы от 21.06.2012 года договор о переводе долга компании «Rimos Ltd» на компанию «Bangor Holding SaRL» от 29.04.2008 года признан недействительным.

Были заключены следующие договора залога:

1) 28.02.2007 года - 100% доли ООО «СТРОЙ Элит» (залогодатель ООО «Торус»);

2) 08.05.2007 года - Три ЗУ (залогодатель ООО «СТРОЙ Элит») – 3 672 000 кв.м., расположенные в МО, Домодедовский район, вблизи д. Павловское.

На сегодняшний день долг компании «Wintera holding LTD» перед Банком по основному долгу составил 78 675 359 ДСША.



Согласно приговору Дрогомиловского районного суда г. Москвы от 19.10.2012 года было установлено, что криминальная схема хищения организованной группой в особо крупном размере денежных средств АО «Банк ТуранАлем» выглядит следующим образом: по указанию председателя совета директоров банка - председателя регионального кредитного комитета по России (первого установленного следствием лица), члены кредитного комитета АО «Банк ТуранАлем» - Тлеукулова Г.О., Жанкулиева А.А., Жаримбетов Ж.Д., Колпаков К.А., зависимые от него, а также само первое установленное следствием лицо, в декабре 2006 года приняли решения о выдаче кредитов с установлением лимита кредитования компании «WinterraHoldingsLimited» (Республика Сейшэлы). Кредит был предоставлен АО «Банк ТуранАлем» компании компании «WinterraHoldingsLtd» на основании Генерального кредитного договора был установлен лимит кредитования в размере 127 986 937 долларов США общая цель Лимита кредитования -финансирование ООО «Строй-Элит» зарегистрированной в Российской Федерации на покупку земельных участков в Московской области и финансирование компании «SomersetProjectINC», зарегистрированной на Британских Виргинских Островах на цели выкупа 100 % акций (долей) в уставном капитале компании «FrancisAllianceLTD» зарегистрированной в Республике Сейшельские острова.

Земельные участки в Домодедовском районе Московской области были приобретены фирмой-однодневкой ООО «Строй-Элит», созданной для совершения преступления, и подконтрольными первому установленному следствием лицу и генеральному директору ООО «Евразия Логистик» Волкову А.Д. Организация, которая приобретала земельные участки в Домодедовском районе Московской области, являлась «технической» компанией, деятельность которой не была направлена на извлечение прибыли (она не имела офиса, штата сотрудников, учредительные документы и печати были обнаружены и изъяты в ходе проведения обыска в помещении ООО «Евразия Логистик», управлялась она номинальным или подставным директором, и контролировалась участниками организованной группы), а способствовала совершению хищения кредитных денежных средств АО «Банк ТуранАлем» Республика Казахстан. Общее руководство данной компанией осуществлялось ООО «Евразия Логистик» в лице генерального директора Волкова А.Д., Воротынцева Д.А., Бондаренко А.В. и Белова А.И. в интересах первого установленного лица.

Преследуя цель создать видимость обеспеченности выданных АО «Банк ТуранАлем» кредитов, Волков А.Д., по поручению первого установленного следствием лица, дал указание Воротынцеву Д.А. организовать подписание и государственную регистрацию договоров ипотеки приобретенных земельных участков, для чего предоставить в АО «Банк ТуранАлем» сведения о приобретенных земельных участках, отчеты об их завышенной оценке в целях подготовки договоров залога (ипотеки), злоупотребляя доверием сотрудников АО «Банк ТуранАлем», что в дальнейшем и было исполнено. Действуя по указанию Воротынцева Д.А., неустановленные лица из числа



сотрудников ООО «Евразия Логистик» предоставили в ООО «Славинвестбанк» сведения о приобретенных земельных участках, отчеты об их завышенной оценке в целях подготовки договоров залога (ипотеки). Доверяя представленным Воротынцевым Д.А. документам, их достоверности, а, также полагая, что заложенные земельные участки будут гарантировать возврат выданных кредитов и уплату процентов за пользование ими, сотрудниками АО «Банк ТуранАлем» были подготовлены договоры ипотеки земельных участков. Подготовленные договоры ипотеки были переданы и зарегистрированы в УФМС по М.О., при этом общее руководство всеми юридическими вопросами о получении кредитов, о заключении договоров ипотеки и дополнительных соглашений к данным договорам, а также взаимодействие с регистрационными службами во всех юридических лицах, подконтрольных ООО «Евразия Логистик», осуществлялось директором юридического департамента Воротынцевым Д.А. В дальнейшем, преследуя цель не допустить обращение взыскания на земельные участки, расположенные в Домодедовском районе Московской области, и принадлежащие вышеуказанной «земельной компании», ранее предоставленные в ипотеку АО «Банк ТуранАлем» (переименованного в АО «БТА Банк») для придания видимости правомерного характера получения кредитов, членами организованной группы было принято решение организовать прекращение прав ипотеки АО «Банк ТуранАлем». Во исполнение намеченной цели, продолжая реализовывать совместный преступный умысел, в Управление Федеральной регистрационной службы по Московской области были представлены подложные соглашения о расторжении договоров ипотеки, содержащие подложную подпись с подражанием подписи представителя АО «БТА Банк» по доверенности ХажаеваИ.Г., достигнув договоренности о приеме документов для государственной регистрации во внеочередном порядке и без присутствия представителя АО «БТА Банк». На основании предоставленных подложных соглашений о прекращении договоров ипотеки и подложных заявлений о прекращении ипотеки, в период с 10 февраля 2009 года по 18 марта 2009 года, Управление ФРС по Московской области прекратило ипотеку АО «БТА Банк» на земельные участки (принадлежащие ООО «Строй-Элит»), в результате чего обращение взыскания на них по долгам компаний «WinterraHoldingsLimited» не возвратившего полученные кредиты, не уплатившего проценты за пользование ими, не предоставившего обеспечения исполнения своих обязательств и не имеющего какого-либо имущества, оказалось невозможным.

Кроме того, из оглашенных в судебном заседании показаний свидетелей установлено следующее:

Салюлева Ю. пояснила, что учредительные документы передала ей Начинкина в январе 2007 года. Помимо учредительных документов в пакет входили доверенности на Ризоева Р. и Киздарбекову Р. Она занималась формированием учредительных документов по оффшорным компаниям. (т том 1501, л.д.31-34)



Гожахметова Ф. пояснила, что решением РКК №41 «а» от 13.12.2006 года был установлен лимит финансирования на сумму 127 946 937 долларов США для целей: выкуп земельных участков в Московской области, Домодедовский район, вблизи поселка Павловское, выкуп 100% акций компании «Францис Альянс ЛТД», обеспечение приобретаемой недвижимости и акций. Опросный лист подписан Аблязовым, Жаримбетовым, Татищевым, Колпаковым, Жанкулиевой и Тлеукуловой через служебную записку №63/1078 от 13.12.2006 года. По опросному листу РКК №8 «а» от 07.03.2008 года было принято решение по переводу долга компании «Винтера Холдинг ЛТД» на компанию «Бангор Холдингс САРЛ». Установлены следующие особые условия: перевод долга производить с учетом фактов недооформления кредитного досье; перевод долг производить по договорам, завизированным Кононко И. при условии предоставления оригиналов в течение 30 дней от даты перевода долга и также по данному опросному листу представлены следующие отсрочки: отсрочка по оформлению дополнительных соглашений к действующим договорам, отсрочка по формированию полного кредитного досье (том 1501, л.д.35-40)

Ергалиева Г. пояснила, что проект являлся частью проекта «Большое Домодедово», контроль был возложен на 5 подразделений банка, в том числе и на возглавляемое ею управление. По данному проекту ею подписаны договора залога, затем были зарегистрированы в уполномоченных органах РФ 3 земельных участка общей стоимостью 278 888 400 долларов США и 100% доли ООО «СтройЭлит». Она подписывала договора исключительно на основании решений РКК, при этом в суть не вдавалась. Её подразделению было запрещено контактировать напрямую с заемщиками, все запросы осуществляли через московский офис. Кредитные аналитики по проекта находились в Москве. Все экспертные заключения по проекту делались в ООО «Славинвестбанк», который в качестве регионального банк-партнера сопровождал сделки московского офиса. Принятие решений по российским проектам осуществлялось на очных заседаниях КК ООО «Славинвестбанк» в г.Москве. Членами РКК являлись Аблязов, Жаримбетов, Татищев, Колпаков, Тлеукулова, Жанкулиева. Председателем являлся Аблязов. Решение РКК являлось окончательным (том 1501, л.д.41-46)

Мушрапилова Н.А. дала аналогичные показания и дополнила, что применялся особый порядок одобрения сделок компаний нерезидентов, решения принимались членами РКК, которые должны были учитывать факт отсутствия заключений служб, необходимых для рассмотрения вопроса по предоставлению финансирования. Почему решения принимались без необходимых заключений ей не известно (том 1501, л.д.47-49).

Кроме того, судом осмотрены опросные листы (том 1501, л.д.53-119) и схема сделки – л.д.128.

Согласно заключению АФН, были установлены следующие нарушения: банковская заемная операция по данной компании не осуществлялась в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике. Нарушение п.6.7 Положения о РКК – проект не проходил



некоторые экспертизы, в числе заключения управления рисков, управления безопасности. Проект не был отклонен РКК, при этом в кредитном досье заемщика по двум выданным кредитам отсутствует соответствующее решение председателя РКК в качестве исключительного случая. Финансирование компании и перевод долга на «Бангор Холдинг Сарл» производилось с завышенным кредитным риском. Также установлены нарушения Правил ведения документации по кредитованию – ПВД №276, пп.4-2 п.11, пп.1) п.31, пп.6) п.25, пп.1) п.20, 25, пп.2) п.25, пп.4) п.25, пп.6) п.25, пп.7-1) п.25. (том 1501, л.д.169-176)

Так же судом осмотрены: заявки, ГКД, дополнительные соглашения, опросные листы, выписки (том 1502, л.д.54-61, л.д.64-67, 69-90, л.д. 114-115).

Выписка из протокола РКК №41 «а» от 13.12.2006г., опросные листы (том 1502 л.д.133-160, 161-178).

Помимо изложенного, по данному эпизоду имеется вступивший в законную силу приговор Медеуского суда от 25 ноября 2016 года.

6. Эпизод оффшорной компании «Starwood Contracts Limited».

Подсудимые Жаримбетов Ж.Д. и Мәмеш С.Х. обвинение по данному эпизоду признали полностью, Садыков К.А. виновным себя не признал.

Представитель потерпевшего Амантай Т. суду пояснил, что в 2006 году были подготовлены учредительные документы на компанию «Starwood Contracts Limited».

Согласно регистрации юридического лица, компания «Starwood Contracts Limited» зарегистрирована на территории Республики Сейшельские острова, в соответствии с Законом о международных предпринимательских компаниях как Международная Предпринимательская Компания.

Юридическим адресом Компании «Starwood Contracts Limited» является: 306 VictoriaHouse, Victoria, Mahe, Seychelles, территории Республики Сейшельские Острова.

Уставный капитал Компании составляет 100 000,00 долларов США, соответствующий 100 000 акциям номинальной стоимостью 1,00 доллар США каждая. Акции компании выпускаются в валюте Соединенных Штатов Америки и являются одного класса, а так же одной серии.

Согласно учредительному договору, целью Компании является занятие бизнесом или деятельностью, которая не запрещена законами, действующими на Сейшельских островах. Директором компаний назначена Anne Brewster.

Организована подготовка и подписание от имени Anne Brewster решения об обращении в АО «Банк ТуранАлем» с заявкой на открытие кредитной линии на общую сумму 133 903 820 долларов США, с целью:

1) финансирования Компании ООО «Центральная девелоперская компания» на следующие цели: выкуп 13 земельных участков, расположенных по адресу: Российская Федерация, Московская область, Домодедовский район. Кадастровые номера: 50:28:005 02 12:0004, 50:28:005 02 12:0003, 50:28:005 02 12:0005, 50:28:005 02 04:0093, 50:28:005 03 12:0003,



50:28:005 02 13:0001, 50:28:005 02 14:0001, 50:28:005 03 12:0006, 50:28:005 03 13:0020, 50:28:005 03 13:0021, 50:28:005 03 12:0004, 50:28:005 03 13:0019, 50:28:005 03 12:0005;

2) финансирования Компании «Somerset Project INC» на следующие цели: выкуп 100% акций Компании «Archeston Solution Inc.», а также финансирование инвестиционных затрат по проекту 1 квартала 2007 года.

В нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии полного кредитного досье, решения учредителя об обращении в Банк за предоставлением кредитных средств организовано вынесение вопроса об установлении лимита кредитования на компанию «Starwood Contracts Limited» на рассмотрение кредитного комитета.

Было организовано подписание опросного листа заседания РКК ГБ № 41А от 13 декабря 2006г., согласно которому компании «Starwood Contracts Limited» в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии надлежащего залогового обеспечения, решения учредителей об обращении в Банк и полного кредитного досье с предоставлением необоснованных льготных условий установлен лимит кредитования в сумме 133 903 820 долларов США на приобретение земельных участков в Московской области, приобретения доли участия в уставном капитале компаний, пополнения оборотного капитала, сроком на 36 месяцев с момента подписания ГКД под 14 % годовых.

В опросном листе № 41А от 13 декабря 2006г., контроль за исполнением принятого решения кроме работников банка, возложен на Садыкова К. Опросный лист с визой «согласовано» подписан: и.о. председателя РКК ГБ, Председателем правления Банка Аблязовым М.К., членом Совета Директоров Жаримбетовым Ж.Д., членом РКК ГБ Колпаковым К., Жанкулиевой А.А. опросный лист подписан с визой «согласовано, доступный лимит 133 903 820 долларов США».

13 декабря 2006 года на основании кредитного договора №2000/06/100/2695 заключенный между АО «БТА Банк» и оффшорной компанией «Starwood Contracts Limited» произведена выдача кредита на сумму 120 283 117 долларов США.

Денежные средства в сумме 120 283 117 долларов США переведены на счет оффшорной компании «Starwood Contracts Limited» в Trasta Komercbanka, Riga, Latvia LV2X KBRB 1111 1228 41001.

29 января 2007 года в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщиком перед Кредитором по вышеуказанным Кредитным договорам, между АО «БанкТуранАлем» (Залогодержателем) и ООО «Центральная девелоперская компания» (Залогодателем) заключен договор об ипотеке по 13-ти участкам, а также 28 февраля 2007 года в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщиком перед Кредитором по вышеуказанным Кредитным договорам, между АО «БанкТуранАлем» (Залогодержателем) и ООО «Бизнес-Инжиниринг» (Залогодателем) заключен договор о залоге 100% доли «Archeston Solution Inc.».



Кроме того, опросный лист №б/н от 29.03.2007г. (№17А от 09.04.07г.) об увеличение лимита финансирования, Опросный лист с визой «согласовано» подписан: и.о. председателя РКК ГБ Аблязовым М.К., членом Совета Директоров Жаримбетовым Ж.Д., членом РКК ГБ Колпаковым К., опросный лист подписан с визой «согласовано, доступный лимит 135 482 391 долларов США».

После чего, 28 апреля 2008 года был заключен договор о переводе долга №ПД 08-04, между АО «БТА Банк» (далее «Кредитор»), в лице Управляющего директора – главы представительства АО «БТА Банк» в г.Москва Хажаева И.Г., действующего на основании доверенности №01-63-3\960 от 16.04.2008 г. с одной стороны и Компанией «Starwood Contracts Limited», в лице представителя г-жи Параскевич Т. (далее «Первоначальный должник») и Компанией «Baldock Holding Sarl» (далее «Новый должник»), зарегистрированной в государстве Люксембург, в лице г-на Кононко И.

Согласно договора, первоначальным должником осуществлен перевод своего долга перед кредитором по Кредитным договорам на нового должника, а также переданы последнему все права и обязанности перед кредитором, вытекающие из Кредитных договоров. Новый должник обязался производить погашения принимаемого на него долга в порядке, сумме и сроки, определенные кредитными договорами.

Кроме того, в нарушение требований Правил ведения документации, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций в кредитном досье «Starwood Contracts Limited» отсутствуют заключение банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане, заключение, содержащего оценку финансового состояния заемщика, наличие мониторингового отчета целевого использования заемных денег и анализа эффективности используемого рефинансируемого кредита, прогноз возвратности кредита и его целесообразности.

На сегодняшний день основной долг компании «Starwood Contracts Limited» составляет 90 212 337 долларов США.

Согласно приговору Дорогомиловского районного суда г. Москвы от 19.10.2012 года было установлено, что криминальная схема хищения организованной группой в особо крупном размере денежных средств АО «Банк ТуранАлем» выглядит следующим образом: по указанию председателя совета директоров банка - председателя регионального кредитного комитета по России (первого установленного следствием лица), члены кредитного комитета АО «Банк ТуранАлем» - Тлеукулова Г.О., Жанкулиева А.А., Жаримбетов Ж.Д., Колпаков К.А., зависимые от него, а также само первое установленное следствием лицо, в декабре 2006 года приняли решения о выдаче кредитов с установлением лимита кредитования компании «StarwoodContractsLimited» (Республика Сейшелы).

Кредит был предоставлен АО «Банк ТуранАлем» компании «StarwoodContractsLimited» на основании Генерального кредитного договора



был установлен лимит кредитования в размере 133 903 820 долларов США общая цель Лимита кредитования -финансирование ЗАО «Центральная девелоперская компания» на цели приобретения тринадцати земельных участков в Московской области и финансирование компании «SomersetProjectINC», зарегистрированной на Британских Виргинских Островах па цели выкупа 100 % акций (долей) в уставном капитале компании «ArchestonSolutionInc» зарегистрированной в Республике Сейшельские острова.

Земельные участки в Домодедовском районе Московской области были приобретены фирмой-однодневкой ЗАО «Центральная девелоперская компания», созданной для совершения преступления, и подконтрольными первому установленному следствием лицу и генеральному директору ООО «Евразия Логистик» Волкову А.Д. Организация, которая приобретала земельные участки в Домодедовском районе Московской области, являлась «технической» компанией, деятельность которой не была направлена на извлечение прибыли (она не имела офиса, штата сотрудников, учредительные документы и печати были обнаружены и изъяты в ходе проведения обыска в помещении ООО «Евразия Логистик», управлялась она номинальным или подставным директором, и контролировалась участниками организованной группы), а способствовала совершению хищения кредитных денежных средств АО «Банк ТуранАлем» Республика Казахстан. Общее руководство данной компанией осуществлялось ООО «Евразия Логистик» в лице генерального директора Волкова А.Д., Воротынцева Д.А., Бондаренко А.В. и Белова А.И. в интересах первого установленного лица.

Преследуя цель создать видимость обеспеченности выданных АО «Банк ТуранАлем» кредитов, Волков А.Д., по поручению первого установленного следствием лица, дал указание Воротынцеву Д.А. организовать подписание и государственную регистрацию договоров ипотеки приобретенных земельных участков, для чего предоставить в АО «Банк ТуранАлем» сведения о приобретенных земельных участках, отчеты об их завышенной оценке в целях подготовки договоров залога (ипотеки), злоупотребляя доверием сотрудников АО «Банк ТуранАлем», что в дальнейшем и было исполнено. Действуя по указанию Воротынцева Д.А., неустановленные лица из числа сотрудников ООО «Евразия Логистик» предоставили в ООО «Славинвестбанк» сведения о приобретенных земельных участках, отчеты об их завышенной оценке в целях подготовки договоров залога (ипотеки). Доверяя представленным Воротынцевым Д.А. документам, их достоверности, а, также полагая, что заложенные земельные участки будут гарантировать возврат выданных кредитов и уплату процентов за пользование ими, сотрудниками АО «Банк ТуранАлем» были подготовлены договоры ипотеки земельных участков. Подготовленные договоры ипотеки были переданы и зарегистрированы в УФМС по М.О., при этом общее руководство всеми юридическими вопросами о получении кредитов, о заключении договоров ипотеки и дополнительных соглашений к данным договорам, а также взаимодействие с регистрационными службами во всех юридических лицах,



подконтрольных ООО «Евразия Логистик», осуществлялось директором юридического департамента Воротынцевым Д.А. В дальнейшем, преследуя цель не допустить обращение взыскания на земельные участки, расположенные в Домодедовском районе Московской области, и принадлежащие вышеуказанной «земельной компании», ранее предоставленные в ипотеку АО «Банк ТуранАлем» (переименованного в АО «БТА Банк») для придания видимости правомерного характера получения кредитов, членами организованной группы было принято решение организовать прекращение прав ипотеки АО «Банк ТуранАлем». Во исполнение намеченной цели, продолжая реализовывать совместный преступный умысел, в Управление Федеральной регистрационной службы по Московской области были представлены подложные соглашения о расторжении договоров ипотеки, содержащие подложную подпись с подражанием подписи представителя АО «БТА Банк» по доверенности ХажаеваИ.Г., достигнув договоренности о приеме документов для государственной регистрации во внеочередном порядке и без присутствия представителя АО «БТА Банк». На основании предоставленных подложных соглашений о прекращении договоров ипотеки и подложных заявлений о прекращении ипотеки, в период с 10 февраля 2009 года по 18 марта 2009 года, Управление ФРС по Московской области прекратило ипотеку АО «БТА Банк» на земельные участки (принадлежащие ЗАО «Центральная девелоперская компания»), в результате чего обращение взыскания на них по долгам компаний Starwood Contracts Limited не возвратившего полученные кредиты, не уплатившего проценты за пользование ими, не предоставившего обеспечения исполнения своих обязательств и не имеющего какого-либо имущества, оказалось невозможным.

Помимо этого, судом просмотрены опросные листы (том 1508, л.д.26-28, 31-33, 42-43, 49, 52-55, 61-64, 66-69, 101-165), выписки из протокола РКК №41 «а» от 13.12.2006 года (том 1508, л.д.36-41, 50-51), протокола (том 1508, л.д. 71-100).

Из заключения АФН установлены следующие нарушения: банковская заемная операция по заемщику «Старвуд Контрактс» не осуществлялась в соответствии с правилами о внутренней кредитной политике, утвержденными органом управления банка и никакими внутренними нормативными документами банка, регламентирующими процедуру выдачи кредитов, что является нарушением требований ст.34 Закона «О банках». В нарушение требований положения о РКК в представленном кредитном досье заемщика отсутствуют какие-либо заключения внутренних служб банка. В нарушение требований Правил ведения документации №49 в кредитном досье заемщика отсутствуют: обоснование перевода долга на другое лицо, заключение банка, содержащее оценку финансового состояния заемщика с расчетом основных показателей, исходя из соответствующего набора коэффициентов, установленных методикой, утвержденной органом управления банка в соответствии с установленным уполномоченным органом порядком классификации активов; копия финансовой отчетности заемщика



за последний отчетный год, с приложением к ней копии налоговой декларации; перечень необходимых документов и иной информации, позволяющих определить финансовое состояние заемщика, в представляемых в соответствии с внутренней методикой банка по определению финансового состояния заемщика; мониторинговый отчет по определению рыночной стоимости залога с приложением подтверждающих документов. Кроме того, в нарушение Правил ведения документации №276 в кредитном досье заемщика отсутствует следующая документация: решение уполномоченного органа заемщика – юридического лица на получение кредита; решение уполномоченного органа залогодателя – юридического лица на предоставление предмета залога в обеспечение исполнения обязательств заемщика; заверенные в установленном порядке копии учредительных документов заемщика; нотариально засвидетельствованная карточка с образцами подписей и оттиском печати юридического лица; финансовая отчетность на последнюю отчетную дату; документы, подтверждающие цель использования кредита; сведения об открытых банковских счетах в других банках и о наличии задолженности заемщика по банковским займам; бизнес-план заемщика или технико-экономическое обоснование займа; заключение банка, содержащее оценку по возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане.

Из оглашенных в судебном заседании показаний свидетелей установлено следующее:

Мушрапилова Н.А. пояснила, что лимит в сумме 133 903 820 долларов США устанавливался для приобретения земельных участков в Московской области, Домодедовский район. Согласно опросного листа №41 «а» от 13.12.2006 года сумма в размере 25 411 740 долларов США предназначалась на выкуп земельных участков и 108 492 080 долларов США на выкуп 100% доли акций компании «Арчестон Сольюшионс ИНК». Опросный лист подписан Аблязовым, Жаримбетовым, Татишевым, Колпаковым, Жанкулиевой. В дальнейшем происходили изменения условий финансирования (том 1517, л.д.102-104).

Гожахметова Ф.С. пояснила, что согласно опросному листу №8 «а» от 07.03.2008 года, было принято решение по изменению условий финансирования компании «Старвуд Контракт Лимитед», а именно было разрешено снять обременение с земельных участков в Домодедовском районе, Московской области. Данный опросный лист подписан Аблязовым, Жаримбетовым, Колпаковым, Жанкулиевой. По опросному листу №8-1 «а» от 07.03.2008 года было принято решение по переводу долга компании «Старвуд Контракт» на компанию «Балдок Холдинг Сарл». Были установлены особые условия: перевод долга производить с учетом фактов недооформления кредитного досье, перевод долга производить по договорам, завизированным Кононко И. при условии предоставления оригиналов в течение 30 дней. Также предоставлялись отсрочки: по оформлению дополнительных соглашений к действующим договорам; отсрочка по формированию полного кредитного досье на срок не более 1 месяца. Данный



опросный лист подписан Аблязовым, Жаримбетовым, Колпаковым, Жанкулиевой. Опросным листом №19 «а» от 30.09.2008 года был рассмотрен вопрос по изменению условий финансирования компании «Балдок Холдинг Сарл». По опросному листу №14 «а» от 26.08.2008 года было принято решение по изменению условий финансирования компании «Старвуд Контракт Лимитед», а именно представлена отсрочка по оформлению дополнительных соглашений к действующим договорам. Данный опросный лист подписан Аблязовым, Жаримбетовым, Хажаевым, Узбекгалиевым. Резолюцией КК было принято решение одобрить изменения, предложенные кредитным аналитиком, в том числе отсрочки по оформлению и регистрации дополнительных соглашений к действующим договорам залога в связи с осуществленным переводом долга и изменению условий финансирования. Опросный лист подписан Аблязовым, Жаримбетовым, Хожаевым, Рамазановым. Согласно приложению №1 к опросному листу №19 «а» от 30.09.2008 года, подписанным Жаримбетовым и Аблязовым, предоставлены отсрочки и особые условия (том 1517, л.д.105-109).

Милосердова Н.Л. пояснила, что согласно опросного листа №45 «а» от 29.12.2006 года, решением РКК был увеличен период доступности с 01.02.2007 года по 01.01.2008 года. Опросный лист подписан Аблязовым, Жаримбетовым, Жанкулиевой и Колпаковым. После чего ею была сформирована служебная записка за №63/1176 от 26.12.2006 года для подписания остальными членами РКК. Согласно опросного листа №17 «а» от 09.04.2007 года было принято решение об увеличении лимита финансирования до 135 482 391 долларов США с предоставлением отсрочек по оформлению залогового обеспечения и формирования кредитного досье. Опросный лист подписан Аблязовым, Жаримбетовым, Колпаковым и Жанкулиевой. Для остальных членов РКК ею была направлена служебная записка за №63/388 от 04.04.2007 года, однако Тлеукулова воздержалась, Татишев дал согласие. 29.04.2008 года долг компании Старвуд был переведен на компанию «Балдок» согласно принятому решению членами РКК (том 1517, л.д.110-112)

Мусина А. пояснила, что решение РКК являлось окончательным и его обязаны были исполнять все службы банка. С данной компании был осуществлен перевод долга на компанию «Балдок» с целью кредитования компании ООО «Центральная Девелоперская компания» для выкупа 13 земельных участков в РФ, Домодедовском районе. Согласно опросного листа №14 «а» от 26.08.2008 года решением РКК были изменены условия финансирования в части продления срока проведения мониторинга до 01.09.2008 года, а также продление сроков по оформлению дополнительных соглашений к договорам залога. Почему после перевода долга указанные земельные участки не были оформлены на нового должника, ей не известно (том 1517, л.д.113-119).

Помимо этого, имеется вступивший в законную силу приговор Медеуского районного суда от 25 ноября 2016 года.



7. Эпизод оффшорной компании «Toros LTD».

Подсудимые Жаримбетов Ж.Д. и Мәмеш С.Х. обвинение по данному эпизоду признали полностью, Садыков К.А. виновным себя не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что согласно сертификату регистрации юридического лица №030746 от 7 сентября 2006 года, компания «Toros LTD» зарегистрирована на территории Республики Сейшельские Острова, в соответствии с Законом о международных предпринимательских компаниях как Международная Предпринимательская Компания.

Юридическим адресом компании «Toros LTD» является Республика Сейшельские Острова 306, Victoria House, Victoria, Mahe, Seychelles. Зарегистрированным агентом Компании является «Intershore Consult (Proprietaru) Limited», юридический адрес зарегистрированного агента: Республика Сейшельские Острова, 306 Victoria House, Victoria, Mahe, Seychelles. Уставный капитал компании составляет 100 000 долларов США, соответствующий 100 000 акциям номинальной стоимостью 1,00 доллар США. Согласно учредительному договору, целью компании «Toros LTD» является занятие бизнесом или деятельностью, которая не запрещена законами, действующими на Сейшельских островах.

07 декабря 2006 года директором компании «Toros LTD» Jennifer Rene подано заявление на получение кредита в АО «Банк ТуранАлем» на имя исполнительного директора Жанкулиевой А.А. с просьбой о рассмотрении возможности финансирования на сумму 144 404 196 долларов США кредита 27 404 460 долларов США финансирование компании ООО «ЦентрИнвест» на следующие цели:

2) выкуп 11 земельных участков, расположенных по адресу: Российская федерация, Московская область, Домодедовский район, Кадастровые номера: 50:28:005: 02 14:0002; 50:28:005 04 21:0030; 50:28:005: 03 13:0022; 50:28:005 04 21:0031; 50:28:005: 04 21:0013; 50:28:005 03 13:0027; 50:28:005: 04 21:0017; 50:28:005 04 21:0015; 50:28:005: 02 08:0005; 50:28:005 03 13:0023; 50:28:005: 04 21:0016;

2) 11 999 736 долларов США – финансирование компании Somerset Project INC. на следующие цели: выкуп 100% акций компании Mitchell Technologies.

В нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения, было организовано принятие региональным кредитным комитетом незаконного положительного решения, оформленного опросным листом за №43 «А» от 20 декабря 2006 года, согласно которому в пользу компании «Toros LTD» выдан кредит на сумму 144 404 196 долларов США.

Указанный опросный лист подписан Председателем Совета директоров Аблязовым М.К., членами Совета директоров Жаримбетовым Ж.Д., Колпаковым К.А. и исполнительным директором Жанкулиевой А.А..

21 декабря 2006 года между АО «Банк ТуранАлем», в лице исполнительного директора Жанкулиевой А.А. и Компанией «Toros LTD» в лице директора Jennifer Rene, заключен договор банковского займа



№2000/06/143 о предоставлении не возобновляемого лимита в виде наличного финансирования в сумме 144 404 196 долларов США.

В рамках установленного лимита финансирования, на основании кредитного договора №2000/06/100/2746 также от 21 декабря 2006 года, компании «Toros LTD» установлена кредитная линия в сумме 144 404 196 долларов США.

Согласно условиям договора, основной долг и вознаграждение по кредиту погашается один раз в 6 месяцев с 21 июня 2008 года до 21 декабря 2009 года. Ставка вознаграждения составляет 14% годовых.

29 января 2007 года между Банком, в лице начальника Управления финансирования стран СНГ Ергалиевой Г. и ООО «ЦентрИнвест», в лице генерального директора Хусяиновой Д.К. заключен договор об ипотеке. Согласно условиям договора Залогодатель в обеспечение исполнения обязательств компании «Toros LTD» передает Банку в залог 11 земельных участков (кадастровые номера 50:28:005: 02 14:0002, 50:28:005 04 21:0030, 50:28:005: 03 13:0022, 50:28:005 04 21:0031, 50:28:005: 04 21:0013, 50:28:005 03 13:0027, 50:28:005: 0421:0017, 50:28:005 04 21:0015, 50:28:005: 02 08:0005, 50:28:005 03 13:0023, 50:28:005: 04 21:0016) расположенные в Домодедовском районе, Московской области РФ.

В последующем, 29 апреля 2008 года, путем заключения договора о переводе долга б/н, компания «Toros LTD» осуществила перевод своего долга перед АО «БТА Банк» на компанию «Brocley Holding SARL».

Согласно решению СМЭС г. Алматы от 21.06.2012 года договор о переводе долга компании «Toros LTD» на компанию «Brocley Holding SARL» от 29.04.2008 года признан недействительным.

Кроме того, в нарушение требований Правил ведения документации, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций в кредитном досье «Toros LTD» отсутствуют заключение банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане, заключение, содержащего оценку финансового состояния заемщика, наличие мониторингового отчета целевого использования заемных денег и анализа эффективности используемого рефинансируемого кредита, прогноз возвратности кредита и его целесообразности.

Согласно приговору Дорогомиловского районного суда г. Москвы от 19.10.2012 года было установлено, что криминальная схема хищения организованной группой в особо крупном размере денежных средств АО «Банк ТуранАлем» выглядит следующим образом: по указанию председателя совета директоров банка - председателя регионального кредитного комитета по России (первого установленного следствием лица), члены кредитного комитета АО «Банк ТуранАлем» - Тлеукулова Г.О., Жанкулиева А.А., Жаримбетов Ж.Д., Колпаков К.А., зависимые от него, а также само первое установленное следствием лицо, в декабре 2006 года приняли решения о выдаче кредитов с установлением лимита кредитования компаний «TorosLtd» (Республика Сейшельы).



Кредит был предоставлен АО «Банк ТуранАлем» компании «Toros Ltd» на основании Генерального кредитного договора был установлен лимит кредитования в размере 144 404 196 долларов США общая цель лимита кредитования - финансирование ООО «ЦентрИнвест» на цели приобретения земельных участков в Московской области и финансирование компании «SomersetProjectINC», зарегистрированной на Британских Виргинских Островах на цели выкупа 100 % акций (долей) в уставном капитале компании «MitchellTechnologies» зарегистрированной на Британских Виргинских Островах.

Земельные участки в Домодедовском районе Московской области были приобретены фирмой-однодневкой ООО «ЦентрИнвест», созданной для совершения преступления, и подконтрольными первому установленному следствием лицу и генеральному директору ООО «Евразия Логистик» Волкову А.Д. Организация, которая приобретала земельные участки в Домодедовском районе Московской области, являлась «технической» компанией, деятельность которой не была направлена на извлечение прибыли (она не имела офиса, штата сотрудников, учредительные документы и печати были обнаружены и изъяты в ходе проведения обыска в помещении ООО «Евразия Логистик», управлялась она номинальным или подставным директором, и контролировалась участниками организованной группы), а способствовала совершению хищения кредитных денежных средств АО «Банк ТуранАлем» Республика Казахстан. Общее руководство данной компанией осуществлялось ООО «Евразия Логистик» в лице генерального директора Волкова А.Д., Воротынцева Д.А., Бондаренко А.В. и Белова А.И. в интересах первого установленного лица.

Преследуя цель создать видимость обеспеченности выданных АО «Банк ТуранАлем» кредитов, Волков А.Д., по поручению первого установленного следствием лица, дал указание Воротынцеву Д.А. организовать подписание и государственную регистрацию договоров ипотеки приобретенных земельных участков, для чего предоставить в АО «Банк ТуранАлем» сведения о приобретенных земельных участках, отчеты об их завышенной оценке в целях подготовки договоров залога (ипотеки), злоупотребляя доверием сотрудников АО «Банк ТуранАлем», что в дальнейшем и было исполнено. Действуя по указанию Воротынцева Д.А., неустановленные лица из числа сотрудников ООО «Евразия Логистик» предоставили в ООО «Славинвестбанк» сведения о приобретенных земельных участках, отчеты об их завышенной оценке в целях подготовки договоров залога (ипотеки). Доверяя представленным Воротынцевым Д.А. документам, их достоверности, а, также полагая, что заложенные земельные участки будут гарантировать возврат выданных кредитов и уплату процентов за пользование ими, сотрудниками АО «Банк ТуранАлем» были подготовлены договоры ипотеки земельных участков. Подготовленные договоры ипотеки были переданы и зарегистрированы в УФМС по М.О., при этом общее руководство всеми юридическими вопросами о получении кредитов, о заключении договоров ипотеки и дополнительных соглашений к данным договорам, а также



взаимодействие с регистрационными службами во всех юридических лицах, подконтрольных ООО «Евразия Логистик», осуществлялось директором юридического департамента Воротынцевым Д.А. В дальнейшем, преследуя цель не допустить обращение взыскания на земельные участки, расположенные в Домодедовском районе Московской области, и принадлежащие вышеуказанной «земельной компании», ранее предоставленные в ипотеку АО «Банк ТуранАлем» (переименованного в АО «БТА Банк») для придания видимости правомерного характера получения кредитов, членами организованной группы было принято решение организовать прекращение прав ипотеки АО «Банк ТуранАлем». Во исполнение намеченной цели, продолжая реализовывать совместный преступный умысел, в Управление Федеральной регистрационной службы по Московской области были представлены подложные соглашения о расторжении договоров ипотеки, содержащие подложную подпись с подражанием подписи представителя АО «БТА Банк» по доверенности Хажаева И.Г., достигнув договоренности о приеме документов для государственной регистрации во внеочередном порядке и без присутствия представителя АО «БТА Банк». На основании предоставленных подложных соглашений о прекращении договоров ипотеки и подложных заявлений о прекращении ипотеки, в период с 10 февраля 2009 года по 18 марта 2009 года, Управление ФРС по Московской области прекратило ипотеку АО «БТА Банк» на земельные участки, принадлежащие ООО «ЦентрИнвест», в результате чего обращение взыскания на них по долгам компании TorosLtd не возвратившего полученные кредиты, не уплатившего проценты за пользование ими, не предоставившего обеспечения исполнения своих обязательств и не имеющего какого-либо имущества, оказалось невозможным.

Помимо этого, судом осмотрены опросные листы (том 1587, л.д.14-16, 22-25, 42-78, 79-перевод долга на компанию Брокли холдинг-96, 118-123), выписки из протокола КК (л.д.19-21,29-32, 37-41), протокол КК №61/2-5 от 08.11.2007 года (л.д.33-36).

Из оглашенных в судебном заседании показаний свидетелей, установлено следующее:

Салюлева Ю. пояснила, что учредительные документы по данной компании ей передала Начинкина С. в январе 2007 года, также помимо учредительных документов в пакет входили доверенности на Ризоева и Киздарбекову. Дженифер Рене - директор компании Торос, была также директором нескольких оффшорных компаний (том 1589, л.д.91-94).

Кроме того, согласно отчету аудита по фирме «Торос» (том 2182, л.д.26-30), компания «Торос ЛТД» зарегистрирована на территории Республики Сейшельских островов, директор - Дженифер Рене. Цель кредитования – финансирование ООО «Центр Инвест» на цели приобретения земельных участков в Московской области и финансирование Сомерсет Проджект. Ссудная задолженность первоначального должника перед кредитором по кредитному договору 2000/06/100/2746 составляет сумму в размере



152 604 828,98 долларов США. По основному долгу 128 254 116 долларов США, по вознаграждению 24 350 712,98 долларов США. Задолженность Броскли Холдинг Сарл по переведенному долгу кредита на конец 2009 года составляет 128 254 116 долларов США.

Помимо этого, по данному эпизоду имеется вступивший в законную силу приговор Медеуского районного суда от 25 ноября 2016 года.

8. Эпизод оффшорной компании «Hilberton Trading Ltd».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал полностью, Садыков К.А. виновным себя не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что 06.06.07 г. от имени директора компании «Hilberton Trading Ltd.» в лице Луис А. Дэвис, было подписано и подано заявление в АО «Банк ТуранАлем» в адрес Председателя Правления Солодченко Р.В. с просьбой о рассмотрении возможности финансирования на сумму 7 000 000 000 тенге, с целью – пополнения собственных оборотных средств, с гарантией оплаты всех комиссионных, страховых и других выплат по предоставленному финансированию. Предлагаемое обеспечение – страхование гражданско-правовых рисков по договору.

11.06.2007 г. Жаримбетов Ж.Д. подписал протокол заседания КК ГБ № 52 о выдаче кредита компании «HilbertonTradingLtd.» в размере 7 000 000 000 тенге для пополнения собственных оборотных средств, без проведения необходимых экспертиз и без фактического заседания КК ГБ.

В обеспечение исполнения своих обязательств по Договору банковского займа №2000/07/100/1269, был заключен договор добровольного страхования гражданско-правовой ответственности №0890 от 01.12.07г., между АО «Страховая компания «Лондон-Алматы» (страховщик), в лице Председателя Правления Бегимбетова Е.Н. и компанией «Hilberton Trading Ltd» (страхователь). При этом договор страхования был заключен на 1 год, однако, в установленные сроки договор страхования не был пролонгирован и утерял законную силу. На основании указанного решения КК ГБ 13.06.07 г., был заключен Договор банковского займа №2000/07/100/1269 на сумму 7 000 000 000 тенге, сроком на три года, со ставкой вознаграждения – 12% годовых. Сумма данного кредита была зачислена на ссудный счет компании «Hilberton Trading Ltd» в национальной валюте, и в этот же день перечислена на счет этой компании в Trasta Komercbank, Riga, Latvia. Указанная сумма до настоящего времени Банку не возвращена.

Протокол заседания КК ГБ за №52 от 11.06.2007г. был составлен в трех экземплярах, на двух из которых проставлялись только визы Жаримбетова Ж.Д. и Жумахметова А.С. Третий экземпляр протокола заседания Кредитного Комитета Головного Банка со всеми визами членов Кредитного Комитета председателя КК ГБ Жаримбетова Ж.Д., и членов КК ГБ: Татишева Е.Н., Диканбаева Е.О., Тасибекова Б.А., Холодзинского Г.И., а также Налобина В.Г., замещающего члена КК Рамазанова А.С. и Исенова Б.С., без фактического проведения заседания КК ГБ.



В результате проверки проведенной АФН РК на основании постановления от 14.04.2009 г. установлено, что решение о кредитовании КК ГБ принято с нарушениями норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка, а именно:

- экспертное заключение по проекту Компании «Hilberton Trading Ltd» составлено (в заключении не указаны дата и подразделение, составившее экспертное заключение) без содержания основных разделов, таких как финансовое состояние компании, анализ текущего бизнеса, анализ проекта, предусмотренных Приложением 3.3.1.1. РКК;

- не проведена юридическая экспертиза; не проведена экспертиза Управлением кредитных рисков; не проведена экспертиза Управлением комплаенс-контроля.

В кредитном досье имеется копия экспертного заключения по проекту Компании «Hilberton Trading Ltd», которая содержит условия кредитования, общую характеристику и кредитную историю заемщика с выводом о возможности финансирования Компании «Hilberton Trading Ltd».

Одновременно с нарушениями внутренней кредитной политики, установлены нарушения требований Правил ведения документации по кредитованию, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 49 (далее – Правила ведения документации), в части отсутствия следующих документов:

- оригинал бизнес-плана заемщика - юридического лица или технико-экономического обоснования выдачи кредита (пп.7 п.8); заключение Банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане (пп.9 п.8 согласно ПВД без изменения и дополнения от 02.10.08г., с последними изменениями и дополнениями – пп.10 п.8);

По мониторинговой документации:

- заключение, содержащее оценку финансового состояния заемщика (пп. 4 п.25); документы, отражающие регулярность и полноту платежей по возврату кредита (пп.5 п.25); мониторинговый отчет целевого использования заемных средств (п.п. 7 п. 25); справка обслуживающего Банка об оборотах, с указанием входящего и исходящего остатка денег на начало и конец месяца, соответственно, по банковскому счету заемщика - юридического лица, являющегося нерезидентом Республики Казахстан, за последние двенадцать месяцев.

На момент принятия решения о выдаче займа Компании «Hilberton Trading Ltd» КК ГБ установил срок проведения мониторинга кредита (в т.ч. анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщика) в конце срока кредита в разрез требованию Приложения №2 Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий против них.

Финансирование указанных заемщиков производилось без проведения обязательных заключений и экспертиз, с незаконным предоставлением необоснованных льгот и отсрочек, при неполном кредитном досье и



недостаточном залоговом обеспечении, без проведения очного заседания Кредитного Комитета, что является безусловным фактором грубейших нарушений кредитной политики Банка.

На сегодняшний день основной долг заемщика перед Банком составляет 7 000 000 000 тенге.

9. Эпизод оффшорной компании «AEG Systems Inc».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал полностью.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что компания «AEG Systems Inc.» была зарегистрирована на Британских Виргинских Островах как Международная Предпринимательская компания.

02.03.07 г. от имени директора «AEG Systems Inc.» Джон Уортлей Хант организована подача заявления в АО «Банк Туран Алем» на имя Председателя Правления Солдченко Р.В. с просьбой о рассмотрении возможности финансирования на сумму 40 000 000 долларов США, сроком на 3 года, с запрашиваемой ставкой 12,0 % годовых, с целью – пополнения собственных оборотных средств, в качестве обеспечение по обязательствам компании предложено страхование гражданско – правовых рисков по договору страхования.

06.03.07г. решением ККГБ (протокол № 24 от 06.03.07 г.) было одобрено решение о выдаче кредита компании «AEG Systems Inc.» на сумму 40 000 000 долларов США и на основании чего 07.03.2007 года заключен договор банковского займа №2000/07/100/515.

В обеспечение исполнения своих обязательств по данному договору в этот же день был заключен договор №0019 страхования от прочих финансовых убытков, между СП АО «Страховая компания «Лондон - Алматы» в лице Председателя Правления Бегимбетова Е.Н. (Страховщик) и АО «Банк Туран Алем» в лице Председателя Правления Солдченко Р.В. (Страхователь) сроком на 1 год, однако в установленные сроки договор страхования не был пролонгирован и потерял законную силу. Денежные средства в сумме 40 000 000 долларов США были перечислены на счет указанной компании в Trasta Komercbanka, Riga через корреспондентский счет АО «БТА Банк».

Были составлены 2 экземпляра протокола заседания ККГБ от 06.03.2007г. за №24, на одном из которых проставлялись только визы Жаримбетова Ж.Д., Солдченко Р.В. и Джунусовой.

Изготовили за аналогичным номером и датой второй экземпляр протокола заседания Кредитного Комитета Головного Банка со всеми визами членов Кредитного Комитета, председателя КК ГБ Жаримбетова Ж.Д., и членов КК ГБ: Татиева Е.Н., Диканбаева Е.О., Тасибекова Б.А., Холдинского Г.И., а также Налобина В.Г., замещающего члена КК Рамазанова А.С., Баглан Б., без фактического проведения заседания КК ГБ.

Финансирование указанных компаний осуществлялось на основании протоколов, где имелись только визы Жаримбетова Ж.Д. и Солдченко, без



обеспечения полноты предусмотренных документов, оформления залогового обеспечения и без фактического проведения заседания ККГБ.

По результатам проверки проведенной АФН РК установлено, что решение о кредитовании ККГБ принято с нарушениями норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка, а именно:

1) требований Правил ведения документации по кредитованию, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 49 от 23.02.07г. в части отсутствия следующих документов в кредитном досье заемщика:

- оригинал бизнес-плана заемщика-юридического лица или технико-экономического обоснования выдачи кредита; заключение банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане согласно ПВД без изменения и дополнения от 02.10.08г., с последними изменениями и дополнениями.

Документы, оформляемые по результатам мониторинга:

- заключение, содержащее оценку финансового состояния (со-)заемщика (ежеквартальное), при мониторинга; документы, отражающие регулярность и полноту платежей по возврату кредита; мониторинговый отчет целевого использования заемных денег; справка обслуживающего банка об оборотах, с указанием входящего и исходящего остатка денег на начало и конец месяца, соответственно, по банковскому счету заемщика - юридического лица, являющегося нерезидентом Республики Казахстан, за последние двенадцать месяцев.

2) требований Руководства по корпоративному кредитованию № 4-2 от 10.04.07г. – кредит был выдан без тщательного экспертного экономического заключения и экспертизы Управления кредитных рисков.

Кроме того, при принятии решения о выдаче кредита со стороны Кредитного Комитета было допущено следующее нарушение:

КК ГБ установил срок проведения мониторинга кредита (в т.ч. анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщика) в конце срока кредита в разрез требованию Приложения №2 Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий против них. Согласно Приложению №2 указанных Правил финансовое состояние заемщика оценивается в соответствии с методикой, утвержденной органом управления банка и являющейся неотъемлемым дополнением к внутренним правилам банка. При этом методика должна разрабатываться банком самостоятельно с учетом требований настоящих Правил и должна включать.

Финансирование указанных заемщиков производилось без проведения обязательных заключений и экспертиз, с незаконным предоставлением необоснованных льгот и отсрочек, при неполном кредитном досье и недостаточном залоговом обеспечении, без проведения очного заседания кредитного комитета, что является безусловным фактором грубейших нарушений кредитной политики Банка.



На сегодняшний день основной долг заемщика перед Банком составил 70 000 000 долларов США.

10. Эпизод оффшорной компании «AMADOR INVESTMENTS LTD».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал полностью, Садыков К.А. виновным себя не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что 26.07.07г. от имени директора компании «Amador Investments Ltd» Евгении Пантелиду было подписано и подано заявление на финансирование в АО «Банк Туран Алем» на имя Председателя Правления Солодченко Р.В. с просьбой о рассмотрении возможности финансирования на сумму 50 000 000 долларов США, сроком на 3 года, с целью пополнения собственных оборотных средств.

31.07.07г. в нарушение внутрибанковских нормативных документов, подписали протокол заседания КК ГБ № 66 о выдаче кредита компании «Amador Investments Ltd» на сумму 50 000 000 долларов США для пополнения собственных оборотных средств, без проведения необходимых экспертиз и без фактического заседания КК ГБ.

На основании этого решения между Председателем Правления АО «Банк Туран Алем» Солодченко Р.В. и директором «Amador Investments Ltd» Евгенией Пантелиду, от имени которой документы фиктивно оформлялись в УКБ №6 Банка, был заключен Договор банковского займа № 2000/07/100/1674 от 02.08.07 года на сумму – 50 000 000 долларов США.

В обеспечение исполнения своих обязательств по Договору банковского займа №2000/07/100/1674, был заключен Договор добровольного страхования гражданско-правовой ответственности № 0753 от 03.09.07г. между АО «Страховая Компания «Лондон - Алматы», в лице заместителя Председателя Правления Мырзатовой К.М., и компанией «Amador Investments Ltd», в лице директора Евгении Пантелиду. При этом, договор страхования был заключен на 1 год, однако, в установленные сроки договор страхования не был пролонгирован и утерял законную силу.

В этот же день сумма займа была перечислена по следующим реквизитам: LV 97 KBRB 1111 2129 1300 1 в Trasta Komercbanka, Riga Latvia, SWIFT: KBRB LV 2X через корреспондентский счет АО «БанкТуранАлем» в American Express Bank, согласно SWIFT – сообщению в формате № 103 AEIBUS33, получатель - «Amador Investments Ltd».

Были составлены три экземпляра протокола заседания КК ГБ от 31.07.2007г. за №66, на двух из которых проставлялись только визы Жаримбетова Ж.Д., Солодченко Р.В.

Также был изготовлен за аналогичным номером и датой третий экземпляр протокола заседания Кредитного Комитета Головного Банка со всеми визами членов Кредитного Комитета председателя КК ГБ Жаримбетова Ж.Д., и членов КК ГБ: Татишева Е.Н., Холодзинского Г.И., Узбекалиева Р.Х., Тасибекова Б.А., а также Налобиным В.Г., замещающим члена КК Рамазанова А.С. и Исенова Б.С., без фактического проведения заседания КК ГБ.



08.08.07 г. от имени директора «Amador Investments Ltd» Евгении Пантелиду было подписано и подано заявление на финансирование, в АО «БанкТуранАлем» на имя Председателя Правления Солодченко Р.В. с просьбой о рассмотрении возможности финансирования на сумму 65 000 000 долларов США с целью пополнения собственных оборотных средств.

13.08.07 г., в нарушение внутрибанковских нормативных документов, подписан протокол заседания КК ГБ № 67 о выдаче кредита компании «Amador Investments Ltd» на сумму 65 000 000 долларов США для пополнения собственных оборотных средств, без проведения необходимых экспертиз и без фактического заседания КК ГБ.

На основании этого решения между Председателем Правления АО «Банк Туран Алем» Солодченко Р.В. и директором «Amador Investments Ltd» Евгенией Пантелиду, был заключен договор банковского займа № 2000/07/100/1669 от 13.08.07 года на сумму – 8 125 000 000 тенге на условиях целевого использования, обеспеченности, срочности, платности и возвратности.

В обеспечение исполнения своих обязательств по договору банковского займа №2000/07/100/1669, был заключен договор добровольного страхования гражданско – правовой ответственности № 0754 от 03.09.07г. между АО «Страховая Компания «Лондон - Алматы», в лице Председателя Правления Бегимбетова Е.Н. и компанией «Amador Investments Ltd», в лице директора Евгении Пантелиду, от имени которой документы фиктивно оформлялись в УКБ №6 Банка. При этом, договор страхования был заключен на 1 год, однако, в установленные сроки договор страхования не был пролонгирован и утерял законную силу.

13.08.07г. сумма займа в размере 8 125 000 000 тенге была перечислена по следующим реквизитам: счет LV 97 KBRB 1111 2129 1300 1 в Trasta Komercbanka, Riga, Latvia согласно SWIFT – сообщению в формате № 103 KBRB LV 2 от 13.08.07г. получатель - Компания «Amador Investments Ltd».

Были составлены три экземпляра протокола заседания КК ГБ от 13.08.2007г. за №67, на двух из которых проставлялись только визы Жаримбетова Ж.Д. и Солодченко Р.В.

Также был изготовлен за аналогичным номером и датой третий экземпляр протокола заседания Кредитного Комитета Головного Банка со всеми визами членов Кредитного Комитета, председателя КК ГБ Жаримбетова Ж.Д., и членов КК ГБ: Татишева Е.Н., Узбекгалиева Р.Х., Тасибекова Б.А., а также Налобина В.Г., замещающего члена КК Рамазанова А.С. и Исенова Б.С., без фактического проведения заседания КК ГБ.

Распоряжениями Председателя Правления №32-76 от 05.12.06г. и №529-А от 07.05.08г. были вынесены следующего содержания:

1) по распоряжению №32-76 от 05.12.06г., подписанному Мәмештеги С.Х. - «все выдачи по наличному и безналичному финансированию по УКБ №6 производить на основании выписки из протокола заседания Кредитного Комитета ГБ за подписью Мәмештеги С.Х. и Жаримбетова Ж.Д. Контроль за



исполнением настоящего распоряжения возложить на Байниетову Ж.К., Садыкова К.А., Ефимову В.В.»

2) по распоряжению №529-А от 07.05.08г., подписанному Солодченко Р.В. – «все выдачи по наличному и безналичному финансированию по УКБ №6 производить на основании выписки из протокола заседания Кредитного Комитета ГБ за подписью Жаримбетова Ж.Д. Контроль за исполнением настоящего распоряжения возложить на Байзакову А.С., Ефимову В.В.

В результате проверки проведенной специалистами АФН РК, установлено, что решение о кредитовании КК ГБ принято с нарушениями норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка, а именно:

1) требований Правил ведения документации по кредитованию, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 49 от 23.02.07г. в части отсутствия следующих документов в кредитном досье заемщика:

- оригинал бизнес-плана заемщика - юридического лица или технико-экономического обоснования выдачи кредита (пп.7 п.8); заключение Банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане (пп.9 п.8 согласно ПВД без изменения и дополнения от 02.10.08г., с последними изменениями и дополнениями – пп.10 п.8).

Документы, оформляемые по результатам мониторинга:

- заключение, содержащее оценку финансового состояния заемщика (пп. 4 п.25) при мониторинге; документы, отражающие регулярность и полноту платежей по возврату кредита (пп.5 п.25); мониторинговый отчет целевого использования заемных средств (п.п. 7 п. 25); справка обслуживающего Банка об оборотах, с указанием входящего и исходящего остатка денег на начало и конец месяца, соответственно, по банковскому счету заемщика - юридического лица, являющегося нерезидентом Республики Казахстан, за последние двенадцать месяцев (п.п. 9 п. 25).

Кроме того, при принятии решения о выдаче кредитов со стороны Кредитного Комитета были допущены следующие нарушения:

- КК ГБ установил срок проведения мониторинга кредита (в т.ч. анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщика) в конце срока кредита в разрез требований Приложения №2 Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий против них.

Таким образом, решение о кредитовании компании было принято КК ГБ с нарушениями:

1) требований Руководства по корпоративному кредитованию № 4-2 от 10.04.07г. кредит выдан без тщательного экспертного экономического заключения, экспертизы Управления кредитных рисков и экспертизы Управления комплаенс-контроля. Тогда как одной из основных задач, определенных Положением о Кредитном комитете, утвержденным Правлением АО «Банк Туран Алем» №20 от 06.06.07г., является принятие



решения о предоставлении всех видов финансирования в соответствии с кредитной политикой Банка.

2) требований Правил ведения документации по кредитованию. Кредит предоставлялся без представления заемщиком оригинала бизнес-плана или технико-экономического обоснования выдачи кредита, заключение Банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане наличие которых обязательно в соответствии с требованиями Правил ведения документации по кредитованию.

На сегодняшний день основной долг заемщика перед Банком составил 50 000 000 долларов США и 8 125 000 000 тенге.

Помимо изложенного по данному эпизоду имеется вступивший в законную силу приговор Медеуского районного суда от 24 мая 2012 года.

11. Эпизод оффшорной компании «Carsonway Limited».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал полностью, Садыков К.А. виновным себя не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что 29.10.07 г. от имени директора компании «Carsonway» Стэна Горина, было подписано и подано заявление в АО «Банк ТуранАлем» в адрес Председателя Правления Солодченко Р.В. с просьбой о рассмотрении возможности финансирования на сумму 10 000 000 долларов США, с целью пополнение оборотных средств.

01.11.07 г. в нарушение внутрибанковских нормативных документов, подписали составленный в УКБ №6 протокол заседания КК ГБ № 86 о выдаче кредита компании «Carsonway Limited» на сумму 10 000 000 долларов США для пополнения собственных оборотных средств, без проведения необходимых экспертиз и без фактического заседания КК ГБ.

На основании этого 02.11.07г. между АО «Банк ТуранАлем», в лице Председателя Правления Солодченко Р.В. и компанией «Carsonway Limited», в лице директора Стэна Горина, был заключен договор банковского займа №2000/07/100/2005 на сумму 10 000 000 долларов США.

В обеспечение исполнения своих обязательств по договору банковского займа №2000/07/100/2005, был заключен договор добровольного страхования гражданско-правовой ответственности по договору №00-ДГПО-282 от 03.01.08г., между АО «СК АМАНАТ INSURANCE», в лице Председателя Правления Кадырбекова Т.Б., компанией «Carsonway Limited», от имени директора Стэна Горина и АО «Банк ТуранАлем», в лице Председателя Правления Солодченко Р.В. При этом, договор страхования был заключен на 1 год, однако, в установленные сроки договор страхования не был пролонгирован и утерял законную силу.

В тот же день сумма займа в размере 10 000 000 долларов США была перечислена по следующим реквизитам: счет LV 53 KBRB 1111 2124 3500 1 в Trasta Komercbank, Riga, Latvia, согласно SWIFT-сообщению в формате №103 KBRBLV2X, получатель - компании «Carsonway Limited».



Протокола КК ГБ на финансирование компании «Carsonway Limited» были изготовлены в количестве 3 экземпляров за №86 от 01.11.07г., два из которых подписаны Председателем КК ГБ Жаримбетовым Ж.Д. и Председателем Правления Солодченко Р.В.

Однако, организовано изготовление за аналогичным номером и датой третьего экземпляра фиктивного протокола заседания Кредитного Комитета Головного Банка со всеми визами членов Кредитного Комитета, председателя КК ГБ Жаримбетова Ж.Д., и членов КК ГБ: Татищева Е.Н., Узбекалиева Р.Х., Тасибекова Б.А., а также Налобина В.Г., замещающего члена КК Рамазанова А.С. и Исенова Б.С., без фактического проведения заседания КК ГБ.

14.12.07г. от имени директора компании «Carsonway» Стэна Горина, было подписано и подано заявление в АО «Банк ТуранАлем» в адрес Председателя Правления Солодченко Р.В. с просьбой о рассмотрении возможности финансирования на сумму 40 000 000 долларов США, с целью пополнение оборотных средств.

13.12.2007 г. в нарушение внутрибанковских нормативных документов, подписали протокол заседания КК ГБ № 98 о выдаче кредита компании «Carsonway Limited» на сумму 40 000 000 долларов США для пополнения собственных оборотных средств, без проведения необходимых экспертиз и без фактического заседания КК ГБ.

На основании этого решения 21.12.07 г. между АО «Банк ТуранАлем», в лице Заместителя Председателя Правления Жаримбетова Ж.Д. и компанией «Carsonway Limited», в лице директора Стэна Горина, был заключен договор банковского займа №2000/07/100/2173 на сумму 40 000 000 долларов.

В обеспечение исполнения своих обязательств по договору банковского займа №2000/07/100/2173, также был заключен договор добровольного страхования гражданско-правовой ответственности по договору №00-ДГПО-279 от 03.01.08г., между АО «СК AMANAT INSURANCE», в лице Председателя Правления Кадырбекова Т.Б., компанией «Carsonway Limited», от имени директора Стэна Горина, и АО «Банк ТуранАлем», в лице Председателя Правления Солодченко Р.В. При этом, договор страхования был заключен на 1 год, однако, в установленные сроки договор страхования не был пролонгирован и утерял законную силу.

На основании кредитного договора сумма займа в размере 40 000 000 долларов США 21.12.07г. была перечислена по следующим реквизитам: счет LV 53 KBRB 1111 2124 3500 1 в Trasta Komercbank, Riga, Latvia, согласно SWIFT-сообщению в формате №103 KBRBLV2X, получатель - компании «Carsonway Limited».

Были составлены три экземпляра протокола заседания КК ГБ от 13.12.2007 г.за №98, на двух из которых проставлялись только визы Жаримбетова Ж.Д. и Солодченко Р.В.

Также организовано изготовление за аналогичным номером и датой третьего экземпляра протокола заседания Кредитного Комитета Головного Банка со всеми визами членов Кредитного Комитета, председателя КК ГБ



Жаримбетова Ж.Д., и членов КК ГБ: Татишева Е.Н., Узбекгалиева Р.Х., Тасибекова Б.А., Холодзинского Г.И. а также Налобина В.Г., замещающего члена КК Рамазанова А.С. и Исенова Б.С. без фактического проведения заседания КК ГБ.

Кроме того, было установлено, что без проведения обязательных заключений и экспертиз, с предоставлением необоснованных льгот и отсрочек, при неполном кредитном досье и недостаточном залоговом обеспечении на заседании Кредитного Комитета Головного Банка 13.12.2007 года было принято решение об изменении процентной ставки вознаграждения по компании «CARSONWAY LIMITED» (протокол КК №98 от 13.12.07 г.) по КД №2000\07\100\2005 от 02.11.2007г.

В результате проверки проведенной АФН РК установлено, что решение о кредитовании КК ГБ принято с нарушениями норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка, а именно:

1) нарушения требований Правил ведения документации по кредитованию, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 49 от 23.02.07г. в части отсутствия следующих документов в кредитном досье заемщика:

- оригинал бизнес-плана заемщика - юридического лица или технико-экономического обоснования выдачи кредита (пп.7 п.8); заключение Банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане (пп.9 п.8 согласно ПВД без изменения и дополнения от 02.10.08г., с последними изменениями и дополнениями – пп.10 п.8);

Документы, оформляемые по результатам мониторинга:

- заключение, содержащее оценку финансового состояния заемщика (пп. 4 п.25) при мониторинге; документы, отражающие регулярность и полноту платежей по возврату кредита (пп.5 п.25); мониторинговый отчет целевого использования заемных средств (п.п.7 п. 25); справка обслуживающего Банка об оборотах, с указанием входящего и исходящего остатка денег на начало и конец месяца, соответственно, по банковскому счету заемщика - юридического лица, являющегося нерезидентом Республики Казахстан, за последние двенадцать месяцев (п.п. 9 п. 25).

2) требований внутренней кредитной политики Банка, а именно требований Руководства по корпоративному кредитованию № 4-2 от 10.04.07г. – кредит (40 000 000 долларов США) выдан без решения заемщика на получения кредита, письменного обращения заемщика в АО «Банк ТуранАлем» и юридического заключения, которые были составлены после принятия Кредитным Комитетом решения о кредитовании, а также без тщательного проведения экспертного экономического заключения, экспертизы Управления кредитных рисков, Управления комплаенс-контроля.

Аналогичные нарушения установлены также по кредиту, выданному на сумму 10 000 000 долларов США, который был выдан без юридического заключения, экспертизы Управления кредитных рисков, Управления



комплаенс-контроля, и без тщательного проведения экспертного экономического заключения.

Кроме того, при принятии решения о выдаче кредитов (40 000 000 долларов США и 10 000 000 долларов США) со стороны Кредитного Комитета были допущены следующие нарушения:

- КК ГБ установил срок проведения мониторинга кредита (в т.ч. анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщика) в конце срока в разрез требованию Приложения №2 Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий против них №296.

- КК ГБ одобрил выдать кредит (40 000 000 долларов США) на сумму, превышающую размер активов компании «Carsonway Limited» за минусом долгосрочных активов (инвестиции и основные средства) на пополнение собственных оборотных средств в нарушение пп.4 п.1 Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий против них».

На сегодняшний день основной долг заемщика перед Банком составил 45 543 533 долларов США.

Помимо изложенного по данному эпизоду имеется вступивший в законную силу приговор Медеуского районного суда г.Алматы от 24 мая 2012 года.

12. Эпизод оффшорной компании «Comwork Ltd».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал полностью, Садыков К.А. виновным себя не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что 10.12.07г. от имени директора «Comwork Ltd» Василики Аргиры было подписано и подано заявление на финансирование в АО «БанкТуралем» на имя Председателя Правления Солодченко Р.В. с просьбой о рассмотрении возможности финансирования на сумму 75 000 000 долларов США, с целью пополнения собственных оборотных средств.

13.12.07г. в нарушение внутрибанковских нормативных документов, подписали протокол заседания КК ГБ № 98 о выдаче кредита компании «Comwork Ltd» на сумму 75 000 000 долларов США для пополнения собственных оборотных средств, без проведения необходимых экспертиз и без фактического заседания КК ГБ.

На основании указанного решения КК ГБ, 19.12.07г. между АО «Банк Туралем» в лице Председателя Правления Солодченко Р.В. и компанией «Comwork Ltd» в лице Директора Василики Аргирой, от имени которой документы фиктивно оформлялись в УКБ №6 Банка, был заключен договор банковского займа № 2000/07/100/2165 на сумму 75 000 000 долларов США на условиях целевого использования, обеспеченности, срочности, платности и возвратности, для пополнения собственных оборотных средств.

В обеспечение исполнения своих обязательств по договору банковского займа №2000/07/100/2165, был заключен договор добровольного страхования гражданско-правовой ответственности №00-ДГПО-281 от



03.01.08г. между АО «СК АМАНАТ INSURANCE» (страховщик), в лице Председателя Правления Т.Б. Кадырбекова, компанией «Comwork Ltd» (страхователь), от имени директора Василики Аргирой и АО «Банк Туран Алем» (выгодоприобретатель), в лице Председателя Правления Солодченко Р.В. Предметом договора являлось страхование гражданско-правовой ответственности страхователя, возникшей вследствие неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору банковского займа №2000/07/100/2165 от 19.12.07г. При этом, договор страхования был заключен на 1 год, однако, в установленные сроки договор страхования не был пролонгирован и утерял законную силу.

На основании кредитного договора сумма займа в размере 75 000 000 долларов США 19.12.07г. была перечислена по следующим реквизитам: счет № LV 72 KBRB 1111 2107 9400 1 в Trasta Komercbanka, Riga, Latvia согласно SWIFT – сообщению в формате № 103 KBRB LV 2 от 19.12.07г., получатель - компания «Comwork Ltd».

Были составлены три экземпляра протокола заседания КК ГБ от 13.12.2007г. за №98, на двух из которых проставлялись только визы Жаримбетова Ж.Д. и Солодченко Р.

Организовано изготовление за аналогичным номером и датой третьего экземпляра протокола заседания Кредитного Комитета Головного Банка со всеми визами членов Кредитного Комитета, председателя КК ГБ Жаримбетова Ж.Д., и членов КК ГБ: Татишева Е.Н., Узбекгалиева Р.Х., Тасибекова Б.А., а также Налобина В.Г., замещающего члена КК Рамазанова А.С. и Исенова Б.С., без фактического проведения заседания КК ГБ.

В результате проверки проведенной АФН РК установлено, что решение о кредитовании КК ГБ принято с нарушениями норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка, а именно:

1) нарушения требований Правил ведения документации по кредитованию, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 49 от 23.02.07г. в части отсутствия следующих документов в кредитном досье заемщика:

-оригинал бизнес-плана заемщика - юридического лица или технико-экономического обоснования выдачи кредита (пп.7 п.8); заключение Банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане (пп.9 п.8 согласно ПВД без изменений и дополнений от 02.10.08г., с последними изменениями и дополнениями – пп.10 п.8).

Документы, оформляемые по результатам мониторинга:

-заключение, содержащее оценку финансового состояния заемщика (пп. 4 п.25) при мониторинге; документы, отражающие регулярность и полноту платежей по возврату кредита (пп.5 п.25); мониторинговый отчет целевого использования заемных средств (п.п. 7 п. 25); справка обслуживающего Банка об оборотах, с указанием входящего и исходящего остатка денег на начало и конец месяца, соответственно, по банковскому счету заемщика -



юридического лица, являющегося нерезидентом Республики Казахстан, за последние двенадцать месяцев (п.п. 9 п. 25).

Таким образом, решение о кредитовании Компании было принято КК ГБ с нарушениями:

1) требований внутренней кредитной политики Банка, а именно требований Руководства по корпоративному кредитованию № 4-2 от 10.04.07г. кредит выдан без тщательного экспертного экономического заключения и экспертизы Управления комплаенс-контроля.. Тогда как одной из основных задач, определенных Положением о Кредитном Комитете, утвержденным Правлением АО «Банк Туран Алем» №20 от 06.06.07г., является принятие решение о предоставлении всех видов финансирования в соответствии с кредитной политикой Банка.

2) требований Правил ведения документации по кредитованию. Кредит предоставлялся без представления заемщиком оригинала бизнес-плана или технико-экономического обоснования выдачи кредита, заключение Банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане наличие которых обязательно в соответствии с требованиями Правил ведения документации по кредитованию.

Финансирование указанных заемщиков производилось без проведения обязательных заключений и экспертиз, с незаконным предоставлением необоснованных льгот и отсрочек, при неполном кредитном досье и недостаточном залоговом обеспечении, без проведения очного заседания Кредитного Комитета, что является нарушением кредитной политики Банка.

На сегодняшний день основной долг заемщика перед Банком составил 75 000 000 долларов США.

Помимо изложенного по данному эпизоду имеется вступивший в законную силу приговор Медеуского районного суда г.Алматы от 24 мая 2012 года.

13. Эпизод оффшорной компании «Ditron Solutions Ltd».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал полностью, Садыков К.А. виновным себя не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что была использована компания «Ditron Solutions Ltd», зарегистрированная в качестве международной предпринимательской компании на территории Британских Виргинских Островов. Директором Компании «Ditron Solutions Ltd» является Фиона Параксека, гражданка Австралии.

20.12.07г. от имени директора компании «Ditron Solutions Ltd» Фионы Параксекы было подписано и подано заявление на финансирование в АО «Банк Туран Алем» на имя Председателя Правления Солодченко Р.В. с просьбой о рассмотрении возможности финансирования на сумму 82 000 000 долларов США, с целью пополнения собственных оборотных средств.



24.12.07 г. в нарушение внутрибанковских нормативных документов, подписали составленный в УКБ №6 протокол заседания КК ГБ № 100 о выдаче кредита компании «Ditron Solutions Ltd» на сумму 82 000 000 долларов США для пополнения собственных оборотных средств, без проведения необходимых экспертиз и без фактического заседания КК ГБ.

На основании указанного решения, 27.12.07г. между Солодченко Р.В. и директором компании «Ditron Solutions Ltd» Фионой Параскевой, от имени которой документы фиктивно оформлялись в УКБ №6 Банка, был заключен Договор банковского займа № 2000/07/100/2209 от 27.12.07 года на сумму – 82 000 000 долларов США на условиях целевого использования, обеспеченности, срочности, платности и возвратности.

В обеспечение исполнения своих обязательств по договору банковского займа №2000/07/100/2209, был заключен договор добровольного страхования гражданско – правовой ответственности № 00 – ДГПО – 277 от 03.01.08г. между АО «СК «Amanat Insurance» (Страховщик), в лице Председателя Правления Кадыrbекова Т.Б., компанией «Ditron Solutions Ltd» (Страхователь), от имени директора Фионы Параскевой и АО «Банк Турал Алем» (Выгодоприобретатель), в лице Председателя Правления Солодченко Р.В. При этом, договор страхования был заключен на 1 год, однако, в установленные сроки договор страхования не был пролонгирован и утерял законную силу.

На основании кредитного договора сумма займа в размере 82 000 000 долларов США, 27.12.07г. была перечислена по следующим реквизитам: счет LV 15 KBRB 1111 2132 9200 1 в Trasta Komercbanka, Riga Latvia, SWIFT: KBRB LV 2X, согласно SWIFT – сообщению в формате № 103 KBRB LV 2 от 27.12.07г, получатель - Компания «Ditron Solutions Ltd».

Были составлены три экземпляра протокола заседания КК ГБ от 24.12..2007г. за №100, на двух их которых проставлялись только визы Жаримбетова Ж.Д. и Солодченко Р.

Также изготовлен за аналогичным номером и датой экземпляр протокола заседания Кредитного Комитета Головного Банка со всеми визами членов Кредитного Комитета, председателя КК ГБ Жаримбетова Ж.Д., и членов КК ГБ: Татишева Е.Н., Узбекгалиева Р.Х., Тасибекова Б.А., а также Налобина В.Г., замещающего члена КК Рамазанова А.С. и Исенова Б.С., без фактического проведения заседания КК ГБ.

В результате проверки, проведенной АФН РК установлено, что решение о кредитовании КК ГБ принято с нарушениями норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка, а именно:

1) нарушений требований Правил ведения документации по кредитованию, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 49 от 23.02.07г. в части отсутствия следующих документов в кредитном досье заемщика:

-оригинала бизнес-плана заемщика - юридического лица или технико-экономического обоснования выдачи кредита (пп.7 п.8); заключение Банка,



содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане (пп.9 п.8 согласно ПВД без изменений и дополнений от 02.10.08г., с последними изменениями и дополнениями – пп.10 п.8.

Документы, оформляемые по результатам мониторинга:

-заключение, содержащее оценку финансового состояния заемщика (пп. 4 п.25) при мониторинге; документы, отражающие регулярность и полноту платежей по возврату кредита (пп.5 п.25); мониторинговый отчет целевого использования заемных средств (п.п.7 п. 25); справка обслуживающего Банка об оборотах, с указанием входящего и исходящего остатка денег на начало и конец месяца, соответственно, по банковскому счету заемщика - юридического лица, являющегося нерезидентом Республики Казахстан, за последние двенадцать месяцев (п.п. 9 п. 25).

2) требований Руководства по корпоративному кредитованию № 4-2 от 10.04.07г. – кредит был выдан без тщательного экспертного экономического заключения и экспертизы Управления кредитных рисков, Юридической экспертизы. Кроме того, при принятии решения о выдаче кредита со стороны Кредитного Комитета были допущены следующие нарушения:

КК ГБ установил срок проведения мониторинга кредита (в т.ч. анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщика) в конце срока кредита в разрез требованию Приложения №2 Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий против них.

Финансирование указанных заемщиков производилось без проведения обязательных заключений и экспертиз, с незаконным предоставлением необоснованных льгот и отсрочек, при неполном кредитном досье и недостаточном залоговом обеспечении, без проведения очного заседания Кредитного Комитета, что является безусловным фактором грубейших нарушений кредитной политики Банка.

На сегодняшний день основной долг заемщика перед Банком составил 54 600 000,00 ДСША.

Помимо изложенного по данному эпизоду имеется вступивший в законную силу приговор Медеуского районного суда г.Алматы от 24 мая 2012 года.

14. Эпизод оффшорной компании «BeliniaHoldingsLtd».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение признал в полном объеме, Садыков К.А. виновным себя не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что 19.04.07г. от имени директора компании «BeliniaHoldingsLtd» Soula Charilaou (Соула Чарилау) было подписано и подано заявление в АО «Банк Туран Алем» на имя Председателя Правления Солодченко Р.В с просьбой о рассмотрении возможности финансирования на сумму 205 000 000 долларов США, с целью пополнения собственных оборотных средств, с гарантией оплаты всех комиссионных, страховых и других выплат по предоставленному



финансированию. Предлагаемое обеспечение – страхование гражданско-правовых рисков по договору.

26.04.07г. Жаримбетов Ж.Д. и Солодченко Р.В., в нарушение внутрибанковских нормативных документов, подписали протокол заседания КК ГБ № 40 о выдаче кредита компании «BeliniaHoldingsLtd» на сумму 205 000 000 долларов США для пополнения собственных оборотных средств, без проведения необходимых экспертиз и без фактического заседания КК ГБ.

На основании указанного решения КК ГБ, 10.05.2007 года был заключен Договор банковского займа №2000/07/100/1002 на сумму 100 000 000 долларов США. Сумма данного кредита была зачислена на ссудный счет компании «BeliniaHoldingsLtd», и в этот же день перечислена на счет указанной компании в Trasta Komercbanka, Riga, Latvia. Указанная сумма до настоящего времени Банку не возвращена.

В обеспечение обязательств по Договору банковского займа №2000/07/100/1002, был заключен договор добровольного страхования гражданско – правовой ответственности №0445 от 01.08.07г., между АО «СК «Лондон - Алматы» (Страховщик), в лице Председателя Правления Бегимбетова Е.Н. и компанией «BeliniaHoldingsLtd» (Страхователь), в лице директора SoulaCharilaou, от имени которой документы фиктивно оформлялись в УКБ №6 Банка. При этом, по инициативе Садыкова К.А. договор страхования был заключен на 1 год, однако, в установленные сроки договор страхования не был пролонгирован и утерял законную силу.

Протокол заседания КК ГБ от 26.04.2007г. за №40 членами организованной группы был составлен в двух экземплярах, на одном из которых проставлялись только визы Жаримбетова Ж.Д. и Солодченко Р.В.

Также был изготовлен за аналогичным номером и датой второй экземпляр протокола заседания Кредитного Комитета Головного Банка со всеми визами членов Кредитного Комитета председателя КК ГБ Жаримбетова Ж.Д., и членов КК ГБ: Татищева Е.Н., Диканбаева Е.О., Тасибекова Б.А., а также Налобина В.Г., замещающего Рамазанова А.С., Исенова Б.С., без фактического проведения заседания КК ГБ.

В результате проверки АФН РК проведенной на основании постановления от 14.04.2009 года установлено, что решение о кредитовании КК ГБ принято с нарушениями норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка, а именно:

1) нарушений требований Правил ведения документации по кредитованию, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 49 от 23.02.07г. в части отсутствия следующих документов в кредитном досье заемщика: оригинала бизнес-плана заемщика - юридического лица или технико-экономического обоснования выдачи кредита (пп.7 п.8); заключение Банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане (пп.9 п.8 согласно ПВД без изменения и дополнения от 02.10.08г., с последними изменениями и дополнениями – пп.10 п.8).



Документы, оформляемые по результатам мониторинга:

-заключение, содержащее оценку финансового состояния заемщика (пп.4 п.25), при мониторинге; документы, отражающие регулярность и полноту платежей по возврату кредита (пп.5 п.25); мониторинговый отчет целевого использования заемных денег (п.п.7 п.25); справка обслуживающего Банка об оборотах, с указанием входящего и исходящего остатка денег на начало и конец месяца, соответственно, по банковскому счету заемщика - юридического лица, являющегося нерезидентом Республики Казахстан, за последние двенадцать месяцев (п.п. 9 п. 25).

2) требований Руководства по корпоративному кредитованию № 4-2 от 10.04.07г. – кредит выдан без тщательного проведения экспертного экономического заключения и экспертизы Управления кредитных рисков. Тогда как одним из основных задач, определенных Положением о Кредитном комитете, утвержденным Правлением АО «Банк Туран Алем» №20 от 06.06.07г., является принятие решения о предоставлении всех видов финансирования в соответствии с кредитной политикой Банка.

КК ГБ установил срок проведения мониторинга кредита (в т.ч. анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщика) в конце срока кредита в разрез требованию Приложения №2 Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий против них. Согласно Приложению №2 указанных Правил, финансовое состояние заемщика оценивается в соответствии с методикой, утвержденной органом управления Банка и являющейся неотъемлемым дополнением к внутренним правилам Банка. При этом методика должна разрабатываться Банком самостоятельно, с учетом требований настоящих Правил и должна включать периодичность (как правило, не реже одного раза в квартал) оценки финансового состояния.

Таким образом, финансирование указанных заемщиков производилось без проведения обязательных заключений и экспертиз, с незаконным предоставлением необоснованных льгот и отсрочек, при неполном кредитном досье и недостаточном залоговом обеспечении, без проведения очного заседания Кредитного Комитета, что является безусловным фактором грубейших нарушений кредитной политики Банка.

На сегодняшний день основной долг заемщика перед Банком составил 100 000 000 долларов США.

Помимо изложенного по данному эпизоду имеется вступивший в законную силу приговор Медеуского районного суда г.Алматы от 24 мая 2012 года.

15.Эпизод оффшорной компании «TradestockInc.».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, Садыков К.А. виновным себя не признал.

Представитель потерпевшего пояснил, что 25.09.07г. от имени директора «Трейдесток Инк.» Дамиана Калдербанка было подписано и подано заявление на финансирование в АО «БанкТуранАлем» на имя Председателя Правления Солодченко Р.В. с просьбой о рассмотрении



возможности финансирования на сумму 52 000 000 долларов США, сроком на 1 год, с целью пополнения собственных оборотных средств.

27.09.07г. Жаримбетов Ж.Д. и Солодченко Р.В., в нарушение внутрибанковских нормативных документов, подписали составленный в УКБ №6 протокол заседания КК ГБ № 79 о выдаче кредита компании «TradestockInc.» на сумму 52 000 000 долларов США для пополнения собственных оборотных средств, без проведения необходимых экспертиз и без фактического заседания КК ГБ.

28.09.07 года, на основании решения КК ГБ, между АО «Банк Туран Алем» в лице Председателя Правления Солодченко Р.В. и компанией «TradestockInc.» в лице директора Дамиана Калдербанка, был заключен Договор банковского займа № 2000/07/100/1828 на сумму 52 000 000 долларов США, на условиях целевого использования, обеспеченности, срочности, платности и возвратности, для пополнения собственных оборотных средств.

В обеспечение исполнения своих обязательств по Договору банковского займа №2000/07/100/1828, был заключен Договор добровольного страхования гражданско-правовой ответственности № 0899 от 01.12.07г. между АО «СК Лондон Алматы» в лице Председателя Правления Бегимбетова Е.Н. и компанией «TradestockInc.» в лице директора Дамиана Калдербанка, от имени которого документы фиктивно оформлялись в УКБ №6 Банка. При этом, по инициативе Садыкова К.А. договор страхования был заключен на 1 год, однако, в установленные сроки договор страхования не был пролонгирован и утерял законную силу.

28.09.07г. сумма в размере 52 000 000 долларов США была перечислена по следующим реквизитам: счет LV 09 KBRB 1111 2107 9300 1 в TrastaKomerbanka, RigaLatvia, согласно SWIFT – сообщению в формате № 103 KBRBLV 2 от 28.09.07г., получатель - Компания «TradestockInc.»

Были составлены три экземпляра протокола заседания КК ГБ от 27.09.2007г. за №79, на двух из которых проставлялись только визы Жаримбетова Ж.Д. и Солодченко Р.

Также изготовлен за аналогичным номером и датой третий экземпляр протокола заседания Кредитного Комитета Головного Банка со всеми визами членов Кредитного Комитета, председателя КК ГБ Жаримбетова Ж.Д., и членов КК ГБ: Татишева Е.Н., Узбекгалиева Р.Х., Тасибекова Б.А., а также Налобина В.Г., замещающего члена КК Рамазанова А.С. и Исенова Б.С. , без фактического проведения заседания КК ГБ.

В результате проверки проведенной АФН РК установлено, что решение о кредитовании ККГБ принято с нарушениями норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка, а именно:

1) нарушений требований Правил ведения документации по кредитованию, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 49 от 23.02.07г. в части отсутствия следующих документов в кредитном досье заемщика:



- оригинал бизнес-плана заемщика - юридического лица или технико-экономического обоснования выдачи кредита (пп.7 п.8); заключение Банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане (пп.9 п.8 согласно ПВД без изменения и дополнения от 02.10.08г., с последними изменениями и дополнениями –пп.10 п.8).

Документы, оформляемые по результатам мониторинга:

-заключение, содержащее оценку финансового состояния заемщика (пп. 4 п.25) при мониторинге; документы, отражающие регулярность и полноту платежей по возврату кредита (пп.5 п.25); мониторинговый отчет целевого использования заемных средств (п.п.7 п.25); справка обслуживающего Банка об оборотах, с указанием входящего и исходящего остатка денег на начало и конец месяца, соответственно, по банковскому счету заемщика - юридического лица, являющегося нерезидентом Республики Казахстан, за последние двенадцать месяцев (п.п.9 п.25).

2) требований Руководства по корпоративному кредитованию № 4-2 от 10.04.07г. – кредит был выдан без тщательного экспертного экономического заключения и экспертизы Управления комплаенс-контроля.

Кроме того, при принятии решения о выдаче кредита со стороны Кредитного Комитета были допущены следующие нарушения:

КК ГБ установил срок проведения мониторинга кредита (в т.ч. анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщика) в конце срока кредита в разрез требованию Приложения №2 Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий против них.

Кроме того было установлено, что без проведения обязательных заключений и экспертиз, с предоставлением необоснованных льгот и отсрочек на заседании Кредитного Комитета Головного Банка 13.12.2007 года (протокол КК №98 от 13.12.07г.) было принято решение об изменении процентной ставки вознаграждения по компании «TRADESTOCKINC» по КД №2000/07/100/1828 от 28.09.2007 г.

Таким образом, финансирование указанных заемщиков производилось без проведения обязательных заключений и экспертиз, с незаконным предоставлением необоснованных льгот и отсрочек, при неполном кредитном досье и недостаточном залоговом обеспечении, без проведения очного заседания Кредитного Комитета, что является безусловным фактором грубейших нарушений кредитной политики Банка.

На сегодняшний день основной долг заемщика перед Банком составил 52 000 000 долларов США.

Помимо изложенного, по данному эпизоду имеется вступивший в законную силу приговор Медеуского районного суда г.Алматы от 24 мая 2012 года.

Кроме того, из оглашенных в судебном заседании показаний свидетелей установлено следующее:

Налобин В.Г. пояснил, что при принятии решений о финансировании компаний «Хилбертон», «AEG», «Амадор», «Карсонвей», «Комворк»,



«Дитрон», «Белиния», «Трайдстоке», очных заседании кредитного комитета по ним не было, протокола ему на подпись приносила секретарь КК ГБ и говорила, что Жаримбетов просит подписать все протоколы по данным компаниям, что он и сделал. При рассмотрении проектов по УКБ №6, руководители этого подразделения на заседаниях кредитного комитета не подчинялись руководству по кредитованию, утвержденному правлению Банка и информацию кому либо не предоставляли. Они выполняли не посредственно указания Жаримбетова и Аблязова, которыми самостоятельно принимались решения о финансировании указанных компаний. Жаримбетов говорил, что это необходимо для Банка. Также имелось негласное распоряжение Жаримбетова на подписание данных протоколов, учитывая его положение в Банке, возражать было бесполезно, при этом сам Жаримбетов заставлял подписывать указанные протоколы (т.386 л.д.85).

Узбекгалиев Р.Х. пояснил, что подписи в протоколах по данным компаниям принадлежат ему, во всех случаях поступали указания от руководства Банка о форме рассмотрения и сбора подписи у всех членов комитета минуя очные заседания (т.386; л.д. 88-89).

Байниетова Ж.К. пояснила, что финансирование УКБ №6 отличалось от стандартных процедур, заседания КК по их проектам фактически никогда не проводились, и финансирование осуществлялось на основании протоколов с визами без какого-либо контроля за полнотой документов и оформления залогового обеспечения. Все сделки по финансированию УКБ №6 осуществлялись кредитными менеджерами самостоятельно, по ее мнению третьи экземпляры протоколов со всеми визами членов КК были оформлены перед проверкой АФН, с целью скрытия фактов нарушения процедур по принятию решения о финансированию (т.386 л.д.92-94).

Баглан Б.Б. дал аналогичные показания (386 л.д.95-96)

Начинкина С.Л. пояснила, что Садыков поручал ей контролировать вопросы погашения кредитов со стороны компании нерезидентов, все указания давались Джунусовой, Ефимовой и Садыковым. Подконтрольные компании «Хилбертон», «AEG», «Карсонвей», «Комворк», «Белиния», «Трайдстоке» проводились непосредственно УКБ №6. Документы и печати поступали из Москвы и Лондона и хранились в сейфе у Ефимовой. Печати компаний были использованы в присутствии Удовенко, который давал четкие указания. Были случай открытия счетов компаний нерезидентов в «Трастакоммерц Банке» (т.386 л.д.97-100).

Журунтай Б.Т. по оффшорным компаниям «Карсонвей Лимитед» «Хилбертон трейдинг» подробно изложил все нарушения допущенные при кредитовании. Кроме того, он показал, что распоряжение №3276 от 05.12.2006г., подписанное Мамештеги о выдаче по наличному и безналичному финансированию по УКБ №6 производить на основании выписки из протокола КК ГБ за подписью Мамештеги и Жаримбетова, вынесено в нарушение требований РКК и положения о кредитном комитете, а также п.2 ст.34 Закона «О Банках» в части предоставления займа, так как данными нормативными документами не предусмотрено предоставление



корпоративных кредитов на основании решения руководителя Банка, принятого на индивидуальной основе, т.е. без коллегиального решения, для подтверждения легитимности распоряжения необходимо проведения юридической экспертизы (т.386 л.д.101-106).

Садермеков М.М. пояснил о имевших место нарушениях по оффшорным компаниям «АЕГ системс» «Трайдстоке ИНК», «Комворк ЛТД», «Амадор Инвестментс», «Дитрон Салюшенс» «Белиния Холдинг» (т.386 л.д.107-114).

Сатволдинова Л.Г. пояснила, что принятие кредитным комитетом решения до получения юридического заключения по кредитному проекту является нарушением внутренних процедур кредитования в АО «БТА Банк». Юридические замечания первой категории означают замечания, которые носят существенный характер и препятствует финансированию и принятию обеспечения. Второй категории – это замечания также носят существенный характер но по решению кредитного комитета могут быть устранены в процессе финансирования в срок, установленный кредитным комитетом. (т.386 л.д.122-126).

Аналогичные показания даны свидетелем Батыровым А. (т.388 л.д.15-16).

Ким Ю.Б. пояснила, что за период 2004-2008 г. юрист АО «БТА Банк» Хаблов заверял у нее копии учредительных документов в различных иностранных компания, доверенности на представителей данных компаний и др. документы (т.386 л.д. 127 -129).

Мукашева А.М. пояснила, что по проектам УКБ №6 очные заседания КК ГБ не проводились, а кредитным менеджером составлялся протокол КК, который подписывался только Жаримбетовым, Садыковым и Ефимовой без проведения заседания кредитного комитета (т.386 л.д.130-132).

Каленова А. пояснила, что от Садыкова и Ефимовой ей лично в руки поступал пакет документов от заемщиков, по компаниям «Дитрон», «Комворк» и «Карсонвей» проводил работу непосредственно директор Департамента по кредитованию Садыков (т.385 л.д.73-81).

Нургожина М. дала аналогичные показания (т.385 л.д.85-87).

Салюлева Ю. пояснила, что когда она пришла на работу в Банк учредительные документы компании уже были у Ефимовой в ее кабинете в шкафу. Данные документы Салюлева брала для подготовки нотариальных копий, документы указанных компаний были у Ефимовой в оригинал и имелись в наличии апостелированные переведенные копии. С ноября 2005 учредительные документы по компаниям, Ефимова передала ей на хранение, в 2007 году все оригиналы она предала по указанию Ефимовой - Удовенко и Кабановой Д. Ряд печатей по компаниям она видела у Ефимовой в кабинете в коробках, имелись также факсимильные подписи компаний. В феврале 2009 года коробку с факсимильными подписями забрала Начинкина. Учредительные документы по данным компаниям ей передавала Ефимова, в дальнейшем передавала их она Хаблову либо Масатбаевой. Нотариальные копии учредительных документов она передавала Ефимовой и Садыкову или



сотрудникам УКБ №6. Ефимова передавала ей на перевод копии доверенности от компании нерезидентов эти доверенности она отдавала Хаблову или Масатбаевой, в большинстве случаях доверенности приходили незаверенными. Переведенные и заверенные доверенности, она также передавала Ефимовой и другим сотрудникам УКБ №6. Все указания она получала от Ефимовой, Джунусовой и Садыкова. В декабре 2005 года Ефимова попросила ее стать директором и одним из учредителей в компании ТОО «УК Интер-финанс», где она числилась директором номинально, подписывала платежные поручения, договора купли-продажи долей и долевого участия. В январе 2009 Ефимова вызвала ее к себе и сказала, что она будет директором в компании «Глобал Секьюритес» (т.385 л.д.98-106).

Аналогичные показания дала свидетель Масатбаева А. (т.385 л.д.172-175).

Тлеукулова Г.О. пояснила, что деятельность УКБ №6 напрямую полностью курировалось Жаримбетовым и Аблязовым, соответственно, все основные решения о финансировании данной компании или изменения условий его финансирования решались ими единолично, которые оформлялись формальными решениями кредитного комитета, а также в соответствии с их распоряжениями, оформленными в виде их подписей в протоколе, хотя это требовалось внутренними документами РКК. По данным компаниям, учитывая, что заемщики являются нерезидентами и их финансовую деятельность оценить сложно, так как имеется вероятность сокрытия ими определенных факторов влияющих на финансирования, риски не возвратов высоки, по многим проектам она голосовала против или воздерживалась, кроме того она говорила о недопустимости рассмотрения заявок УКБ №6 без проведения необходимых экспертиз, в том числе и риски экспертиз и без должного обсуждения на кредитном комитете на что ей они отвечали, что данные заявки ими одобряются без соблюдения всех правил в связи с необходимостью срочного принятия такого решения. (т.385 л.д.139-143).

Киялбекова Д. пояснила, что по всем вышеназванным компаниям заседания не проводились, протокола были подписаны всеми членами комитета позже. На основании распоряжения Мамештеги все выдачи по проектам УКБ №6 проводились на основании протоколов КК ГБ за подписью Жаримбетова и Солодченко. (т.385 л.д.161-169).

Аналогичные показания дала свидетель Пан О. (т.385 л.д.170-171).

Кадырбеков Т. пояснил, что с Садыковым К. он работал по вопросу страхования клиентов Банка, в ходе беседы Садыков ему сказал, что страховаться будут как резиденты, так и нерезиденты компаний до заключения договоров страхования с компаниями «Дитрон», «Комворк», «Карсонвей», к нему поступали заявки в электронном виде от Садыкова К., таким образом, по его инициативе были заключены договоры страхования в ГПО с указанными компаниями, самих директоров компаний он никогда не видел, переговоры по оплате страховых премий он вел с Садыковым (т.388 л.д.103-105).



Бегимбетов Е. пояснил, что компания «Лондон-Алматы», где он является председателем, заключала договора страхования ГПО с компаниями «Хилбертон», «Трайдстоке», «Амадор», «Белиния». В 2006 году у него состоялась встреча с Садыковым К., который являлся лицом, подотчетным на прямую руководству «БТА Банк», при встрече Садыков сказал о необходимости страхования кредитов, выданных Банком своих заемщикам и информировал, что действует по поручению руководства Банка, данные компании подконтрольны Банку. После чего, он дал согласие на страхование, с клиентами ни когда не виделись, информация поступала на электронную почту, Калымбаева А. составляла договора страхования, подписывала у него, и направляла Садыкову (т.388 л.д.120-123).

Калымбаева А.Т. подтвердила показания Бегимбетова (т.388 л.д.132-134).

Осужденный ранее по данному делу Диканбаев Е. показал, что заседания КК ГБ практически не проводились, решение КК оформлялись путем составления опросных листов, в которых имелись визы Жаримбетова и Аблязова, данные решения означали, что решения финансирования ими уже фактически одобрены единолично, без проведения коллегиального обсуждения на кредитном комитете, т.е. в нарушение требований банковского законодательства. От него и других членов КК ничего не зависело, зачастую он ставился перед фактом, после того, как вопрос о финансировании был решен положительно, секретарем КК или сотрудниками УКБ №6 предоставлялся для подписи протокол заседания – опросный лист иногда без указания даты и потом вручную ставилась удобная дата в протоколе. Их подписи в протоколах заседании КК требовались для формального соблюдения всех процедур, установленных правилами кредитования юридических лиц. Сама деятельность УКБ №6 была закрытой и была ориентирована на финансирование нерезидентов. Он не видел фактических обстоятельств и условий кредитования только опросный лист (т.388 л.д.165-170).

Кроме того, судом исследованы следующие письменные материалы дела: дополнительные соглашения и ДБЗ (т.387); выписки протокола КК ГБ (т.387, т.391 л.д.72-73); протокола ККГБ (т.386, л.д.137-174, т.392 л.д.121, т.387).

Согласно заключению АФН – «Амадор Инвестменс» экспертное заключение не соответствует внутренним требованиям Банка, т.к. не осуществлена проверка финансовых показателей, надлежащего заполнения отчетных форм, комплектности бухгалтерского отчета и документации; со стороны УКБ не был составлен календарный график реализации проекта для проведения текущего мониторинга, а также соответствующие экспертизы Управления кредитных рисков и комплайнс контроля отсутствует. КК ГБ было принято решение о выдаче кредита без полного пакета документов, ответственными лицами являлись Садыков и Ефимова. Также установлено отсутствие документов оригинала бизнес плана заемщика – юридического лица или технико-экономического обоснования выдачи кредитов,



заключение Банка содержащие оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач определенных в его бизнес плане, а также отсутствовали документы по мониторинговой документации. Срок проведения мониторинга кредита установлен в конце срока кредита, в разрез требованию правил классификации активов (т.384 л.д.70).

По компании «Дитрон Салюшенс» - процесс кредитования производился с нарушением норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка: экспертное заключение по проекту не соответствует внутреннему требованию Банка, со стороны УКБ не был составлен календарный график реализации проекта для проведения текущего мониторинга с указанием ключевых моментов реализации проекта, отсутствовали экспертизы управления кредитных рисков, комплаинс контроля и юридических экспертиз, решение о выдаче кредита было принято без полного пакета документов. Ответственными лицами были Садыков и Ефимова, также отсутствовали оригиналы бизнес плана заемщика - юридического лица, заключение Банка, содержащего оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных его в бизнес плане, а также отсутствовали по мониторингу. Кроме того, КК ГБ установил срок проведения мониторинга кредита в конце срока кредита (т.384, л.д 84-90).

Заключение АФН по эпизоду «AEG» - процесс кредитования производился с нарушением норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка: экспертное заключение по проекту не соответствует внутреннему требованию Банка, со стороны УКБ не был составлен календарный график реализации проекта для проведения текущего мониторинга с указанием ключевых моментов реализации проекта, отсутствовали экспертизы экономических и управления кредитных рисков, решение о выдаче кредита было принято без полного пакета документов. Ответственными лицами были Садыков и Ефимова, также отсутствовали оригиналы бизнес плана заемщика - юридического лица, заключение Банка, содержащего оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных его в бизнес плане, а также отсутствовали по мониторингу. Кроме того, КК ГБ установил срок проведения мониторинга кредита в конце срока кредита (том 384,л.д.90-100) .

Заключение по оффшорной компании «Белиния Холдинг» - экспертное заключение не соответствует внутренним требованиям Банка, не осуществлена проверка финансовых показателей, надлежащего заполнения отчетных форм, комплектности бухгалтерского отчета и документации, со стороны УКБ не был составлен календарный график реализации проекта для проведения текущего мониторинга с указанием ключевых моментов реализации проекта, отсутствовали заключения кредитных рисков и комплаинс контроля, решение было принято без полного пакета документов ответственные Садыков и Ефимова, также отсутствовали документы оригиналы бизнес плана заемщика - юридического лица или технико-экономического обоснования выдачи кредита, заключение Банка содержащего оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач



определенных в его бизнес плане, также отсутствовали документы по мониторингу (том 384, л.д. 101-108)..

Заключение по оффшорной компании «Комворк ЛТД» - экспертное заключение не соответствует внутренним требованиям Банка, не осуществлена проверка финансовых показателей, надлежащего заполнения отчетных форм, комплектности бухгалтерского отчета и документации, со стороны УКБ не был составлен календарный график реализации проекта для проведения текущего мониторинга с указанием ключевых моментов реализации проекта, отсутствовал комплаенс контроль, решение было принято без полного пакета документов ответственные Садыков и Ефимова, также отсутствовали документы оригиналы бизнес плана заемщика - юридического лица или технико-экономического обоснования выдачи кредита, заключение Банка содержащего оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач определенных в его бизнес плане, также отсутствовали документы по мониторингу (т.384 л.д.109-116).

Заключение по оффшорной компании «Трайдстоке» - экспертное заключение не соответствует внутренним требованиям Банка, не осуществлена проверка финансовых показателей, надлежащего заполнения отчетных форм, комплектности бухгалтерского отчета и документации, со стороны УКБ не был составлен календарный график реализации проекта для проведения текущего мониторинга с указанием ключевых моментов реализации проекта, отсутствовали заключения кредитных рисков и комплаинс контроля, а также юридическое заключение проектов, решение было принято без полного пакета документов ответственные Садыков и Ефимова, также отсутствовали документы оригиналы бизнес плана заемщика - юридического лица или технико - экономического обоснования выдачи кредита, заключение Банка содержащего оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач определенных в его бизнес плане, также отсутствовали документы по мониторингу (т.384 л.д.117-130).

По оффшорной компании «Хилбертон трейдинг ЛТД» - экспертное заключение составлено без содержания основных разделов, таких как финансовое состояние компании, анализ текущего бизнеса, анализ проекта, не приложен бухгалтерский баланс, отчет о расходах и доходах, отчет о движении денег, прогноз движения денег, прогноз расходах и доходах не соответствует внутренним требованиям Банка, не осуществлена проверка финансовых показателей, надлежащего заполнения отчетных форм, комплектности бухгалтерского отчета и документации, со стороны УКБ не был составлен календарный график реализации проекта для проведения текущего мониторинга с указанием ключевых моментов реализации проекта, отсутствовали заключения кредитных рисков, юридической экспертизы и комплаинс контроля, решение было принято без полного пакета документов ответственные Садыков и Ефимова, также отсутствовали документы оригиналы бизнес плана заемщика - юридического лица или технико-экономического обоснования выдачи кредита, заключение Банка содержащего оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач



определенных в его бизнес плане, также отсутствовали документы по мониторингу (т.384 л.д.131-148).

Заключение оффшорной компании «Карсонвей Лимитед» - экспертное заключение составлено без содержания основных разделов, таких как финансовое состояние компании, анализ текущего бизнеса, анализ проекта, не приложен бухгалтерский баланс, отчет о расходах и доходах, отчет о движении денег, прогноз движения денег, прогноз расходах и доходах не соответствует внутренним требованиям Банка, не осуществлена проверка финансовых показателей, надлежащего заполнения отчетных форм, комплектности бухгалтерского отчета и документации, со стороны УКБ не был составлен календарный график реализации проекта для проведения текущего мониторинга с указанием ключевых моментов реализации проекта, отсутствовали заключения кредитных рисков, юридической экспертизы и комплаинс контроля, решение было принято без полного пакета документов ответственные Садыков и Ефимова, также отсутствовали документы оригиналы бизнес плана заемщика - юридического лица или технико-экономического обоснования выдачи кредита, заключение Банка содержащего оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач определенных в его бизнес плане, также отсутствовали документы по мониторингу (т.384 л.д.149-156).

16. Эпизод оффшорной компании «Beltor Limited» .

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал полностью, Садыков К.А. виновным себя не признал.

Представитель потерпевшего Амантай Т. суду пояснил, что согласно сертификату регистрации юридического лица №027292 от 05.04.2006г., компания «Beltor Limited» зарегистрирована на территории Республики Сейшельские острова, 306 Victoria House, Victoria, Mahe, Seychelles.

Зарегистрированным агентом компании является Intershore Consult (PROPRIETARY) Limited, зарегистрированный на территории Республики Сейшельские острова, по адресу: 306 Victoria House, Victoria. Mahe, Seychelles.

Уставный капитал компании составляет 5 000 долларов США, соответствующий 5000 акциям номинальной стоимостью 1,00 доллар США каждая. Акции компании выпускаются в валюте Соединенных Штатов Америки и являются одного класса, а так же одной серии.

Согласно решению подписчиков учредительного договора и устава компании, решено назначить директором компании Ms. Gennifer Rene.

05 февраля 2007 года организовано заявление от имени директора компании «Beltor Limited» Ms. Gennifer Rene в АО «БТА Банк» об установлении лимита кредитования в сумме 50 000 000 долларов США на финансирование приобретения объектов недвижимости в г.Алматы и Алматинской области, приобретения доли участия в уставном капитале компаний, и пополнения оборотного капитала.



05.02.2007 года в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, в отсутствие надлежащего залогового обеспечения организовано принятие Кредитным комитетом незаконного положительного решения, оформленного опросным листом за № 12 «а», согласно которому компании «Beltor Limited» одобрена выдача кредита с целью финансирования приобретения объектов недвижимости в г.Алматы и Алматинской области, приобретения доли участия в уставном капитале компаний, и пополнения оборотного капитала. Указанный опросный лист с визой «согласовано» подписан Жаримбетовым Ж.Д., Татишевым Е.Н., Холодзинским Г.И., Диканбаевым Е.О., Тасибековым Б.А. и замещающим членом КК ГБ Сабырбаевым Т. с визой «согласовано» на 30 млн. долларов США.

Установлены следующие условия финансирования – срок до 36 месяцев, годовая ставка вознаграждения 15% (СКВ), график погашения вознаграждения и основного долга – ежеквартально, льготный период погашения вознаграждения и основного долга – 12 мес. с момента каждой выдачи. Обеспечение – приобретаемая недвижимость с предоставлением отсрочки в оформлении и регистрации договоров залога сроком на 45 дней с момента предоставления кредита по каждой отдельной сделке, и/или требования/активы в будущем по контрактам в рамках проекта по мере их подписания. Срок проведения мониторинга – полугодовой, первый – по истечении 6 мес. с момента подписания ГКД.

Также решено предоставить отсрочку:

- в формировании полного кредитного досье со всеми заключениями сроком на 30 дней с момента подписания ГКД. Предоставить отсрочку в подписании ГКД и в предоставлении решения ОСУ об обращении в Банк за кредитом и предоставлении залогового обеспечения сроком на 30 дней;

Контроль над исполнением возложен кроме работников банка Рамазанова А.С. и Абдешева Р.М. на управляющего партнера ТОО «DCM» Каримова Б.Е., что свидетельствует об аффилированности компании с руководством Банка.

14 февраля 2007 года между банком, в лице управляющего директора Рамазанова А.С. и компании «Beltor Limited» Ms. Gennifer Rene заключен генеральный кредитный договор № 2000/07/12 на сумму 50 000 000 долларов США.

05 февраля 2007 года директор компании «Beltor Limited» Ms. Gennifer Rene обратилась с заявлением в банк о предоставлении кредитных ресурсов на сумму 17 000 000 долларов США, на пополнение собственных оборотных средств

08.02.2007 года, организовано принятие кредитным комитетом положительного решения, оформленного протоколом №14 от 08.02.2007 года, согласно которому компании «Beltor Limited» одобрена выдача кредита на сумму 17 000 000 долларов США. Указанный протокол подписан одними из Жаримбетовым Ж.Д., Солодченко Р.В. и Садыковым К. без фактического рассмотрения данного вопроса на заседании кредитного комитета головного банка.



08.02.2007 года между АО «Банк ТуранАлем» в лице Мәмештеги С.Х. и компанией «Beltor Limited» Ms. Gennifer Rene подписан договор банковского займа № 2000/07/100/271 на сумму 17 000 000 долларов США. В этот же день указанная сумма перечислена в «Trasta Komercbanka»:LV 35 KBRB 1111 2128 9200 1, Республика Латвия, г.Рига SWIFT KBRB LV 2X.

22.02.2007 года, организовано принятие кредитным комитетом положительного решения, согласно которому компании «Beltor Limited» одобрена выдача кредита на сумму 29 850 000 долларов США. Указанный протокол подписан Жаримбетовым Ж.Д. и Солодченко Р.В. без фактического рассмотрения данного вопроса на заседании кредитного комитета головного банка.

30.05.2007 года организовано заявление в банк от имени директора компании Beltor Limited» Gennifer Rene о предоставлении кредита на сумму 20 105 000 долларов США.

Председателем кредитного комитета Жаримбетовым Ж.Д. организовано принятие кредитным комитетом незаконного положительного решения, согласно которому компании «Beltor Limited» одобрена выдача кредита на сумму 20 105 000 долларов США.

Протокол подписан Жаримбетовым Ж.Д. и Солодченко Р.В. без фактического рассмотрения данного вопроса на заседании кредитного комитета головного банка.

Средства были перечислены «Trasta Komercbanka»:LV 35 KBRB 1111 2128 9200 1, Республика Латвия, г.Рига SWIFT KBRB LV 2X.

Договор залога №08/205-1/z от 22.05.2008 года - 100 % доли в уставном капитале «Beltor Limited». Залоговая стоимость 9 447 394 тенге или 78 097 ДСША.

На сегодняшний день основной долг заемщика перед Банком составил 25 485 414,32 ДСША.

Помимо изложенного, из показаний свидетелей, оглашенных в судебном заседании, установлено следующее:

Баглан Б.Б. пояснил, что компания «Beltor LTD» имела отношение к «УК ДСМ», руководителем которого являлся Каримов Б. В то время всем было известно, что интересы компании «УК ДСМ» лоббировал Жаримбетов Ж., который всегда голосовал положительно. Иногда Каримов Б. участвовал на заседаниях кредитного комитета, давал пояснения о необходимости кредитования представляемой компании и Жаримбетов всегда поддерживал его. Кроме того, во многих протоколах контроль за исполнением возлагался на Каримова Б., что являлось нарушением банковских процедур. Компаниям, интересы которых представлял Жаримбетов, неоднократно предоставлялись льготы по предоставлению залогового имущества, формированию полного кредитного досье, финансирование проходило без соответствующих экспертиз, что являлось нарушением. В начале 2006 года он стал присутствовать на заседаниях кредитного комитета, где первое время достаточно часто принимал отрицательное решение по тем или иным проектам, не разделяя их на рыночные и банковские проекты. Сделанные им



замечания отражались в протоколах кредитного комитета. Им и Каракузовой Д., которая также являлась начальником отдела, была подготовлена служебная записка на имя членов кредитного комитета за подписью Абжанова о необходимости более строгого подхода к проектам, рассматриваемых на кредитных заседаниях и необходимости соблюдения требований внутренних документов банка. В это же время на имя Абжанова поступила жалоба на их действия от руководства банка. После чего у них состоялся разговор, в ходе которого Абжанов в форме намеков дал понять, что по проектам, которые лоббирует интересы руководства банка, необходимо принимать решения, не вызывающие раздражение у руководства банка (т.1366 л.д.1-4).

Тлеукулова Г.О. пояснила, что по представленному протоколу кредитного комитета за №12а от 05.02.2007г. по установлению лимита кредитования по компании «Beltor LTD» в размере 50 млн. долларов США на финансирование приобретения объектов недвижимости в Алматы и Алматинской области, приобретения доли участия в уставном капитале компании и пополнения оборотного капитала стоит ее виза «воздерживаюсь». Очного заседания по данному вопросу не проводилось, протокол принесли сотрудники УКБ №3, поскольку никаких материалов по заемщику, обоснованию запрашиваемого лимита, прочих экспертиз представлено не было, она в протоколе указала отрицательную резолюцию. Ответственность за выполнение решения КК ГБ, помимо сотрудников банка: управляющего директора Рамазанова А. и начальника УКБ №3 Абдешева Р., в соответствии с данным протоколом возлагалось на управляющего партнера «ДСМ» Каримова, поскольку компания «Beltor LTD» входила в состав группы компаний «ДСМ», которая курировалась непосредственно Аблязовым и Жаримбетовым. (т.1366 л.д.5-8).

Киялбекова Д. пояснила, что согласно опросного листа и протоколов заседания КК ГБ по компании «Beltor LTD», компания обслуживалась в УКБ №6, затем с апреля 2007 года в УКБ №3. Как видно из протокола ККГБ №14 от 08.02.2007г. выдача на сумму 17 000 000 долларов США была произведена на основании подписи Жаримбетова и Солодченко, подпись в протоколе принадлежит ей. Как она поясняла ранее, заседания КК ГБ по данной компании не производились (т.1366 л.д.9-13).

Жакина Г.Б. пояснила, что согласно учредительных документов компания «Beltor LTD» являлась учредителем ТОО «Барат Инвест ЛТД» и ТОО «Building Service Company», которые входили в группу компаний «ДСМ». В ТОО «Building Service Company», доля компании «Beltor LTD» представитель учредителя Ефимова составляет 0,01%. Данная доля была приобретена 14.03.2007г. По ТОО «Барат Инвест», при приобретении доли в феврале 2007 года компанией «Beltor LTD» представитель учредителя Ефимова В. процент составлял 100%, затем часть доли была продана и составляла 73,94% (т.1366 л.д.14-15).

Сахипов Р.Г. пояснил, что компания «Beltor LTD» входила в группу «ДСМ», руководителем которой был Каримов Б. Каримов представлял



интересы компаний на заседаниях КК ГБ, что видно из протокола, где в графе «контроль над исполнением», помимо сотрудников банка возлагался на Каримова Б., хотя он не являлся сотрудником банка. Также, он ранее видел часто Каримова в приемной у Жаримбетова и в фойе перед залом заседания. Компании, входящие в «ДСМ» курировал непосредственно сам Жаримбетов (т.1366 л.д.16-18).

Нарымбетов У. пояснил, что в период работы с 2006 по 2008 г.г., он обслуживал компании, входящие в «ДСМ», куда входила также компания «Beltor LTD». Все компании, входящие в группу «ДСМ», финансировались в АО «БТА Банк». При этом было очевидно, что ТОО «ДСМ» в лице Каримова Б., связана с Аблязовым и Жаримбетовым. Зачастую Каримов Б. и Ахмедиярова Ж. были у Аблязова и Жаримбетова, а также решения КК ГБ, выносились заведомо в пользу интересов предприятия «ДСМ». Большая часть проектов по данным предприятиям, обслуживаемым ТОО «ДСМ» изначально выносились также на инвестиционный комитет Банка, членом которого был сам Аблязов.

Практически по всем кредитным договорам, заключенным между вышеуказанными предприятиями и АО «БТА Банк», по решениям кредитного комитета, председателем которого был Жаримбетов, представлялся льготный период по погашению процентов и основного долга, в течение которого проценты начислялись, но не выплачивались, а также отсрочки по оформлению залогового обеспечения, то есть отсрочки по предоставлению правоустанавливающих документов, по проведению необходимых банковских экспертиз и оценки, по подписанию договоров залога и их регистрации в уполномоченных органах. Данные льготы являются исключительными с учетом сумм устанавливаемых лимитов кредитования и предоставляемых отсрочек, и из обслуживаемых им компаний предоставлялись только компаниям ТОО «ДСМ», на основании решения КК ГБ. Решения о финансировании данных компаний, и условиях финансирования, принятых на кредитном комитете не могли быть оспорены УКБ №3 и являлись обязательными для исполнения.

В ряде случаев, ему от руководства поступали указания, о вынесении проектов компаний, входящих в группу «ДСМ» на кредитный комитет, данные указания получал непосредственно от Жаримбетова, по всем компаниям входящих в группу «ДСМ» на КК ГБ решались положительно. Все сотрудники УКБ №3, понимали, что Аблязов и Жаримбетов, являются фактическими владельцами ТОО «УК ДСМ». Это также подтверждалось анализом сделок, осуществлявшихся с участием ряда фирм из группы «УК ДСМ». По решению кредитного комитета финансировалось приобретение долей в уставных капиталах предприятий, с отсрочкой по оформлению залогового обеспечения, которыми являлись зачастую земельные участки. При этом, эти же участки ранее были заложены самим собственником, доля которого приобреталась. То есть, в итоге получалось, что один и тот же земельный участок были заложены дважды (т.1366 л.д.36-41).

Аналогичные показания дал свидетель Абдешев Р.М. (т.1366 л.д.42-47).



Помимо этого, судом исследованы письменные материалы дела: протокола КК ГБ (т.1365 л.д.36-52, т.1367 л.д.58-71), дополнительные соглашения (т.1365 л.д.105-118).

Из заключения АФН следует, что экспертное заключение оформлено ненадлежащим образом, то есть отсутствуют номер документа, даты и подписи исполнителя и руководителя соответствующего подразделения; отсутствуют заключения банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в бизнес-плане (т.1368 л.д.113-122).

Из заключения аудиторов ТОО «Asser Consulting» следует, что в протоколах КК ГБ, контроль за исполнением принятых решений, кроме работников Банка, также возлагался на управляющего партнера ТОО «УК ДСМ» Каримова Б. Решение о выдаче кредита принято без заключения управления кредитных рисков и проведения юридической экспертизы правового статуса компании «Beltor LTD». К решению о выдаче кредитных средств, полученных компанией «Beltor LTD» имели отношения Ефимова и Жаримбетов (т.1368 л.д.125-152).

По данному эпизоду обвинения имеется вступивший в законную силу приговор Медеуского районного суда г.Алматы от 25 ноября 2016 года.

17. Эпизод оффшорной компании «Anital LLC».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, Садыков К.А. виновным себя не признал.

Представитель потерпевшего Амантай Т. суду пояснил, что компания «Anital LLC» была зарегистрирована 02.01.2002г. на территории США, штат Делавер, как международная предпринимательская компания.

20.06.07 г. было подготовлено и подано от имени директора «Anital LLC» Matthew Charles Stokes заявление на финансирование в АО «Банк ТуранАлем» на имя председателя правления Солодченко Р.В., с просьбой о рассмотрении возможности финансирования на сумму 19 000 000 тенге, с целью – пополнения оборотных средств, в качестве обеспечения по обязательствам компании указано – страхование гражданско – правовых рисков по договору страхования.

25.06.07 г. решением ККГБ (протокол №56 от 25.06.07 г.) было одобрено решение о выдаче кредита компании «Anital LLC» на сумму 19 000 000 000 тенге и на основании чего 25.06.2007 года заключен договор банковского займа №2000/07/100/1369.

Согласно которому, компании был предоставлен кредит в размере 19 000 000 000 тенге на пополнение собственных оборотных средств, со сроком с 25.06.2007г. по 25.06.2010г., со ставкой вознаграждения 12%.

В обеспечение исполнения своих обязательств по данному договору должен был выступать договор страхования гражданско-правовой ответственности, однако, в нарушение п.5.1 ст.5 договора банковского займа №2000/07/100/1369, договор страхования гражданско-правовой ответственности между компанией «Anital LLC» и АО «Страховая компания



«Лондон-Алматы» №0894 был заключен лишь 03.01.2008г., со сроком действия по 02.01.2009г., однако в установленные сроки договор страхования не был пролонгирован и утерял законную силу.

Денежные средства в сумме 19 000 000 000 тенге 25.06.07г. были перечислены по следующим реквизитам: счет LV 19 KBRB 1111 211466001 в Trasta Komercbanka, Riga, Latvia, SWIFT: KBRB LV 2X.

Было организовано частичное погашение кредита, так, 29.06.07г., 17.07.07г. и 28.09.07г. в счет погашения имеющейся задолженности было произведено погашение в общем на сумму 13 390 273 747,49 тенге, остальная сумма по настоящее время не погашена.

Протокол заседания КК ГБ за №56 датированный от 25.06.2007 г., был составлен в 2-х экземплярах, на которых проставлялись только визы Жаримбетова Ж.Д., Солодченко Р.В., Ефимовой В.В. и Садыкова К.А..

19.07.07 г. было подготовлено и подано от имени директора «Anital LLC» Matthew Charles Stokes заявление на финансирование в АО «Банк ТуранАлем» на имя председателя правления Солодченко Р.В., с просьбой о рассмотрении возможности финансирования на сумму 6 129 500 000 тенге, с целью – пополнения оборотных средств, в качестве обеспечения по обязательствам компании указано – страхование гражданско – правовых рисков по договору страхования.

23.06.07 г. решением ККГБ (протокол №63 от 23.07.07 г.) было одобрено решение о выдаче кредита компании «Anital LLC» на сумму 6 129 500 000 тенге и на основании чего 25.07.2007 года заключен договор банковского займа №2000/07/100/1612, согласно которому, компании был предоставлен кредит в размере 6 129 500 000 тенге на пополнение собственных оборотных средств, со сроком с 25.07.2007г. по 23.07.2010г., со ставкой вознаграждения 12%.

В обеспечение исполнения своих обязательств по данному договору должен был выступать договор страхования гражданско-правовой ответственности, однако, в нарушение п.5.1 ст.5 договора банковского займа №2000/07/100/1369, договор страхования гражданско-правовой ответственности между компанией «Anital LLC» и АО «Страховая компания «Лондон - Алматы» №0895 был заключен лишь 03.01.2008г., со сроком действия по 02.01.2009г., однако в установленные сроки договор страхования не был пролонгирован и утерял законную силу.

Денежные средства в сумме 6 129 500 000 тенге 25.07.07г. были перечислены по мемориальному ордеру №96321430 от 25.07.07г. по следующим реквизитам: счет LV 19 KBRB 1111 211466001 в Trasta Komercbanka, Riga, Latvia, SWIFT: KBRB LV 2X.

Протокол заседания КК ГБ за №63, датированный от 23.07.2007 г., был составлен в 3-х экземплярах, на двух из которых проставлялись только визы Жаримбетова Ж.Д., Солодченко Р.В., Садыкова К.А. и заместителя начальника УКБ№6 Джунусовой З.З..

В третьем экземпляре указанного протокола расписывались члены КК ГБ, в том числе и Жаримбетов Ж.Д., Татишев Е.Н., Тасибеков Б.А.,



Узбекгалиев Р.Х., Исенов Б.С., несмотря на то, что фактически данного заседания кредитного комитета не проводилось.

Так, финансирование указанной компании осуществлялось на основании протоколов, где имелись только визы Жаримбетова и Солодченко, без какого-либо контроля за полнотой документов, оформления залогового обеспечения и без фактического проведения заседания ККГБ.

В результате проверки, проведенной КФН НБ РК на основании постановления от 27.06.2011 года установлено, что решение о кредитовании ККГБ принято с нарушениями норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка, а именно:

1) требований внутренней кредитной политики банка, а именно, требований Руководства по корпоративному кредитованию № 4-2 от 10.04.07г. кредиты выданы без проведения экспертизы Управления кредитных рисков, экспертизы Управления Комплаенс-контроля, юридической экспертизы;

2) требований Правил ведения документации по кредитованию. Кредиты предоставлялись без: финансовой отчетности заемщика, за последний квартал и последний отчетный год, позволяющая сделать анализ о финансовом состоянии заемщика; заключение банка, содержащее оценку финансового состояния заемщика, с расчетом основных показателей;

Также, согласно одного из экземпляров протоколов заседания ККГБ №56 от 25.06.2007г. и №63 от 23.07.2007г. имеется предложение по отсрочке – «договор страхования не представлен. Будет оформлен в течение 30 рабочих дней», однако данный договора были заключены только 03.01.2008г.

Кроме того, согласно п.2.5 ст.2 договора банковского займа №2000/07/100/1369 от 25.05.2007г. и №2000/07/100/1612 от 25.07.2007г., до получения кредита заемщик обязан предоставить обеспечение, но при этом договора страхования гражданско-правовой ответственности №0894 и №0895 были заключены лишь 03.01.2008г., а выдача была произведена 25.06.2007г. и 25.07.2007г., в связи с чем выдача займов была осуществлена с нарушением п.2.5 ст.2 договоров банковского займа.

Финансирование указанных заемщиков производилось без проведения обязательных заключений и экспертиз, с незаконным предоставлением необоснованных льгот и отсрочек, при неполном кредитном досье и без залогового обеспечения, без проведения очного заседания кредитного комитета, что является безусловным фактором грубейших нарушений кредитной политики Банка.

На сегодняшний день основной долг заемщика перед Банком составил 11 739 226 252.51 тенге.

Помимо изложенного, из показаний свидетелей, оглашенных в судебном заседании, установлено следующее:

Канафина И.Б. (том 1390, л.д.62-64) пояснила, что она составляла экспертное заключение по данной компании, составила ДБЗ на сумму 19 000 000 000 тенге. На сегодняшний день кредит не погашен. Также ею



составлен договор на сумму 6 129 500 000 тенге, по которому также имеется задолженность, нет залогового обеспечения.

Каленова А. (том 1390, л.д.65-67) пояснила, что участвовала в формировании рабочего досье по данной компании. Оба кредита были выданы на пополнение оборотных средств, залоговым обеспечением выступали договора страхования. Сроки действия договоров страхования истекли в 2009 году, кредиты не погашены, залоговое обеспечение отсутствует. Все документы по компаниям, которыми занимался их отдел по кредитам – заявление о финансировании они получали от директора по кредитованию Садыкова К.А., а при его отсутствии - от начальника УКБ №6 Ефимовой, ДБЗ они также передавали на проверку условий финансирования Ефимовой, которая впоследствии передавала их Садыкову. Контроль за финансированием всех компаний в их управлении осуществляли Ефимова и Садыков лично. Все решения, принимаемые по компаниям, исходили от них.

Нургожина М. (том 1390, л.д.71-73), пояснила, что договор страхования был заключен лишь 03.01.2008 года, в то время как выдача кредита была летом 2007 года.

Начинкина С.Л. (том 1390 , л.д.110-116), пояснила, что Садыков ей поручал контролировать вопросы погашения кредитов со стороны компаний-нерезидентов. В рамках этого поручения Каленова приносила ей график погашения кредитов. Эту информацию ей необходимо было передавать Удовенко или Махонину. Она проставляла печати компаний по указанию Ефимовой либо Жунусовой, а именно в бухгалтерских документах от имени ТОО, которые представлялись бухгалтером данного ТОО. 1.03.2009г. ей на телефон позвонил сотрудник банка Кадесов и попросил подъехать в ресторан «Кишлак», где сообщил, что всем директорам ТОО, с которыми работали в УКБ №6, необходимо выехать в г.Бишкек на семинар с юристами по разъяснению позиции в связи со сменой руководства банка, при этом Кадесов передал 15000 долларов США, для питания и проживания. По приезду в г.Бишкек, через день или два приехал к ним сотрудник Китебаев М. вместе с женщиной юристом и сообщил о том, что в отношении сотрудников банка возбуждено уголовное дело и всем необходимо выехать в Москву, руководства банка пообещало, что решит данный вопрос.

Бегимбетов Е. пояснил, что в 2005 году в банк его пригласил Садыков К., который являлся одним из руководителей Банка и дал указание о необходимости организации возглавляемой им компанией страхования кредитов, выдаваемых банком, при этом он поинтересовался у Садыкова, какие именно компании будут получать кредиты, знают ли акционеры о его поручении, надежные ли эти компании, не будет ли не исполнение заключаемых договоров, на что Садыков ответил, что все компании надежные и дефолтов не будет (т.1391 л.д.54-62).

Чегимбаева Г. пояснила, что работала секретарем кредитного комитета. Вместе с тем, пояснила, что все протоколы и опросные листы по компаниям, обслуживаемым УКБ №6, приносила Каленова А., в протоколе заседания КК ГБ №2 от 19.01.2009г. имелись подписи Жаримбетова, Садыкова и Ефимовой,



на основании данных подписей она сделала выписку и передала обратно Каленовой, а также заседание КК ГБ по данному протоколу не производилась. Спустя некоторое время Каленова принесла стопку протоколов, среди которых был и данный протокол, где имелись все подписи членов КК ГБ. Данный протокол был составлен сотрудниками УКБ №6 и подписывали его члены комитета (т.1391 л.д.63-65).

Янитжанова Ф. дала аналогичные показания (т.1391 л.д.80-82).

Сатволдинова Л. Дала аналогичные показания (т.1391 л.д.83-86).

Тлеукулова Г.О. пояснила, что с 2003 по 2009 годы являлась членом кредитного комитета. Относительно проколов КК ГБ №39-48 от 16.07.2008г. по вопросу переноса срока погашения вознаграждения компании «Анитал ЛЛС» пояснила, что очного заседания не было, протокол принесли кто то из сотрудников УКБ №6 (1391 л.д.70-72).

Киялбекова Д. пояснила, что была секретарем кредитного комитета. По компании «Анитал ЛЛС» показала, что по данной компании очного и заочного заседания КК ни когда не проводились, все решения принимались одной или двумя визами Жаримбетова, Солодченко, Мамештеги. Протокола КК ГБ приносили сотрудники УКБ №6 уже подписанными и после получения их она присваивала номер и производила выписку, фактически КК по рассматриваемому вопросу не проводились и все вопросы решались заочно. (1391 л.д.107-110).

Салюлева Ю. пояснила, что Ефимова передала ей ключи от хранилища, где хранились все документы и факсимильные подписи номинальных директоров компании, в том числе и «Анитал ЛЛС» (т.1391 л.д.110-113).

Помимо изложенного, судом исследованы протоколы КК ГБ (т.1391 л.д.116-117, 118-119, 148), опросный лист (т.1391; л.д.149-150), протокол заседания совета директоров №21 от 28.12.2007г. (1390; л.д.145-146).

Из заключения аудита по компании «Анитал ЛЛС» (т.1391 л.д.5-50, 1392 л.д.1-108. т.1393), установлено, что директором компании Эдвард Петре документы подписаны без соответствующих полномочий, так как единственным участником и первым руководителем компании является Метью Чарльз Стокс. При финансировании компании банком не соблюдались требования в части сбора, формирования и содержания необходимого пакета документов для рассмотрения возможности предоставления кредита заемщику. Не соблюден порядок обеспечения обязательства залогом. Обеспечение по заключенным договорам банковского займа твердыми залогами отсутствует. Банк не обладал необходимой информацией о заемщике, его финансовом состоянии для проведения экономической экспертизы, а также информации о целевом использовании банковских продуктов.

Из заключения АФН (том 1390, л.д.149-174) по компании «Анитал ЛЛС» установлено, что в представленном досье по данному аккредитиву отсутствуют следующие заключения ответственных подразделений, которые должны содержаться в пакете документов, выносимых на рассмотрение КК ГБ: экспертное заключение, заключение управления кредитных рисков,



юридическое заключение по проекту, экспертиза управления комплаенс - контроля. Также установлены нарушения требований ПВД: отсутствуют копия финансовой отчетности заемщика, копии налоговой декларации, текущие мониторинги финансового состояния за период кредитования, необходимые документы и иная информация, позволяющие определить финансовое состояние заемщика, заключение банка, содержащее оценку финансового состояния заемщика.

Кроме того, по данному эпизоду имеется вступивший в законную силу приговор суда № 2 Медеуского района г.Алматы от 25 ноября 2016 года.

18.Эпизод оффшорной компании «Marpen Associates Inc.».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал полностью, Садыков К.А. виновным себя не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что согласно учредительным документам, компания «Marpen Associates Inc.» зарегистрирована 28.10.2005 года на территории Британских Виргинских островов, единственным учредителем является компания «Commonwealth Trust Limited». Решением учредителя директором компании «Marpen Associates Inc.» назначена Деметра Ставрино.

Организованы подготовка и подписание решения об обращении в АО «Банк ТуранАлем» с заявкой на открытие кредитной линии на общую сумму 50 млн. долларов США, сроком на 36 месяцев, для приобретения объектов недвижимости в г. Алматы и Алматинской области, приобретения доли участия в уставном капитале компаний и пополнения оборотного капитала, а также согласия субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро и субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета.

Далее, было организовано подписание опросного листа заседания ККГБ № 12А от 05.02.2007г., согласно которому компании «Marpen Associates Inc.» в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии надлежащего залогового обеспечения, решения учредителей об обращении в Банк и полного кредитного досье с предоставлением необоснованных льготных условий установлен лимит кредитования в сумме 50 млн. долларов США на приобретение объектов недвижимости в г. Алматы и Алматинской области, приобретения доли участия в уставном капитале компаний, пополнения оборотного капитала, сроком на 36 месяцев с момента подписания ГКД под 15 % годовых.

В опросном листе № 12А контроль за исполнением принятого решения кроме работников банка Рамазанова А.С. и Абдешева Р.М., также возложен на управляющего партнера ТОО «УК «DCM» Каримова Б.К., не являющегося работником Банка. Опросный лист с визой «согласовано» подписан: Жаримбетовым Ж.Д., Татишевым Е.Н., Холодзинским Г.И., Диканбаевым Е.О., Тасибековым Б.А. и замещающим лицом исполнительного директора Абдыкалыковой Д.У. – Сабырбаевым Т.Т. опросный лист подписан с визой «согласовано, доступный лимит 35 млн. \$».



При этом, заявление от компании-заемщика на предоставление кредитных средств было предоставлено в банк только в мае 2007 года.

Также был подготовлен протокол заседания кредитного комитета № 12А, датированный 05.02.2007г., об установлении лимита кредитования на компанию «Marpen Associates Inc.» в сумме 50 млн. долларов США на приобретение объектов недвижимости в г. Алматы и Алматинской области, приобретения доли участия в уставном капитале компаний, пополнения оборотного капитала, из которого удалены ранее предоставленные необоснованные льготные условия в виде предоставления отсрочки на формирование полного кредитного досье, предоставление решения учредителя и возложения контроля на Каримова Б.К. Протокол № 12А подписан с визой «согласовано»: и.о. председателя ККГБ, членом Совета Директоров Жаримбетовым Ж.Д., членом Совета Директоров Татишевым Е.Н., исполнительным директором Тлеукуловой Г.О., начальником юридического управления Абжановым Д.К., управляющим директором по кредитованию Тасибековым Б.А., начальником управления экономической безопасности Диканбаевым Е.О.

Далее, был подготовлен и подписан ГКД № 2000/07/38 от 24 апреля 2007 года, согласно которому заемщику предоставлен невозобновляемый лимит кредитования на сумму 50 млн. ДСША, предельная дата освоения – 24.03.2010г., дата возврата всей суммы – 23.04.2010г. Со стороны Банка данный ГКД был подписан исполнительным директором Алибековым Б.Р.

21 мая 2007 года председателем кредитного комитета Жаримбетовым Ж.Д., членом совета директоров Татишевым Е.Н., исполнительным директором Тлеукуловой Г.О., замещающим лицом начальника юридической службы Абжанова Д.К. – Ильясовым А.М., управляющим директором Рамазановым А.С., начальником управления экономической безопасности Диканбаевым Е.О., управляющим директором Тасибековым Б.А. подписан протокол заседания кредитного комитета № 46, согласно которому на основании доклада менеджера Генеральной Дирекции по работе с казахстанскими компаниями Сахипова Р.Г. принят к сведению мониторинговый отчет по компании «Marpen Associates Inc.», обновлен срок выписки ККГБ № 12А от 05.02.2007г., по которому заемщику установлен лимит кредитования в сумме 50 млн. долларов США.

Кредитные договоры.

23.05.2007г. между Банком в лице исполнительного директора Алибекова Б.Р. и компанией в лице Д. Ставрино на основании незаконно принятых кредитным комитетом решений об установлении лимита кредитования подписан ДБЗ № 2000/07/100/1123, согласно которому заемщику единовременным платежом предоставлен кредит в сумме 2 303 924 180 тенге под 15% годовых от суммы кредита на пополнение оборотного капитала, который был зачислен со ссудного счета в Банке на счет в Трастакоммерцбанке.

01.06.2007г. между Банком в лице исполнительного директора Налобина В.Г. и компанией в лице Д. Ставрино подписан ДБЗ № 2000/07/100/1200 о



предоставлении заемщику кредита в сумме 19 600 000 долларов США сроком с 01.06.2007г. до 21.05.2010г. (3 года) на пополнение оборотных средств, которые были перечислены со ссудного счета заемщика на счет Трастакоммерцбанке.

18.07.2007г. между Банком в лице исполнительного директора Налобина В.Г. и компанией в лице Д. Ставрино подписан ДБЗ № 2000/07/100/1560 о предоставлении заемщику кредита в сумме 906 000 долларов США, сроком с 18.07.2007г. до 21.05.2010г. (3 года) на пополнение оборотных средств, которые были перечислены со ссудного счета заемщика на счет Трастакоммерцбанке.

08.11.2007г. между Банком в лице Гордиенко Л.В. и компанией в лице Д. Ставрино подписана заявка № 2000/07/38/100/1 на предоставление банковского займа в сумме 57 800 долларов США в рамках установленного лимита кредитования в сумме 50 млн. долларов США, которые были перечислены на счет заемщика в Трастакоммерцбанке.

Залоги.

22.05.2008г. между Банком в лице управляющего директора Налобина В.Г. и компанией в лице Д. Ставрино заключен договор № 08/205/z залога доли в уставном капитале, согласно которому в качестве залогового обеспечения передано 100% уставного капитала компании «Marpen Associates Inc.», рыночная стоимость которого согласно отчету ТОО «Центр Независимой Оценки» № 622 от 23.04.2008г. составляет 155 025 ДСША.

На сегодняшний день основной долг заемщика перед Банком составил 1 117 911 135,85 тенге и 17 413 741 долларов США.

Помимо этого, судом исследованы: дополнительные соглашения к ГКД, ДБЗ, залога доли в уставном капитале (том 1375, л.д.1-38, том 1370, л.д.29-67, том 1371, л.д.49-55), выписки из опросных листов КК ГБ, протоколов заседания КК ГБ (том 1375, л.д.40-63, том 1371, л.д.72-94, опросный лист №12 «а» от 05.02.2007 года, том 1369, л.д.32-34, протокола заседаний КК ГБ, том 1369, л.д.35-49).

Из заключения специалистов – аудиторской организации ТОО «Ассер Консалтинг» по результатам документальной проверки компании Марпен Ассошиэйтс ИНК, следует, что директор компании – Деметра Ставрино также являлась директором компании «Федельм Корп» и после получения кредитных средств от компании Марпен, выступая директором компании Федельм, получила еще один кредит в банке. АО «Банк Туран Алем» выдало кредиты компании «Марпен» в нарушение общих правил выдачи кредитов банками. По результатам документальной проверки установлено, что не соблюдались требования в части сбора и формирования необходимого пакета документов для рассмотрения возможности предоставления кредита заемщику. Так, в документах отсутствует информация об учредителях фирм и связанных с ними лицах. В кредитном досье и материалах, представляемых на рассмотрение КК ГБ, отсутствуют вообще или носят формальный характер экономические экспертизы проектов, экспертизы управления комплаенс-контроля, экспертизы управления экономической безопасности и



экспертизы управления кредитных рисков головного банка. КК ГБ принял решение о выдаче кредита без проведения юридической экспертизы. Отсутствует технико-экономическое обоснование для получения кредита, не был учтен принцип минимизации рисков. Принимая во внимание, что компания зарегистрирована в оффшорной зоне, принятие в качестве залога доли в уставном капитале компании Марпен представляется сомнительно выполнимым в случае невыполнения обязательств компанией по возврату кредитных средств. К решению о выдаче кредитных средств имел отношение Жаримбетов, которым подписаны протокола заседаний КК ГБ (том 1374, л.д.1-30).

Помимо изложенного, из показаний свидетелей, оглашенных в судебном заседании, установлено:

Нарымбетов У.Т. (том 1369, л.д.54-62) пояснил, что из компаний-нерезидентов, входящих в УК ДСМ, ему знакома компания Марпен Ассошиэйтс ИНК. УК «ДСМ» в лице Каримова была связана с Аблязовым и Жаримбетовым. Проект «Марпен» заключался в приобретении земельных участков в г.Алматы и Алматинской области. Документы по ней были переданы Калдыбаевым. Учредителей и директора компании он никогда не видел. Решение об установлении лимита кредитования было принято опросным методом без проведения заседания КК ГБ. Решение принято без заключений соответствующих подразделений. Контроль был возложен на Каримова, не являющегося работником банка, что является признаком подконтрольности компании – заемщика банку. Протокол заседания КК ГБ №12 «а» был подготовлен позднее на основании поручения рабочей группы по работе с АФН, в связи с ожидавшейся проверкой. Компании были предоставлены отсрочки в оформлении и регистрации договора залога, в предоставлении решения собрания о предоставлении в залог чего-либо, в предоставлении юридического заключения. В качестве особых условий было указано: разрешить финансирование при предоставлении расписки уполномоченного органа о принятии на регистрацию договоров залога, разрешить принятие залогового обеспечения без регистрации в уполномоченном органе, в связи со спецификой проекта заключения УКР не требовать, без проведения юридической экспертизы правового статуса залогодателей-нерезидентов РК, юр.лиц-нерезидентов, доли в уставном капитале которых передаются в залог, без проведения юридической экспертизы предлагаемого в залог имущества, заключение договора залога доли без регистрации в уполномоченном органе. Также были предоставлены отсрочки по мониторинговому отчету. Фактически вся сумма выданных компании Марпен денежных средств была перечислена на расчетный счет в Трастакоммерцбанк. Какое-либо имущество или доля в уставных капиталах предприятий приобретено не было.

Салюлева Ю.Н. (том 1369, л.д.63-66) пояснила, что учредительные документы по данной компании ей передала Ефимова в январе 2006 года, после чего она данные документы сдала на нотариальное заверение и



перевод юристу Хаблову. При возвращении документов она отправляла их в Москву для компании отправителей

Гожахметова Ф.С. (том 1369, л.д.83-88) пояснила, что в состав Регионального КК по г.Москва входили Аблязов, Колпаков, Жанкулиева, в г.Алматы Жаримбетов, Татищев, Тлеукулова. Она готовила выписки из протокола РКК на основании опросного листа. Оригиналы выписок передавались Милосердовой. Без подписи Аблязова и Жаримбетова решение РКК не принимались, основной решающий голос был у Аблязова либо Жаримбетова. По данной компании решение было принято опросным методом, кредитным аналитиком по данному проекту являлся Нарымбетов. Были предоставлены отсрочки по формированию полного кредитного досье со всеми заключениями, срок отсрочки указан рукописным способом, заверен подписью Жаримбетова. Контроль возложен на Каримова. Тлеукулова и Абжанов воздерживались, предлагая вынести вопрос на КК ГБ.

Ким Ю.Б. пояснила (том 1369, л.д.89-92), что по обстоятельствам заверения ею документов по данной компании возможно к ней обратилось лицо, похожее на Деметра Ставриноу, подписавшее документ, либо она доверилась Хаблову или Ибрашевой, которые привезли к ней на заверение документ уже с подписью лица, заверив ее, что эта подпись именно Деметра Ставриноу. Ефимова и Ризоев обращались к ней по вопросу совершения нотариальных действий.

Гордиенко Л.В. (том 1369, л.д.123-126) пояснила, что компания «Марпен» входила в УК ДСМ, которую представляли Каримов и Ахмедьярова. Она связывала Каримова с Аблязовым. Компаниям, входившим в УК ДСМ, предоставлялись отсрочки по погашению задолженности перед банком, отсрочки при формировании досье, то есть предоставлению документов и проведению необходимых экспертиз, на основании решений КК. С Диметро Ставрино она не знакома, никогда ее не видела.

Сахипов Р.Г. (том 1369, л.д.132-135) пояснил, что компания «Марпен» входила в УК ДСМ, которую в банке представляли Каримов и Ахмедьярова, они были связаны с Аблязовым и Жаримбетовым. УК ДСМ предоставлялись исключительные льготы. Проект «Марпен» он получил от Филяевой М. и занимался им в течение 3-х месяцев, в указанный период выдача кредитов не осуществлялась.

Алибеков Б.Р. (том 1369, л.д.140-144) пояснил, что ГКД по компании «Марпен» им был подписан на основании решения КК, не исполнить которое не мог, так как это было бы расценено как неисполнение служебных обязанностей. Согласно его полномочий, он не мог дать оценку принятым КК решениям, лишь только должен был их исполнить. При подписании договоров по компании «Марпен» он догадывался о том, что данная компания, возможно, имеет отношение к УК ДСМ, так как в выписке из протокола КК контроль за исполнением принятого решения был возложен на Каримова. С Диметро Ставрино он не знаком, никогда ее не видел.



Баглан Б.Б. (том 1369, л.д.145-147) пояснил, что очного рассмотрения вопроса по установлению лимита кредитования по компании «Марпен» не проводилось. Он, как и Тлекулова, воздержался от выражения своего мнения по проекту.

Чесноков О.А. (том 1369, 154-156) пояснил, что в 2007 году к нему пришел парень по имени Бахыт, по его мнению Кудайбергенов и принес документы для проведения оценки доли в уставном капитале компании «Марпен» в размере 100% от уставного капитала, что им впоследствии и было сделано.

Мусаева А.З. (том 1369, л.д.166-168) пояснила, что компания «Марпен» входила в УК ДСМ. Ей все необходимые документы по ней приносил представитель ТОО «УК ДСМ» Кудайбергенов Б. Сама она с руководством компании не контактировала.

Из заключения по выдаче АО «БТА Банк» кредитов заемщику «Марпен Ассошиэйтс ИНК» (том 1369, л.д.169-174) установлено, что в кредитном досье по компании имеются заключения Управления экономической безопасности и Комплаенс – Заключение, которые были составлены после принятия КК решения о кредитовании. Согласно заключению управления экономической безопасности, ввиду отсутствия исчерпывающей информации по иностранным гражданам-учредителям и менеджменту компании, проверить их гражданскую состоятельность не представлялось возможным. Заключением управления комплаенс-контроля установлено, что вследствие непредставления информации при заключении сделок с компанией Марпен, существует вероятность возникновения комплаенс-рисков, связанных с возможностью наложения взыскания вследствие несоблюдения требований к особому порядку заключения сделок с лицами, связанными с банком особыми отношениями. В кредитном досье отсутствуют экспертное заключение, юридическое заключение и заключение управления кредитных рисков. Также установлены нарушения ПВД в части отсутствия в кредитном досье заключения банка, содержащего оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане; документы, подтверждающие цель использования кредита.

Кроме того, по данному эпизоду имеется вступивший в законную силу приговор суда № 2 Медеуского района г.Алматы от 25 ноября 2016 года.

19. Эпизод оффшорной компании «Moranta Invest (Cyprus) Limited».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал полностью, подсудимый Садыков К.А. виновным себя не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что согласно учредительным документам: сертификата регистрации НЕ 177050, устава компании, учредительного договора, компания «Moranta Invest (Cyprus) Limited» зарегистрирована на территории Республики Кипр по адресу: Evegora Pallikaridi, 5A, Egkomi, P.C. 2430, Nicosia, Cyprus. В соответствии с сертификатом НЕ 177050 с регистрационными записями, директорами



компании назначены Николетта Кристодоулидоу и Елена Кристодоулидоу, граждане Республики Кипр.

16.04.2008 года между компаниями «Moranta Invest (Cyprus) Limited» и «Bunge SA» заключен контракт №BSAM-S08-5742-1090, согласно которому компания «Bunge SA» обязуется продать компании «Moranta Invest (Cyprus) Limited» Бразильские соевые бобы в количестве 18 500,00 мт., на общую сумму 8 325 000 долларов США, покупатель организует выдачу безотзывного документарного аккредитива на сумму 4 999 999,63 долларов США.

21.04.2008г. без заявления аппликанта (заемщика), организовано вынесение на рассмотрение кредитного комитета головного банка (далее КК ГБ) вопроса о выпуске аккредитива компании «Moranta Invest (Cyprus) Limited» в сумме 4 999 999,63 долларов США, для оплаты обязательств по контракту № BSAM-S08-5742-1090.

Далее, в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения было организовано принятие КК ГБ незаконного положительного решения, оформленного протоколом заседания № 24 от 21.04.2008г., согласно которому в пользу компании «Moranta Invest (Cyprus) Limited» выпущен аккредитив с целью финансирования оплаты контракта № BSAM-S08-5742-1090 от 16.04.2008г. на сумму 4 999 999,63 долларов США. Указанный протокол с визой «согласовано» подписан Жаримбетовым Ж.Д., Татишевым Е.Н., Холодзинским Г.И., Рамазановым А.С., Тлеукуловой Г.О., Сатвoldиновой Л., Узбекалиевым Р.Х.

22.04.2008 года Жаримбетов Ж.Д., занимая должность заместителя председателя правления, от имени АО «БТА Банк», на основании незаконно принятого КК ГБ решения № 24 от 21.04.2008г., подписал договор на специальное аккредитивное обслуживание (далее ДСАО) №2000/08/302/30 на сумму 4 999 999,63 долларов США с директором компании «Moranta Invest (Cyprus) Limited» Николетта Кристодоулидоу.

22.04.2008 года АО «БТА Банк» произведен выпуск аккредитива №IMLC 170/08/159 на сумму 4 999 999,63 долларов США.

28.04.08 – договор залога №08/273/z товаров, поступающих в будущем – бразильские соевые бобы.

21.04.2008 года между компаниями «Moranta Invest (Cyprus) Limited» и «Bunge SA» заключен контракт №BSAM-S08-5763-1094, согласно которому компания «Bunge SA» обязуется продать компании «Moranta Invest (Cyprus) Limited» бразильские соевые бобы в количестве 19 800,00 мт. и аргентинскую кукурузу в количестве 26 500,00 мт., на общую сумму 17 310 500 долларов США, покупатель организует выдачу безотзывного документарного аккредитива на сумму 10 999 999,99 долларов США.

28.04.2008г. без заявления аппликанта (заемщика), организовано вынесение на рассмотрение КК ГБ вопроса о выпуске аккредитива компании «Moranta Invest (Cyprus) Limited» в сумме 10 999 999,99 долларов США, для оплаты обязательств по контракту №BSAM-S08-5763-1094.



Далее, в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения было организовано принятие КК ГБ незаконного положительного решения, оформленного протоколом заседания № 26 от 28.04.2008г., согласно которому в пользу компании «Moranta Invest (Cyprus) Limited» выпущен аккредитив с целью финансирования оплаты контракта №BSAM-S08-5763-1094 от 21.04.2008г. на сумму 10 999 999,99 долларов США. Указанный протокол с визой «согласовано» подписан Жаримбетовым Ж.Д., членами КК ГБ Татищевым Е.Н., Холодзинским Г.И., Рамазановым А.С., Сатвондиновой Л., Узбекалиевым Р.Х.

28.04.2008 года Жаримбетов Ж.Д. от имени АО «БТА Банк», на основании незаконно принятого КК ГБ решения № 26 от 28.04.2008г., подписал ДСАО №2000/08/302/34 на сумму 10 999 999,99 долларов США с директором компании «Moranta Invest (Cyprus) Limited» Николетта Кристодулидоу. 28.04.2008 года АО «БТА Банк» произведен выпуск аккредитива №IMLC 200/08/187 на сумму 10 999 999,99 долларов США.

07.05.08 – договор залога №08/273/z товаров, поступающих в будущем – бразильские соевые бобы в количестве 19 800,00 мт. и аргентинскую кукурузу в количестве 26 500,00 мт..

29.04.2008 года между компаниями «Moranta Invest (Cyprus) Limited» и «Bunge SA» заключен контракт №BSAM-S08-5812-1114, согласно которому компания «Bunge SA» обязуется продать компании «Moranta Invest (Cyprus) Limited» бразильские соевые бобы в количестве 33 900,00 мт., на общую сумму 15 255 000 долларов США, покупатель организует выдачу безотзывного документарного аккредитива на сумму 9 999 999,99 долларов США.

05.05.2008г. без заявления аппликанта (заемщика), организовано вынесение на рассмотрение КК ГБ вопроса о выпуске аккредитива компании «Moranta Invest (Cyprus) Limited» в сумме 9 999 999,69 долларов США, для оплаты обязательств по контракту №BSAM-S08-5812-1114.

Далее, в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения было организовано принятие КК ГБ незаконного положительного решения, оформленного протоколом заседания № 27 от 05.05.2008г., согласно которому в пользу компании «Moranta Invest (Cyprus) Limited» выпущен аккредитив с целью финансирования оплаты контракта №BSAM-S08-5812-1114 от 29.04.2008г. на сумму 9 999 999,69 долларов США. Указанный протокол с визой «согласовано» подписан Жаримбетовым Ж.Д., членами КК ГБ Татищевым Е.Н., Холодзинским Г.И., Рамазановым А.С., Сатвондиновой Л., Узбекалиевым Р.Х.

06.05.2008 года Жаримбетов Ж.Д. от имени АО «БТА Банк», на основании незаконно принятого КК ГБ решения № 27 от 05.05.2008г., подписал ДСАО №2000/08/302/36 на сумму 9 999 999,69 долларов США с директором компании «Moranta Invest (Cyprus) Limited» Николетта Кристодулидоу.



06.05.2008 года АО «БТА Банк» произведен выпуск аккредитива №IMLC 214/08/ на сумму 9 999 999,69 долларов США.

09.05.08 – договор залога №08/275/z товаров, поступающих в будущем – бразильские соевые бобы в количестве 33 900,00 мт.

16.07.2008 года между компаниями «Moranta Invest (Cyprus) Limited» и «Bunge SA» заключен контракт №BSAM-S08-6123-1178, согласно которому компания «Bunge SA» обязуется продать компании «Moranta Invest (Cyprus) Limited» бразильские желтые соевые бобы в количестве 350 000,00 мт. и аргентинскую желтозерную кукурузу в количестве 330 000,00 мт., на общую сумму 19 279 500 долларов США, покупатель организует выдачу безотзывного документарного аккредитива на сумму 11 999 999,97 долларов США.

21.07.2008г. без заявления аппликанта (заемщика), организовано вынесение на рассмотрение КК ГБ вопроса о выпуске аккредитива компании «Moranta Invest (Cyprus) Limited» в сумме 11 999 999,97 долларов США, для оплаты обязательств по контракту №BSAM-S08-6123-1178.

Далее, в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения было организовано принятие КК ГБ незаконного положительного решения, оформленного протоколом заседания № 50 от 21.07.2008г., согласно которому в пользу компании «Moranta Invest (Cyprus) Limited» выпущен аккредитив с целью финансирования оплаты контракта №BSAM-S08-6123-1178 от 16.07.2008г. на сумму 11 999 999,97 долларов США. Указанный протокол с визой «согласовано» подписан членами КК ГБ Холодзинским Г.И., Рамазановым А.С., Сатволдиновой Л., Узбекгалиевым Р.Х.

23.07.2008 года Солодченко Р.В., занимая должность Председателя Правления, от имени АО «БТА Банк», на основании незаконно принятого КК ГБ решения № 50 от 21.07.2008г., подписал ДСАО №2000/08/302/60 на сумму 11 999 999,97 долларов США с директором компании «Moranta Invest (Cyprus) Limited» Николетта Кристодулидоу. 23.07.2008 года АО «БТА Банк» произведен выпуск аккредитива №IMLC 327/08/ на сумму 11 999 999,97 долларов США.

21.08.08 – договор залога №08/275/z товаров, поступающих в будущем – бразильские желтые соевые бобы в количестве 350 000,00 мт. и аргентинскую желтозерную кукурузу в количестве 330 000,00 мт.

21.07.2008 года между компаниями «Moranta Invest (Cyprus) Limited» и «Bunge SA» заключен контракт №BSAM-S08-6160-1182, согласно которому компания «Bunge SA» обязуется продать компании «Moranta Invest (Cyprus) Limited» бразильские соевые бобы в количестве 470 500,00 мт., на общую сумму 15 004 245 долларов США, покупатель организует выдачу безотзывного документарного аккредитива на сумму 9 999 999,94 долларов США.

24.07.2008г. на основании заявления аппликанта (заемщика) на выпуск аккредитива без номера, в отсутствии директора компании, организовано вынесение на рассмотрение КК ГБ вопроса о выпуске аккредитива компании



«Moranta Invest (Cyprus) Limited» в сумме 9 999 999,94 долларов США, для оплаты обязательств по контракту №BSAM-S08-6160-1182.

Далее, в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения было организовано принятие КК ГБ незаконного положительного решения, оформленного протоколом заседания № 51 от 24.07.2008г., согласно которому в пользу компании «Moranta Invest (Cyprus) Limited» выпущен аккредитив с целью финансирования оплаты контракта №BSAM-S08-6160-1182 от 21.07.2008г. на сумму 9 999 999,94 долларов США. Указанный протокол с визой «согласовано» подписан при пособничестве членов КК ГБ Холодзинским Г.И., Рамазановым А.С., Сатволдиновой Л., Узбекгалиевым Р.Х.

01.08.2008 года финансовый директор – член правления Камалов Х.Р., от имени АО «БТА Банк», на основании незаконно принятого КК ГБ решения № 51 от 24.07.2008г., подписал ДСАО №2000/08/302/69 на сумму 9 999 999,94 долларов США с директором компании «Moranta Invest (Cyprus) Limited» Николетта Кристодулидоу. 01.08.2008 года АО «БТА Банк» произведен выпуск аккредитива №IMLC 318/08/ на сумму 9 999 999,94 долларов США.

26.08.08 – договор залога №08/336/z товаров, поступающих в будущем – бразильские соевые бобы в количестве 470 500,00 мт.

Согласно заключения комитета финансового надзора по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка РК установлено, что решение о финансировании кредитным комитетом головного банка принято с несоблюдением норм внутренних нормативных документов банка.

Так, согласно пункту 2 статьи 34 Закона о банках, банковские заемные операции осуществляются в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике, утвержденные органом управления банка.

Внутренняя кредитная политика Банка регламентирована Руководством по корпоративному кредитованию, утвержденным решением Совета директоров Банка №4-2 от 17.06.2004 года протокол №23 (далее РКК), в редакции, действующей на момент предоставления гарантий, а также инструкцией Банка по технологии выдачи и обслуживанию международных гарантий, утвержденным советом директоров банка №7-4 от 21.07.2006 года.

Одновременно с нарушениями внутренней кредитной политики, установлены нарушения требования Правил ведения документации по кредитованию, утвержденных постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 49 от 23.02.07 года.

Отсутствовали экспертиза управления рисков, юридическая экспертиза проектов, экспертиза управления безопасности, оценка залогового имущества.

На сегодняшний день основной долг заемщика перед Банком составил 47 999 999 долларов США.



Помимо изложенного, судом исследованы: протокола заседаний КК ГБ, выписки из заседаний КК ГБ по компании «Моранта Инвест Лимитед» (том 1431, л.д.1-136, 140-141, 162-163, том 1432, л.д.2-3, 25-26,118-119, 135-136, 149-150).

Из заключения специалистов аудиторской организации ТОО «Ассер-консалтинг» в кредитном досье отсутствует экономическое заключение проекта, экспертиза заключения комплаинс контроля, экспертиза управления кредитных рисков, договора залога имущества – бразильских соевых бобов и аргентинской кукурузы, приобретенное компанией по указанным контрактам. Также отсутствует какие-либо документы по поступлению товаров в собственность компании «Мораната инвест лимитед», по условиям хранения на складе, сертификаты происхождения товаров и качества, сохранные расписки, а также документы, подтверждающие отгрузку товаров по заключенным контрактам. Компания не имеет постоянного учреждения в Казахстане, не установлены факты осуществления какой-либо хозяйственной деятельности, отсутствуют акты проверки банком стабильности финансового положения и платежеспособности заемщика нерезидента. Кроме того, отсутствует заявление на финансирование на сумму 4 999 999, 63 долларов США, на сумму 10 999 999, 99 долларов США, на сумму 9 999 999, 69 долларов США, на сумму 11 999 999, 97 долларов США. Протокола кредитного комитета подписанные Жаримбетовым, Татишевым, Холодзинским, Рамазановым, Тлеуколовой, Ибрагимова, Куатбековой З., Узбекгалиевым Р., проставлены обязательные визы Ефимовой и Садыкова. (т.1435 л.д.32-75).

Из заключения АФН видно, что отсутствуют следующие документы: экономическая экспертиза проекта, экспертиза управления комплаинс контроля, экспертиза управления рисков, оценка залогового имущества, копия финансового отчетности заемщика за последний квартал и последний год; необходимые документы и иная информация, позволяющая определить финансовое состояние заемщика; заключение Банка содержащего состояние заемщика, гаранта, с расчетом основных показателей; мониторинговый отчет по определению рыночной стоимости залога с приложением подтверждающих документов. Кроме того отсутствуют необходимые мониторинги (т.1435 л.д.76-105).

Из показаний свидетелей, оглашенных в судебном заседании, установлено следующее:

Салюлева Ю. подтвердила и показала, что все нотариальные копии учредительных документов в конце января 2009г., она, по указанию Ефимовой, упаковала в сумки, которые у нее затем забрали в кабинет Ефимовой, некоторые из них унесла охрана банка. Директора компании «Моранта Инвест» Николлета Кристал Доледоу она не знает, в Банк не приходила (т.1435 л.д.115-118)

Начинкина С. показала, что Садыков ей поручал контролировать вопросы погашения кредитов со стороны компаний нерезидентов. Компания «Моранта Инвест» ей знакома, она видела учредительные документы данной



компании, когда они поступили к ним в банк из Москвы или Лондона от компании «Ист бридж капитал», после этого от руководителей УКБ №6 ей поступило указание на копирование документов, передачи на перевод и нотариальное заверение копии, директора компании не знает (т.1435 л.д.120-125).

Кусман Е. показал, что процесс кредитования указанной компании произведен с нарушением законодательства и внутренних нормативов документа Банка; внутренней политики Банка, РКК, кредит выдан без экспертизы управления кредитных рисков, управления комплаинс контроля и без тщательного проведения экспертного экономического заключения; требования правила введения документации по кредитованию – кредит предоставлялся без предоставления заемщиком оригинала бизнес плана или технико-экономического обоснования выдачи кредита, заключение Банка, содержащего оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач определенных в его бизнес плане, наличие которых обязательно; основной цели деятельности кредитного комитета принятия решения о финансировании проектов, руководствуясь принципом минимизации риска (т.1435 л.д.126-139).

Канафина И. показала, что данная компания являлась заемщиком УКБ №6, выпуск аккредитива производился следующим образом: изначально УКБ №6 в Управления структурного и торгового финансирования инициировалась служебная записка на изыскание средств. Далее от УСиТФ в УКБ №6 приходила служебная записка о получении согласия инобанков на финансирование с указанием условий, согласно данных условий, ею подготавливались договора на спецакредитивное обслуживание. Готовые договоры через начальника кредитного отдела, а в ее отсутствие непосредственно передавались Садыкову - куратору УКБ №6. Далее договора визировались Ефимовой и подписывались Жаримбетовым или Солодченко или Камаловым. Затем готовые договора подписанные Банком и директором компании «Моранта», передавались ей в готовом виде. Нотариально заверенные копии учредительных документов по данной компании они получали у Начинкиной и Салюлевой. Формирование досье по данной компании занимались все сотрудники УКБ №6. Подготовкой договоров залога занималась Нургожина, а договора подписывались самим Жаримбетовым. Курированием кредитования всех проектов УКБ №6 занимался Садыков К. в том числе и по проекту Мораната, Садыков и Ефимова визировали «ДСАО» (т.1435 л.д.140-144).

Каленова А. показала, что вопрос кредитования УКБ №6 занимался Садыков, компания «Маранта» также была заемщиком УКБ №6, готовые договоры через нее, а в ее отсутствие непосредственно передавались Садыкову, куратору по кредитованию УКБ №6. Далее договора визировались Ефимовой и подписывались Жаримбетовым, Солодченком и Камаловым, нотариально заверенные копии учредительных документов по компании «Моранта» получала Конафина у Начинкиной и Салюлевой. Процесс кредитования начинается с получения документов, которые получали от



директора по кредитованию Садыкова, формирование кредитного досье занимались все сотрудники УКБ №6, подготовка договора залога занималась Нургожина, по данной компании договора подписаны Жаримбетовым, от Садыкова, которая по структуре подчиняется УКБ №6 или же в его отсутствие от Ефимовой ей в лично в руки, а в ее отсутствие Канафиной для рассмотрения поступал пакет документов от Садыкова, куда входили документы согласно требованиям банка. Садыков при этом в устной форме доводил условия выпуска аккредитивов, после получения заключения о возможности предоставления аккредитивов, и полноте представленных заемщиком документов, а также положительных баллов по скоринг-отчету, полученные материалы передавались Садыкову. Курированием кредитования всех проектов УКБ №6 занимался Садыков, в том числе и по проектам «Мораната». Садыков и Ефимова визировали ДСАО, то есть несли ответственность за выполнением заемщиком условий ДСАО (т.1435 л.д.151-157).

Сатвондина Л. показала, что по проектам УКБ №6 документы приносила Каленова. Обязательные визы Ефимовой и Садыкова означают, что выпуск аккредитива в пользу компании «Моранта» согласован с указанными руководителями, курирующими проекты УКБ №6, означает, что процедура выпуска аккредитива может быть начата. Директора компании «Моранта инвест лимитед» она никогда не видела. Ефимова возглавляла УКБ №6, Садыков был управляющим директором, куратором УКБ №6 (т.1435 л.д.158-164).

Белобородова О. (т.1435, л.д.170-172) подтвердила, что Ефимова возглавляла УКБ №6, Садыков курировал УКБ №6, а Джунусова была заместителем начальника УКБ №6.

Киялбекова Д. (том 14365, л.д.13-17) показала, что протокола по данной компании были подготовлены сотрудниками УКБ №6, в обоих протоколах в верхних правых углах проставлены визы Жаримбетова и Мамеш-Теги, то есть указанными лицами единолично была одобрена выдача кредита в сумме 100 000 000 долларов США компании «Моранта». По компаниям УКБ-6 никогда очных заседаний КК не было, на это были специальные распоряжения за подписью Солодченко и Мамеш-Теги о том, что выдача кредитов по УКБ-6 осуществлять за визами Жаримбетова, Солодченко и самого Мамеш-Теги. Визы «обязательные» означают, что перед тем, как вынести на решение определенный вопрос членами КК ГБ, должна была иметься виза курирующего руководителя, Ефимовой и Садыкова, означает, что указанные лица осведомлены о проекте, не возражают на вынесение вопроса на КК ГБ.

Помимо изложенного, по данному эпизоду имеется вступивший в законную силу приговор Медеуского районного суда от 25 ноября 2016 года.

20. Эпизод оффшорной компании «Fedelm corp».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, подсудимый Садыков К.А. виновным себя не признал.



Представитель потерпевшего суду пояснил, что согласно сертификату регистрации юридического лица № 1376422 от 02.01.2007 года компания «Fedelm corp» зарегистрирована на территории Британских Виргинских островов, Р.О. BOX 3321, DrakeChambers, Tortola.

Зарегистрированным агентом компании является Commonwealth Trust Limited, зарегистрированное на территории Британских Виргинских Островов, по адресу: Р.О. BOX 3321, Роуд Таун, Тортола, Британские Виргинские Острова. Директором указанной компании является Demetra Stavrinou.

Далее, 16.07.2007 года организована подготовка и подписание решения об обращении в АО «Банк ТуранАлем» с заявкой №2000/07/100/100/1 о предоставлении в рамках генерального кредитного договора №2000/07/88 от 20.07.2007 года, банковского займа в размере 137 778 624 долларов США, под 15% годовых, для приобретения доли уставного капитала компании ТОО «Алау Со».

25.06.07г. между банком в лице управляющего директора Налобина В.Г. и от имени директора компании «Fedelm corp», Demetra Stavrinou заключен генеральный кредитный договор №2000/07/1601/ согласно которому кредитор предоставляет заемщику лимит кредитования в сумме 135 778 624 долларов США на приобретение доли уставного капитала компании ТОО «Алау Со». Предельная дата освоения - 23.07.07 года, а окончательная дата расчета - 20.07.11 года.

Далее, 23.09.2007 года заемные средства компанией «Fedelm corp» согласно мемориальному ордеру № 95083156 банком переведены на расчетный счет компании для дальнейшего зачисления на счет в Trasta Komercbanka, произведена выдача кредита в сумме 135 778 624 долларов США.

Залог.

ДЗ № от - Делимый земельный участок 470,5000 га, №03:044:180:890, ведение КХ, Алматинская область, Енбекшиказахский район, Рахатский сельский округ. Залогодатель ТОО «Алау Со». Согласно оценке от 25.06.2007 года рыночная стоимость 24 755 637 542 тенге.

Решением КПД №2000/10/83/7 от 09.07.2010 года принято решение принять на баланс банка на сумму 654 763 000 тенге, то есть за -20% от рыночной стоимости по итогам несостоявшихся торгов, проведенных в рамках исполнительного производства.

Решением СМЭС г. Алматы от 17.04.2009 года взыскана сумма задолженности в размере 25 911 698 910 тенге.

Приказом Высокого Суда Англии с изменениями на 31.07.2013 года заемщик признан активом Аблязова. 23.11.2012 года Коммерческим судом Англии вынесено решение о взыскании с Аблязова в пользу банка 1 045 736 712,96 фунтов стерлингов по группе компаний ДСМ.

На сегодняшний день основной долг заемщика перед Банком составил 109 741 905,90 ДСША.



Помимо изложенного, из оглашенных судом показаний свидетелей установлено следующее:

Салюлева Ю. (том 1403 л.д.30-32) показала, что на счет компании «Феделм Корп» она открывала в «Трастакомерцбанк», на компанию была доверенность на Садыкова К. За время работы директора компании Деметро Ставрино она не видела. Все необходимые документы она получала от Начинкиной и Ефимовой.

Нарымбетов У. (том 1403 л.д. 33-35) показал, что данная компания входила в группу компаний «УК ДСМ», то есть была представлена Каримовым Б., который являлся управляющим партнером . В последующем на рассмотрение кредитного комитета им выносились только по ТОО «Алау СО», по причине того, что компания «Феделм Корп» и ТОО «Алау СО» были изначально отражены в одной выписке.

Жумабаев Н. (том 1403 л.д.82-84) показал, что им было подписано комплаенс-заключение, подготовленное Куаншалиевой Г., по иностранной компании «Феделм Корп». В рамках проверки были выявлено, что автором запроса не были представлены сведения о конечных бенефициарных собственниках - физических лицах, указанной компани.

Мусаева (Шуйелбаева) А.(том 1403 л.д.97-101) показала, что финансирование компании «Феделм Корп» рассматривался вместе с вопросом финансирования ТОО «Алау СО» одним протоколом заседания КК ГБ заочно, то есть без фактического проведения заседания кредитного комитета. На основании заявки финансирования компании «Феделм Корп» им был подготовлен проект решения КК ГБ в виде протокола заседания КК ГБ Налобину В.Г.. При этом она доложила Налобину о том , что вопрос установления лимита кредитования не рассматривается опросным методом при отсутствии заключении служб банка. На что Налобин ответил, что руководство банка в курсе и все члены Кредитного комитета одобрят этот вопрос.

Кудайбергенов Б. (том 1403 л.д. 102-104) показал, что группа компаний «Управляющая компания ДСМ» имела непосредственное отношение к руководителю БТА банка Аблязову М.. Каримов и Ахмедьярова систематически ездили к Аблязову для отчетов по проделанной работе. Несколько раз Аблязовым проводилось совещание по проектам предприятий, входящих в ТОО «Управляющая компания ДСМ», где отчитывались Каримов, Ахмедьярова Ж. и директора компаний. Всю документацию по компании «Феделм Корп» он получал в УКБ №6, а именно от Начинкиной и Салюлевой Ю.

Каленова А. (том 1403 л.д.116-118) показала, что руководителем УКБ №6 являлась Ефимова В., ее заместителем Джунусова З., вопросами кредитования занимался директор по кредитованию Садыков К.

Так же судом исследованы: выписка из протокола заседания КК ГГ №61 «А» от16.072007года (том 1401 л.д.106-110, протокол заседания КК ГБ №16 от 17.03.2008г (том 1401 л.д.125-142, 162-172, том 1403 л.д. 152-158, опросный лист (том 1401 л.д.157-161, том 1403 л.д.132-133).



Кроме того, согласно заключению специалистов-аудиторской организации от 19.08.2011года (том 1403 л.д.4-28), следует, что заемщиком обязательства по кредитным договорам не выполнены. Директор компании «Феделм Корп» Деметра Ставрино, также являлась директором компании Марпен Ассоциатес ИНК» и ранее, в мае-июне 2007 года, выступая директором компании «Марпен» уже получила кредиты по трем кредитным договорам в АО «БТА Банке». Выявлен факт предоставления заемщиком одного и того же залогового имущества. Так, по договору залога недвижимого имущества №07/498/zot 24.07.2007года, залоговым имуществом выступает делимый земельный участок площадью 470,5000 га, расположенный по адресу: Алматинская область, Енбекшиказахский район, Рахатский сельский округ. Компания «Феделм Корп» погашение по кредитному договору не производила. Таким образом, выявлены признаки управления, координации деятельности компаний «Феделм Корп» Жаримбетовым Ж. и Садыковым К.

АО БТА Банк приняло решение о выдаче кредита без проведения экспертиз, а именно юридической экспертизы правового статуса компании «Феделм Корп».

Согласно заключению АФН по кредитованию АО «БТА Банк» компании «Феделм Корп» от 26.06.2011 года (том 1403, л.д.107-115) в кредитном досье компании «Феделм» имеется только комплаенс-заключение от 14.08.2008г, составленное после принятия решения КК ГБ об установлении лимита кредитования. В представленном кредитном досье отсутствуют экспертное заключение, заключение управления кредитных рисков, заключение управления экономической безопасности, юридическое заключение по проекту, заключение по залоговому имуществу, а также отсутствовали служебная записка в адрес председателя КК ГБ с обоснованием причин отсутствия того или иного документа/заключения. Служебная записка с разрешительной визой председателя КК ГБ. Одновременно с нарушениями внутренней кредитной политики, установлены нарушения требований Правил ведения документации по кредитованию банками второго уровня, утвержденных постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №49 от 23.02.2007 года: заключения банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане; заключение, содержащего оценку финансового состояния заемщика; заключение банка по оценке предмета залога; наличие мониторингового отчета целевого использования заемных денег. Компания «Феделм Корп» являлась вновь образованной компанией , юридическая регистрация которого произведена только 02.01.2007г, соответственно у заемщика отсутствовали соизмеримые с размером предоставленного кредита собственные средства и необходимый опыт.

Помимо изложенного, по данному эпизоду имеется вступивший в законную силу приговор Медеуского районного суда от 25 ноября 2016 года.



21. Эпизод оффшорной компании «Uniflex Global Limited».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, подсудимый Садыков К.А. обвинение не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что согласно учредительных документов, на основании регистрационного сертификата №036982, устава, учредительного договора, письменного решения подписчика от 11.05.2007 года на территории Сейшельских островов по адресу: 103 Sham Peng Tong Plaza, Victoria, Mahe, Seychelles зарегистрирована компания «Uniflex Global Limited». Директором компании назначена Alcindor Joahna Linzi Rita, 25.07.1985 года рождения, гражданка Республики Сейшельские Острова, паспорт №0003884 выдан 14.01.2005 года.

15.08.2007 года между компанией «Berit Limited» (Продавец) в лице директора – Demetra Stavrinou и компанией «Uniflex Global Limited» (Покупатель) в лице директора - Alcindor Joahna Linzi Rita заключен договор купли – продажи 100% доли уставного капитала в ТОО «Питомник Тянь – Шаньские ели», стоимость приобретаемой доли составляет 113 000 750 долларов США.

В тот же день, от имени директора компании «Uniflex Global Limited» Alcindor Joahna Linzi Rita, в Банк направлено решение с заявкой на открытие кредитной линии на общую сумму 113 000 750 долларов США, сроком на 48 месяцев, на цели: приобретение объектов недвижимости, пополнение оборотного капитала, приобретение долей или акций в уставных капиталах компаний и строительство, административные расходы.

22.08.2007 года между банком в лице управляющего директора Налобина В.Г. и от имени директора компании «Uniflex Global Limited» Alcindor Joahna Linzi Rita, заключен генеральный кредитный договор №2000/07/100, согласно которому кредитор предоставляет заемщику лимит кредитования в сумме 113 000 750 долларов США, на условиях целевого использования, обеспеченности, срочности, платности и возвратности. Предельная дата освоения – 22.08.2008 года, а окончательная дата расчета – 22.08.2011 года.

10.09.2007 года, в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения организовано принятие положительного решения, оформленного выпиской из опросного листа №74 «А», согласно которому в пользу компании «Uniflex Global Limited» установлен лимит финансирования в сумме 113 000 750 долларов США.

13.09.2007 года от имени директора компании «Uniflex Global Limited» Alcindor Joahna Linzi Rita в Банк направлена заявка №2000/07/100/100/1 о предоставлении в рамках Генерального Кредитного Договора №2000/07/100 от 22.08.2007 года, банковского займа в размере 113 000 750 долларов США.

13.09.2007 года мемориальным ордером №19794086 Банком на расчетный счет компании «Uniflex Global Limited» Raiffeisen ZentralBank, Vienna, Austria, Oesterreich A6 для дальнейшего зачисления на счет в Trasta



Komercbanka, Riga, Latvia произведена выдача кредита в сумме 113 000 750 долларов США.

Таким образом, решение о кредитовании было принято кредитным комитетом головного банка с нарушениями:

1) требований внутренней кредитной политики банка, а именно требований руководства по корпоративному кредитованию №4-2 от 10.04.07 года – кредит выдан без экспертизы управления кредитных рисков, управления комплаенс-контроля, и без тщательного проведения экспертного экономического заключения, тогда как одним из основных задач, определенных положением о кредитном комитете, утвержденным правлением банка №20 от 06.06.2007 года, является принятие решения о предоставлении всех видов финансирования в соответствии с кредитной политикой банка.

2) требований Правил ведения документации по кредитованию. Кредит предоставлялся без представления заемщиком оригинала бизнес-плана или технико-экономического обоснования выдачи кредита. Заключение банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане, наличие которых обязательно в соответствии с требованиями Правил ведения документации по кредитованию.

3) основной цели деятельности кредитного комитета, которым является принятие решения о финансировании проектов, руководствуясь принципом минимизации рисков согласно положению о кредитном комитете.

Кроме того, в нарушение требований Правил ведения документации, утвержденных постановлением правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций в кредитном досье «Uniflex Global Limited» отсутствуют заключение банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане, заключение, содержащего оценку финансового состояния заемщика, наличие мониторингового отчета целевого использования заемных денег и анализа эффективности используемого рефинансируемого кредита, прогноз возвратности кредита и его целесообразности.

Залоги.

11.02.2008 года между банком в лице директора по работе с клиентами Гордиенко Л.В. (залогодержатель) с одной стороны, ТОО «Питомник Тянь-Шанские ели» в лице директора Адилбекова Е.Н. (залогодатель) со второй стороны и от имени директора компании «Uniflex Global Limited» Alcindor Joahna Linzi Rita (должник) с третьей стороны, заключили договор залога недвижимости (ипотека) №08/42z – 86 земельных участков, 351,21 га, Алма.обл., Талгарский р., Бескайнарский СО. Согласно отчету об оценке от 14.01.2008 года рыночная стоимость составляет 6 444 380 805,24 тенге. Данные з/участки являлись одновременно залоговым обеспечением по займу ТОО «Питомник Тянь-Шанские Ели». Залог принят на баланс банка в счет



погашения задолженности ТОО «Питомник Тянь-Шанские Ели». На данный момент залоговое обеспечение отсутствует.

На сегодняшний день основной долг заемщика перед банком составил 94 339 980,14 долларов США.

Помимо изложенного, из показаний свидетелей, оглашенных в судебном заседании, установлено следующее:

Нарымбетов У. показал, что компания «Uniflex Global Limited» входила в компанию ТОО «УК ДСМ» и данную компанию в банке представлял Каримов Б., учредителя компании Линзи Алсиндор он не знает. Компании «Uniflex Global Limited» решением КК ГБ №74а от 10.09.2007г., а также на основании выписки из опросного листа КК ГБ установлен кредитный лимит в сумме 113 000 750 долларов США для целей приобретения доли уставного капитала сроком на 48 месяцев с даты подписания ГКД под 15% годовых с погашением кредита в конце срока кредитования. В качестве обеспечения предоставлены земельные участки, являющиеся обеспечением по ТОО «Питомник Тянь-Шанские ели». Решением об установлении лимита кредитования на компанию «Uniflex Global Limited» было принято опросным методом.

Контроль за исполнением принятого решения кроме работников банка Рамазанова и Налобина, также возложен на Каримова Б., не являющегося работником банка (т.1408 л.д.154-156).

Тлеукулова Г.О. показала, что вопрос по установлению лимита на компанию «Uniflex Global Limited» на сумму 113 000 750 долларов США был рассмотрен опросным методом, без вынесения на очное заседание. Протокол КК ГБ к ней принесли сотрудники УКБ №3. Поскольку никакой информации о данной компании Тлеукулова не имела, а также не были представлены соответствующие документы, в протоколе она указала: «воздерживаюсь» (т.1408 л.д.157-159).

Сатволдинова Л.Г. показала, что 16.08.2007г. к ней на исполнение от начальника отдела Ильясова по системе «Лотус» поступила служебная записка, касательно подготовки ГКД по компании нерезиденту «Uniflex Global Limited» и дополнительного соглашения к ГКД по ТОО «Питомник Тянь-Шанские ели» ею был наложен драфт, так как это входило в ее обязанности (т.1408 л.д.175-177).

Гордиенко Л.В. показала, что компания «Uniflex Global Limited» входила в группу компаний «УК ДСМ», которые, в свою очередь представлял Каримов Б. и Ахмедиярова Ж. (т.1408 л.д.44-46).

Мусаева А. показала, что вопрос финансирования компании «Uniflex Global Limited» рассматривался вместе с вопросом финансирования ТОО «Питомник Тянь-Шанские ели», одним опросным листом заседания КК ГБ заочно, то есть без фактического проведения заседания ККГБ. Компания «Uniflex Global Limited» входила в группу ТОО «УКДСМ», представителем данной компании был Каримов Б. На основании заявки о финансировании, ею был составлен проект решения в виде опросного листа и передан Налобину. Налобин ей сказал, что руководство в курсе и все члены КК ГБ



одобрят данный проект финансирования. После чего, Налобин данный опросный лист завизировал у Жаримбетова и все члены КК, видя подпись Жаримбетова, также одобрили данный вопрос (т.1408 л.д.47-50).

Из заключения АФН по данной компании установлено, что в кредитном досье отсутствует оригинал протокола опросного листа КК ГБ; заключение, содержащего оценку финансового состояния заемщика: отсутствует наличие мониторингового отчета по определению рыночной стоимости залога с приложением подтверждающих документов. На момент заключения договора основная часть предмета залога была передана в залог по другому договору залога (т.1411, л.д.85-91).

Из заключения аудиторской проверки следует, что АО «Банк Туран Алем» приняло решение о выдаче кредита без проведения каких-либо экспертиз. Установлен факт «двойного залога»: земельные участки являются залоговым обеспечением ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели» по ранее полученному кредиту в АО «БТА Банк». При таких обстоятельствах банк при выдаче кредита компании «Uniflex Global Limited» не руководствовался принципом минимизации рисков. Кроме того, сумма залогового обеспечения не покрывает обязательства по выданному кредиту (т.1411 л.д.101-120).

Также судом были исследованы протокола заседания КК ГБ по компании «Uniflex Global Limited» (т.1410 л.д.60-79, 1407 л.д.147, 152-153).

Помимо изложенного, по данному эпизоду имеется вступивший в законную силу приговор Медеуского районного суда от 25 ноября 2016 года.

23 .Эпизод оффшорной компании «DanielsTradekorpInc».

Допрошенный в качестве подсудимого Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, Садыков К.А. виновным себя не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что согласно учредительным документам: сертификата регистрации № 1045429, устава компании, учредительного договора, компания «DanielsTradekorpInc» зарегистрирована на территории Британских Виргинских островов по адресу: P.O. BOX 116, SeaMeadowHouse, Blackburne Highway, RoadTown, Tortola. В соответствии с сертификатом № 1045429 с регистрационными записями, директорами компании назначены Suseth Walthia Parris и Matthew Charles Stokes.

24.07.2008 года между компаниями «GroveServices, Inc» и «DanielsTradekorpInc» заключен контракт GRO-080724, согласно которому компания «GroveServices, Inc» обязуется продать компании «DanielsTradekorpInc» максимум 50,000 НМТ замороженных четвертинок куриных ножек, на общую сумму 60 000 000 долларов США, покупатель организует выдачу безотзывного документарного аккредитива на сумму 40 000 000,00 долларов США.

31.07.2008г. организовано вынесение на рассмотрение КК ГБ вопроса о выпуске аккредитива компании «DanielsTradekorpInc» в сумме 40 000 000,00 долларов США, для оплаты обязательств по контракту №GRO-080724.



Далее, в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения, было организовано принятие КК ГБ положительного решения, оформленного протоколом заседания № 53 от 31.07.2008г., согласно которому в пользу компании «DanielsTradekorpInc» выпущен аккредитив с целью финансирования оплаты контракта № GRO-080724 от 24.07.2008г. на сумму 40 000 000,00 долларов США. Указанный протокол с визой «согласовано» подписан Жаримбетовым Ж.Д., Татищевым Е.Н., Холодзинским Г.И., Рамазановым А.С., Узбекалиевым Р.Х., Ибрагимовым Р.Ш., Куатбековой З.Б.

31.07.2008 года занимая должность Председателя Правления, от имени АО «БТА Банк», на основании принятого КК ГБ решения № 53 от 31.07.2008г., подписал ДСАО №2000/08/302/68 на сумму 40 000 000,00 долларов США с директором компании «DanielsTradekorpInc» SusethWalthiaParris.

28.04.2008 года АО «БТА Банк» произведен выпуск аккредитива №IMLC 336/08 на сумму 40 000 000,00 долларов США.

24.09.2008 года между компаниями «LouisDreyfusCommoditiesSuisseSA» и «DanielsTradekorpInc» заключен контракт №56S9555, согласно которому компания «LouisDreyfusCommoditiesSuisseSA» обязуется продать компании «DanielsTradekorpInc» канадскую пшеницу мукомольную, в количестве 49 550 мт., на общую сумму 12 090 200 долларов США, покупатель организует выдачу безотзывного документарного аккредитива на сумму 7 995 050 долларов США.

01.10.2008г. организовано вынесение на рассмотрение кредитного комитета головного банка (далее КК ГБ) вопроса о выпуске аккредитива компании «DanielsTradekorpInc» в сумме 7 995 050,00 долларов США, для оплаты обязательств по контракту № 56S9555.

Далее, в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения было организовано принятие КК ГБ незаконного положительного решения, оформленного протоколом заседания № 69 от 29.09.2008г., согласно которому в пользу компании «DanielsTradekorpInc» выпущен аккредитив с целью финансирования оплаты контракта № 56S9555 от 24.09.2008г. на сумму 7 995 050,00 долларов США. Указанный протокол с визой «согласовано» подписан Жаримбетовым Ж.Д., Татищевым Е.Н., Холодзинским Г.И., Рамазановым А.С., Узбекалиевым Р.Х., Ибрагимовым Р.Ш., Куатбековой З.Б.

01.10.2008 года на основании незаконно принятого КК ГБ решения № 69 от 29.09.2008г., подписан договор на специальное аккредитивное обслуживание (далее ДСАО) №2000/08/302/110 на сумму 7 995 050,00 долларов США с директором компании «DanielsTradekorpInc» SusethWalthiaParris.

01.10.2008 года АО «БТА Банк» произведен выпуск аккредитива №IMLC 440/08/ на сумму 7 995 050,00 долларов США.



26.01.2009 года между компаниями «LouisDreyfusCommoditiesSuisseSA» и «DanielsTradecorpInc.» заключен контракт №56T1540, согласно которому компания «LouisDreyfusCommoditiesSuisseSA» обязуется продать компании «DanielsTradecorpInc.» канадскую пшеницу в количестве 32 940,00 мт., на общую сумму 7 477 380,00 долларов США, покупатель организует выдачу безотзывного документарного аккредитива на сумму 4 998 240,00 долларов США.

26.01.2009г. организовано вынесение на рассмотрение КК ГБ вопроса о выпуске аккредитива компании «DanielsTradecorpInc.» в сумме 4 998 240,00 долларов США, для оплаты обязательств по контракту №56T1540.

Далее, в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения было организовано принятие КК ГБ положительного решения, оформленного протоколом заседания № 4 от 26.01.2009г., согласно которому в пользу компании «DanielsTradeCorpInc» выпущен аккредитив с целью финансирования оплаты контракта № 56T1540 от 26.01.2009г. на сумму 4 998 540,00 долларов США. Указанный протокол с визой «согласовано» подписан Жаримбетовым Ж.Д., Татишевым Е.Н., Холодзинским Г.И., Рамазановым А.С., Узбекгалиевым Р.Х., Ибрагимовым Р.Ш., Куатбековой З.Б.

29.01.2009 года на основании принятого КК ГБ решения № 4 от 26.01.2009г., подписал ДСАО №2000/08/302/8 на сумму 4 998 240,00 долларов США с директором компании «DanielsTradecorpInc.» MatthewCharlesStokes.

29.01.2009 года АО «БТА Банк» произведен выпуск аккредитива №IMLC 027/09/ на сумму 4 998 240,00 долларов США.

На сегодняшний день основной долг заемщика перед Банком составил 52 993 289 долларов США.

Помимо изложенного, из показаний свидетелей, оглашенных в судебном заседании, установлено следующее:

Тлеукулова Г. показала, что данная компания финансировалась в УКБ №6, руководимым Ефимовой, а деятельность подразделения была закрыта для сотрудников Банка, при принятии решения о выдаче данной компании кредита в размере 15 000 000 долларов США, согласно протоколу заседания КК ГБ №38 от 12.06.2008г. она воздержалась, так как не было предоставлено никаких материалов о самой компании – заемщике, ее финансовом состоянии, целях финансирования. Аналогично она возражала и при выпуске аккредитива данной компании в размере 40 000 000 долларов США, согласно протоколу КК ГБ №53 от 31.07.2008г. так как ей не было предоставлено никакой информации, аналогичным образом она воздержалась при принятии решения о выпуске аккредитива по данной компании в размере 7 995 050 долларов США, согласно протоколу №69 от 29.09.2008г. так как не было предоставлено никакой информации (т.1437 л.д.109-111).

Канафина И. показала, что данная компания являлась заемщиком УКБ №6, на данный момент имеет три просроченных обязательства, нотариальное заверение копий по компании они получали от Начинкиной и Салюлевой до



выпуска аккредитива. Проверить компанию в полном объеме не представлялось возможным, формированием кредитного досье занимались все сотрудники УКБ №6, подготовкой договоров залога занималась Нургожина, по данной компании подписаны Жаримбетовым. Все необходимые документы получала у начальника отдела Каленовой, курированием кредитования всех проектов УКБ №6 занимался Садыков в том числе и проектом «Daniels Tradecorp inc», Садыков и Ефимова визировали ДСАО (т.1437 л.д.112-116).

Нургожина показала, что по компании «Daniels Tradecorp inc» имеются три просроченных обязательства аккредитива за счет средств инобанка. Залоговым обеспечением аккредитивов выступали товары, поступающие в собственность залогодателя в будущем по контрактам, заключенным между апликантом в лице «Daniels Tradecorp inc» и бенефициаром на текущую дату обязательство перед инобанком просрочено, все необходимые документы для исполнения ею служебных обязанностей, касательно компании заемщиков она получала у своего руководителя Каленовой, а в случае ее отсутствия, у директора по кредитованию, курирующего УКБ №6, Садыкова. После подготовки текста договоров и дополнительных соглашений она передавала их Каленовой, в ее отсутствие - Садыкову, договора по истечению некоторого времени возвращались уже подписанными со стороны заемщика, после чего она относила данные документы в приемную Жаримбетова или Солодченко, где после подписания ими документов она их забирала. Никого из директоров и представителей компаний «Daniels Tradecorp inc» она не знала и не видела (т.1437 л.д.121-123).

Каленова А. показала, что данная компания являлась заемщиком УКБ №6, на текущий момент имеет 3 просроченных задолженностей. Договора после проверки юристами юридического департамента, через Каленову, в ее отсутствии непосредственно передавались Садыкову, куратору по кредитованию УКБ №6, данные договора визировались Ефимовой и подписывались Жаримбетовым или Солодченко, затем Садыковым готовые договора подписанные со стороны Банка и директором компании «Daniels Tradecorp inc» передавались Канафиной в готовом виде, то есть с имеющимися подписями и печатями, нотариально заверенные копии учредительных документов по компании «Daniels Tradecorp inc» получали у Ефимовой. В основном весь пакет документов им предоставлял Садыков, формированием кредитного досье занимались все сотрудники кредитного отдела УКБ №6. Курированием кредитования всех проектов занимался Садыков, в том числе и проектом «Daniels Tradecorp inc», Садыков и Ефимова визировали условия ДСАО (т.1437 л.д.124-128).

Чегимбаева Г. показала, что проект «Daniels Tradecorp inc» относится к УКБ №6, решением по которым согласно распоряжению, принимались за визой Жаримбетова. В большинстве случаях уже подписанный протокол по УКБ №6 к ней приносила Каленова, после чего ею оформлялось выписка и передавалась обратно ей (т.1437 л.д.129 - 131).



Сатвондина Л. показала, что она приняла решение о согласии, так как в протоколе кредитного комитета были положительные визы руководителей, курирующих кредитное подразделение: Жаримбетова, Татищева, Рамазанова, Ибрагимова. Кроме того, в данном протоколе в качестве обязательных виз, имелись подписи Ефимовой и Садыкова. Это связано с тем, что они курировали проекты по УКБ №6. Очных заседаний не было, вопросы рассматривались в заочном порядке (т.1437 л.д.145-148).

Аналогичные показания в части обязательных виз дал Татищев Е.Н. (т.1437 л.д.174-178).

Из заключения АФН следует, что отсутствует заключение кредитных рисков, экспертное заключение (отсутствие даты и подпись) без содержания основных разделов, таких как финансовое состояние анализ текущего бизнеса, анализ проекта. Установлены нарушения требований правил введения документации, в части отсутствия следующих ответов и заключения: оригинал бизнес плана заемщика - юридического лица или технико-экономического обоснования выдачи кредита; заключение Банка, содержащего оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес плане; заключение Банка, содержащего оценку финансового состояния заемщика, гаранта с расчетом основных показателей; мониторинговый отчет по определению рыночной стоимости залога с приложением подтверждающих документов; мониторинговый отчет целевого использования заемных денег подписанный ответственным работником Банка и заемщиком; не осуществлялись необходимые мониторинги. Компанией «Daniels Tradecorp inc» к необходимому сроку не обеспечено наличие денег для целей исполнения обязательств по аккредитивам на накопителем счете в Банке. Возникшее обязательство по аккредитивам компании перед кредитором вошли в план реструктуризации Банка, обязательство перед кредитором были списаны на доход Банка от реструктуризации. В соответствии с залогом товара, поступающих в собственность в будущем, залогодатель после поступления товара должен предоставить его в Банк с заключением соответствующих договоров, однако в кредитном досье отсутствует (т.1437; л.д.181-190).

Кроме того, судом исследованы: договор на специальное аккредитивное обслуживание (т.1437; л.д.45-49), дополнительное соглашение (т.1437 л.д.49-61), ДБЗ (т.1437; л.д.66-71), договор на специальное аккредитивное обслуживание (т.1437; л.д.76-80).

Помимо изложенного, по данному эпизоду имеется вступивший в законную силу приговор Медеуского районного суда от 25 ноября 2016 года.

24. Эпизод оффшорной компании «Kinmate Trading LTD».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, Садыков К.А. виновным себя не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что компания «Kinmate Trading LTD», зарегистрирована в Республике Сейшельские острова как международная предпринимательская компания, 5 апреля 2006 года. Форма



собственности-частная. Директор Labonte Elisana Marie-Antonitte, 10.06.1961 г.р., адрес: 306, Victoria House, Victoria, Mahe, Seychells. Сфера деятельности - торговля. Уставной капитал Компании составляет 5000,00 долларов США, соответствующий 5000,00 акциям номинальной стоимостью 1,00 доллар США каждая. Учредителем компании является Intershone Consult Limited.

Балансовые данные представлены на 01.10.07 г., валюта баланса составляет 82 208 000 долларов США и на 01.04.08 года с валютой баланса составила 76 564 000 долларов США (из них 50 000 000 долларов США долгосрочные финансовые обязательства). При этом банком не проводилась первоначальная оценка финансового состояния заемщика.

21.12.2007 года в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, в отсутствие надлежащего залогового обеспечения организовано принятие кредитным комитетом положительного решения, оформленного протоколом за №99, согласно которому компании «Kinmate Trading Limited» одобрена выдача кредита с целью пополнение собственных оборотных средств на сумму 50 000 000 долларов США. Указанный протокол с визой «согласовано» подписан Жаримбетовым Ж.Д., Татишевым Е.Н., Исеновым Б.С., Налобиным В.Г., Узбекгалиевым Р.Х.и Тасибековым Б.А. Контроль за исполнением был возложен на начальника Управления корпоративного бизнеса №6 Ефимову В.В..

24 декабря 2007 года между АО «Банк ТуранАлем» (далее - БТА), в лице заместителя Председателя Правления Жаримбетова Ж.Д. и директором компании «Kinmate Trading Limited» заключен договор банковского займа № 2000/07/100/2179 на сумму 50 000 000 долларов США. В этот же день денежные средства единовременным платежом перечислены на счет заемщика, по следующим реквизитам: LV91 KBRD 2128 3900 в «Trasta Komercbanka», Республика Латвия, г.Рига SWIFT KBRB LV 2X через счет №001 073 132 и АО «БТА Банк».

Обеспечение: договор страхования ГПО №00-ДГПО-278 от 03.01.2008 года сроком на 1 год. Пролонгации не было.

Согласно заключению Комитета финансового надзора Республики Казахстан установлено, что решение о кредитовании кредитным комитетом головного банка принято с нарушениями норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов банка.

Так, согласно пункту 2 статьи 34 Закона о банках, банковские заемные операции осуществляются в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике, утвержденные органом управления банка.

Внутренняя кредитная политика Банка регламентирована руководством по корпоративному кредитованию, утвержденным решением Совета директоров Банка № 4-2 от 17.06.04г. протокол № 23 (далее - РКК), в редакции, действующей на момент выдачи займа.

В соответствии с пунктом 2.2 «Процесс кредитования» РКК, до момента выдачи кредита установлен порядок выполнения ответственными подразделениями последовательных процедур, требующих в том числе, проведение экспертиз проекта (включая экономическую экспертизу проекта,



юридическую экспертизу проектов, экспертизу управления экономической и региональной безопасности, экспертизу управления рисков, оценку залогового имущества).

В соответствии с пунктом 3.2 «Проведение экспертизы проектов» РКК, проведение экспертизы проектов является вторым и самым важным этапом в процессе осуществления финансирования компании. От того насколько тщательно будет проведена экспертиза проекта, будут зависеть и все последующие взаимоотношения клиента и банка. Экспертиза проекта делится на следующие составляющие экспертизы различных подразделений Банка:

- экономическая экспертиза проектов (управление корпоративного кредитования);
- юридическая экспертиза проектов (юридическая служба);
- экспертиза управления безопасности (управление экономической безопасности);
- экспертиза управления рисков (управление кредитных рисков);
- оценка залогового имущества (управление экспертизы и мониторинга обеспечения кредитов);

Основной является экономическая экспертиза проекта. Ответственными за ее составление являются кредитные подразделения банка. В результате проведения экономической экспертизы проекта кредитным подразделением готовится экспертное заключение (приложение №1). В случае получения положительной оценки экономической экспертизы, проект считается официально принятый к рассмотрению, и кредитное подразделение направляет документацию по проекту для проведения последующих экспертиз.

Также в соответствии с требованиями РКК:

- указанные экспертизы и заключения должны выноситься на рассмотрение кредитного комитета, который по результатам рассмотрения выводов изложенных в данных экспертизах и заключениях должен принимать соответствующее решение о кредитовании;
- указанные экспертизы и заключения, должны быть включены в состав кредитного досье при его формировании;
- также с начала кредитования и в течение его срока должны проводиться мониторинги (такие как, текущий мониторинг проекта, технический мониторинг кредитов и мониторинг залогового имущества), отчеты по которым, а также акт проверки целевого использования, акты проверки наличия залогов или переоценки должны включаться в кредитное досье.

Кроме этого, в соответствии с требованиями подпункта 10) пункта 3 Правил ведения документации по кредитованию, утвержденных постановлением правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 49 от 23.02.07г. (далее – Правила ведения документации) - кредитное досье по кредитам должно содержать, в том числе, заключение банка, содержащее



оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане.

Также в соответствии с требованиями пункта 25 Правил ведения документации, к кредитному досье должны быть приобщены, в том числе следующие документы:

- пп.4) заключение банка, содержащее оценку финансового состояния заемщика (ежеквартальное)

- пп.6) мониторинговый отчет по определению рыночной стоимости залога с приложением подтверждающих документов, в том числе из независимых источников, в сроки и порядке, предусмотренные внутренней политикой банка, но не реже одного раза в полгода.

- пп.7) мониторинговый отчет целевого использования заемных денег, предусматривающий анализ использования заемных денег, подкрепленные соответствующими документами, а также анализ документов, подтверждающих целевое использование кредитов, полученных в других банках, в случае направления получаемого кредита на рефинансирование задолженности заемщика. Данный анализ должен содержать эффективность использования рефинансируемого кредита, прогноз возвратности кредита, целесообразность рефинансирования.

На сегодняшний день основной долг заемщика перед банком составил 50 000 000 долларов США.

Помимо этого, судом исследованы письменные материалы дела: выписки из протокола заседания КК ГБ, протокола заседания КК ГБ (том 1421, л.д.24-25, 49-98, 116-117, 136-137, 156-157, 166-167, том 1424, л.д.37-38, 121-163), договора на специальное аккредитивное обслуживание, дополнительные соглашения к договорам на специальное аккредитивное обслуживание, договора о залоге товаров, поступающих в собственность залогодателя в будущем (том 1421, л.д.6-12, 19-23, 31-37, 44-48, 99-105, 111-115, 121-125, 131-135, 150-155, 168-177, том 1424, л.д.19-24, 29-36, подпись Мамеш-Теги, Жаримбетова).

Кроме того, из показаний свидетелей, оглашенных в судебном заседании, установлено следующее:

Тлеукулова Г.О. (том 1425, л.д.100-101) показала, что она возражала при установлении лимита кредитования на данную компанию, так как данный вопрос не рассматривался на очном заседании, кроме того, по данному заемщику никакие материалы ей не предоставлялись.

Каленова А.М. (том 1425, л.д.102-106) показала, что данная компания обслуживалась в УКБ №6, техническое сопровождение осуществлялось ею, Канафиной, Нургожиной, Молдахмет. Процесс кредитования начинается с получения документов от директора по кредитованию Садыкова. По данной компании драфты выписки из протоколов заседаний КК ГБ готовили специалисты ее отдела на основании доведенных условий директором по кредитованию Садыковым К. От директора по кредитованию Садыкова, которому по структуре подчиняется УКБ №6 или в его отсутствии от Ефимовой ей лично или подчиненным сотрудникам поступал пакет



документов на компанию. После получения соответствующих заключений о возможности выдачи кредита и полноте представленных заемщиком документов, а также положительных баллов по скоринг-отчету, материалы передавались Садыкову. По протоколам заседания данной компании пояснила, что условия выдачи кредита и выпуска аккредитива контролировались Садыковым.

Аналогичные показания дала свидетель Канафина И. (том 1425, л.д.107-110).

Салюлева Ю. (том 1425, л.д.111-115) показала, что в 2005 году Ефимова передала ей ключи от хранилища УКБ №6, где находились учредительные документы компаний-нерезидентов. Начинкина в 2007 году передала ей учредительные документы по данной компании, которая в ее реестре относилась к заемным. Все документы по указанию Ефимовой в конце января 2009 года были собраны в сумки и переданы Ефимовой, о дальнейшей их судьбе ей ничего не известно. Данные указания были даны для сокрытия действительных сведений по данной компании. Директора компании она не знает, лично не видела.

Батырова А.А. (том 1425, л.д.116-118) показала, что по данной компании имелись замечания 3-й категории, а именно необходимо было запросить выписку из торгового реестра страны регистрации компании в случае, если место регистрации отличается от места осуществления основной деятельности, датированную не ранее 3-х месяцев до момента представления в Банк. Это означает, что как правило, по месту регистрации компании должен вестись торговый реестр, в котором указывается наименование компании, дата регистрации, органы управления и т.д. Необходимо было представить выписку из торгового реестра. Следующее замечание – необходима справка либо другой документ органа, зарегистрировавшего учредительные документы компании о дате регистрации последней редакции учредительных документов и всех внесенных в них изменений либо об отсутствии таковых, датированная не ранее 3 месяцев до момента представления в Банк. Это означает, что если торговый реестр не ведется в стране регистрации компании, то необходимо представить справку, либо иной документ, подтверждающий данные о регистрации компании. По третьему замечанию следовало, что в случае, если деятельность компании в стране регистрации подлежит лицензированию, то необходимо было представить такую лицензию.

Нургожина М.Б. (том 1425, л.д.119-121) показала, что данная компания финансировалась в УКБ №6. Вопросами кредитования занимался Садыков К., задание они получали от Каленовой, как от начальника отдела. В случае ее отсутствия указания о кредитовании получали от Садыкова К. После составления договора банковского займа, договор подписывается заемщиками, затем визируется Ефимовой, Садыковым, затем договора передаются на подпись первому руководителю банка.

Начинкина С.Л. (том 1425, л.д.122-127) показала, что она увидела учредительные документы данной компании, когда к ним из г.Москвы или



Лондона от компании Ист Бридж Капитал поступили учредительные документы. Далее от непосредственных руководителей УКБ №6 ей поступило указание на копирование документов, передачу на перевод и нотариальное заверение копий. В основном это были договора банковских заемов для подписания их со стороны заемщика. Директора компании Лабонте Элисана Мария-Антонетту она не знает и не видела. Она подписывала некоторые документы и передавала на подпись приказы на проведение операций с ценными бумагами от Ефимовой, Джунусовой и Садыкова.

Белобородова О.Е. (том 1425, л.д.128-130), пояснила, что данная компания обслуживалась в УКБ №6. Шаблоны договоров готовились кредитными администраторами УКБ №6 Каленовой, Нургожиной, Канафиной и Молдахмет.

Конюшин Д.В. (том 1425, л.д.131-132) показал, что проверить данную компанию в полном объеме не представилось возможным в связи с тем, что она находится за пределами СНГ. По данной компании проверка производилась только через открытые источники сети интернет. Никаких сведений касательно компании и ее учредителей, руководителей в сети интернет обнаружено не было.

Сатвоздинова Л.Г. (том 1425, л.д.133-135) показала, что она приняла решение о согласии по данной компании, так как в протоколе имелись визы руководителей курирующих подразделений, кроме того, обязательные визы Ефимовой и Садыкова, так как последние курировали проекты в целом по УКБ №6.

Елтаев М.Т. (то 1425, л.д.136-138) показал, что в ходе дачи заключения по данной компании он установил, что данная компания-нерезидент, зарегистрирована в офшорной зоне, то есть за пределами РК. В этой связи им в заключении было отражено, что данную компанию проверить в полном объеме не представляется возможным, в связи с ее нахождением за пределами СНГ.

Из заключения специалистов – аудиторской организации ТОО «Ассер Консалтинг» по результатам документальной проверки компании «Кинмат Трайдинг ЛТД», установлено, что директор компании – Лабонте Элизана Мария-Антуанетт. АО «Банк Турган Алем» выдало кредиты компании Кинмат без экономической экспертизы проектов, экспертиза управления комплаенс-контроля, экспертиза управления кредитных рисков, что является нарушением пунктов 2.2. и 3.3. РКК от 17.04.07г, устанавливающих последовательность процедур кредитования и принятие решений по кредитования, а также отсутствуют мониторинговые отчеты, акты проверки наличия залогов. Цели кредитной политики банка, как минимизация рисков не соблюдаются, так как данная компания является нерезидентом, не установлено осуществление какое-либо хозяйственной деятельности, отсутствует акты проверки банком стабильности финансового положения и платежеспособности. Установить дальнейшее движение денежных средств не



представляется возможным по причине того, что компания является нерезидентом РК. (том 1425, л.д.10-53).

Заключением АФН по выдаче кредитов данной компании установлено, что (том 1425, л.д.56-72) решение кредитным комитетом принято с несоблюдением норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов банка. Так согласно заключению управления экономической безопасности, проверить компанию в полном объеме не представляется возможным в связи с тем, что заемщик находится за пределами СНГ. На момент принятия решения о финансировании отсутствовала экспертиза управления рисков. Экспертное заключение оформлено ненадлежащим образом: отсутствует номер документа, даты и подписи исполнителя и руководителя соответствующего подразделения, ответственного за составление данных заключений. Банком не проводилась первоначальная оценка финансового состояния заемщика.

Помимо изложенного, по данному эпизоду имеется вступивший в законную силу приговор Медеуского районного суда от 25 ноября 2016 года.

25.Эпизод оффшорной компании «Berg Trans Contracts Corp».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. по данному эпизоду обвинение признал полностью, подсудимый Садыков К.А. виновным себя не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что согласно учредительным документам на основании регистрационного сертификата №1374191, устава, учредительного договора 27.12.2006 года компания «Berg Trans Contracts Corp», была зарегистрирована на Британско-Виргинских островах, как международная компания. Директором компании «Berg Trans Contracts Corp», является гражданин Республики Панамы Santamaria Del Cid Roger Alberto.

20 декабря 2006 года директором компании «Berg Trans Contracts Corp» Santamaria Del Cid Roger Alberto подано заявление на получение кредита в АО «Банк ТуранАлем» на имя председателя правления Солодченко Р.В. с просьбой о рассмотрении возможности финансирования на сумму 80 000 000 долларов США, со сроком до 27 декабря 2010 года, под 12% годовых, целевое назначение кредита - пополнение собственных оборотных средств.

После чего, в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения было организовано принятие региональным кредитным комитетом положительного решения, оформленного протоколом №100 от 24 декабря 2007 года, согласно которому в пользу компании «Berg Trans Contracts Corp» выдан кредит на сумму 80 000 000 долларов США.

Указанный протокол с визой «согласовано» подписан Жаримбетовым Ж.Д., Татишевым Е.Н., Налобиным В.Г., Исеновым Б.С., Тасибековым Б.А. и Узбекгалиевым Р.Х.

27 декабря 2006 года между АО «Банк ТуранАлем», в лице председателя правления Солодченко Р.В. и компанией «Berg Trans Contracts Corp» в лице



директора Santamaría Del Cid Roger Alberto заключен договор банковского займа №2000/07/100/2210.

По условиям договора банковского займа компании «Berg Trans Contracts Corp» предоставлен кредит сроком до 27 декабря 2010 года с 12% ставкой вознаграждения годовых. Погашение основного долга и вознаграждения производится ежегодно, 27 числа, начиная с 27 декабря 2008 года. 27 декабря 2007 года банком единовременным платежом перечислено 80 000 000 долларов США со своего ссудного счета 070112573USA на счет 001073132 (транзитный), и далее на счет компании «Berg Trans Contracts Corp» LV39RBRB 1111 2132 0000 1, в «Trasta Komercebanka», Республика Латвия, г.Рига.

21.01.2008 года между компаниями «Berg Trans Contracts Corp» и «BUNGE SA» заключен контракт №BSA-S08-5232-2362, согласно которому компания «BUNGE SA» обязуется продать компании «Berg Trans Contracts Corp» нерафинированное дегуммированное соевое масло в количестве 5,700.00 мт., на общую сумму 6 720 300 долларов США, покупатель организует выдачу безотзывного документарного аккредитива на сумму 3 999 999 долларов США 20 центов.

21.01.2008 года в нарушение внутрибанковских нормативных документов, подписали протокол заседания ККГБ № 3 от 21 января 2008 года о выпуске аккредитива компании «Berg Trans Contracts Corp» в сумме 3 999 999 долларов США 20 центов, для оплаты обязательств по контракту №BSA-S08-5232-2362, без положительных заключений подразделении банка и без фактического проведения заседания ККГБ. Согласно данного протокола КК ГБ заключен ДСАО № 2000/08/302/9. от 24/01/08 с целью финансирования оплаты контракта №BSA-S08-5232-2362 от 21.01.2008г. на сумму 3 999 999 долларов США 20 центов.

Указанный протокол с визой «согласовано» подписан Жаримбетовым Ж.Д., Татищевым Е.Н., Холодзинским Г.И., Рамазановым А.С., Ибрагимовым Р.Ш., Сатволдиновой Л.Г. и Узбекгалиевым Р.Х.

12 февраля 2008 года между АО «БТА Банк» и «Berg Trans Contracts Corp» заключено дополнительное соглашение №1 к договору аккредитива №1.

По условиям договора аккредитива №1 аккредитив действует с 24 января 2008 года до 08 февраля 2008 года, срок действия обязательств по нему 360 дней с даты акцептования документов, банком бенефициара «UBS AG» (Швейцария, г.Женева). 24 января 2008 года АО «БТА Банк» выпущен безотзывный аккредитив по заявке «Berg Trans Contracts Corp» в пользу компании «Bunge SA» (Швейцария, г.Женева) на сумму 3 999 999 долларов США 20 центов, для оплаты контракта купли-продажи №BSA-S08-5232-2362 от 21 января 2008 года (далее- Контракт №1). По условиям Контракта №1 «Berg Trans Contracts Corp» приобретает нерафинированное дегуммированное соевое масло в количестве 5700 МТ (далее залоговое имущество №1) у компании «Bunge SA», общая стоимость по Контракту №1 составляет 6 720 300 долларов США, предоплата составляет 3 999 999



долларов США 20 центов. Доставка товара производится в срок до 30 января 2008 года из любого порта в США в любом порт в Китае.

В обеспечение использования обязательств «Berg Trans Contracts Corp» по договору аккредитива №1, 12 февраля 2008 года между АО «БТА Банк» и «Berg Trans Contracts Corp» заключен договор залога №08/46/z товаров, поступающих в собственность «Berg Trans Contracts Corp» в будущем (далее - договор залога №1). По условиям договора залога №1 «Berg Trans Contracts Corp» в залог предоставлен товар, поступающий в будущем по контракту №1. Согласно пункта 1.3 договора залога №1 стоимость предмета залога составляет 565 493 084 тенге, определенная отчетом об оценке №08-5/134 от 01 февраля 2008 года, выполненного ТОО «Agento-S». При выпуске данного аккредитива кредитором были использованы денежные средства инобанка, а именно средства банка бенефициара «UBS AG».

Далее, 04 июля 2008 года директором компании «Berg Trans Contracts Corp» Santamaria Del Cid Roger Alberto принято решение обратиться с заявлением в АО «БТА Банк» на открытие аккредитива в пользу «GDC Trading LLC» в размере 9 999 999 долларов США 76 центов, сроком действия до 15 января 2010 года.

В этот же день организовано вынесение на рассмотрение регионального кредитного комитета вопроса о выпуске кредитования компании «Berg Trans Contracts Corp» в сумме 9 999 999 долларов США 76 центов.

После чего, в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения, было организовано принятие региональным кредитным комитетом положительного решения, оформленного протокола №45 от 08 июля 2008 года, согласно которому в пользу компании «Berg Trans Contracts Corp», выпущен аккредитива на сумму 9 999 999 долларов США 76 центов.

Указанный протокол с визой «согласовано» подписан Жаримбетовым Ж.Д., Рамазановым А.С., Ибрагимовым Р.Ш., Сатволдиновой Л.Г. и Узбекгалиевым Р.Х.

09 июля 2008 года между АО «БТА Банк», в лице первого заместителя председателя правления Жаримбетовым Ж.Д. и компанией «Berg Trans Contracts Corp» в лице директора Santamaria Del Cid Roger Alberto заключен ДСАО №2000/08/302/54 на сумму 9 999 999 долларов США 76 центов.

08 августа 2008 года между АО «БТА Банк» и «Berg Trans Contracts Corp» заключено дополнительное соглашение №1 к договору на специальное аккредитивное обслуживание.

Далее, 29 июля 2008 года директором компании «Berg Trans Contracts Corp» Santamaria Del Cid Roger Alberto принято решение обратиться с заявлением в АО «БТА Банк» на открытие аккредитива в пользу «GDC Trading LLC» в размере 5 000 000 долларов США, сроком действия до 15 августа 2008 года.

В этот же день организовано вынесение на рассмотрение регионального кредитного комитета вопроса о выпуске аккредитива компании «Berg Trans Contracts Corp» в сумме 5 000 000 долларов США.



После чего, в нарушение требований внутри банковских нормативных документов, при отсутствии залогового обеспечения было организовано принятие региональным кредитным комитетом незаконного положительного решения, оформленного протокола №53 от 31 июля 2008 года, согласно которому в пользу компании «Berg Trans Contracts Corp» выпущен аккредитива на сумму 5 000 000 долларов США.

Указанный протокол с визой «согласовано» подписан Холодзинским Г.И., Рамазановым А.С., Ибрагимовым Р.Ш., Сатволдиновой Л.Г. и Узбекгалиевым Р.Х.

01 августа 2008 года между АО «БТА Банк», в лице председателя правления Солодченко Р.В. и компанией «Berg Trans Contracts Corp» в лице директора Santamaria Del Cid Roger Alberto заключен ДСАО №2000/08/301/192 на сумму 5 000 000 долларов США.

01 августа 2008 года банком выпущен безотзывный аккредитив по заявке «Berg Trans Contracts Corp» в пользу компании «GDC Trading LLC» (США, штат Техас, г.Хьюстон) на сумму 5 000 000 долларов США, для оплаты контракта купли-продажи №BSAM-S08-6163-1186 от 22 июля 2008 года (далее Контракт №2). По данному займу производилась погашение основного долга- 28 ноября 2008 года погашено 833 333 долларов США. По условиям контракта №2 компания «Berg Trans Contracts Corp» приобретает замороженную свинину высшего качества в количестве 3 600 000 фунтов, тримминг в количестве 4 500 000 фунтов, потроха в количестве 2 900 000 фунтов (далее - залоговое имущество №2) у компании «Bunge SA», общая стоимость по контракту №2 составляет 10 184 000 долларов США, но предоплата в размере 5 000 000 долларов США осуществляется в пользу компании «GDC Trading LLC». Доставка товара производится в срок до 05 августа 2008 года из любого порта в США в любой порт в России/Евразии.

Кроме того, в нарушение требований правил ведения документации, утвержденных постановлением правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций в кредитном досье «Berg Trans Contracts Corp» отсутствуют заключение банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане, заключение, содержащего оценку финансового состояния заемщика, наличие мониторингового отчета целевого использования заемных денег и анализа эффективности используемого рефинансируемого кредита, прогноз возвратности кредита и его целесообразности.

На сегодняшний день основной долг заемщика перед банком составил 71 464 314 долларов США.

Помимо этого, судом были исследованы следующие материалы дела: дополнительные соглашения, договора залога, специальное аккредитивное обслуживание, ДБЗ (том 1428, л.д.14-19, 44-50, 83-98, 149-154, 161-164), выписки из заседаний КК ГБ (том 1428, л.д.33-34, 53-54, 102-103, 167-168, том 1429, л.д.47-48), протокол заседания КК ГБ (том 1430, л.д.63-69, том 1426, л.д.37-78).



Из показаний свидетелей, оглашенных в судебном заседании, установлено следующее:

Сатвоздинова Л.Г. (том 1430, л.д.78-85) показала, что ни одно решение КК не должно приниматься без заключений - УКБ №6, управления кредитных рисков, экономической безопасности, юридической службы, за исключением случаев, когда вынос вопроса на заседание без какого-либо заключения согласован с председателем КК ГБ. На период ее участия в КК ГБ по проекту «Берг Транс», очных заседаний не было, вопрос по выпуску аккредитива рассматривался в заочном порядке. Данная компания была в портфеле УКБ №6, на протоколах уже стояли подписи других членов КК. «Обязательные» визы Ефимовой и Садыкова означают, что вопрос до выноса на заседание КК ГБ был предварительно согласован с руководителями курируемых кредитных подразделений и может быть вынесен на комитет. Директора компании Берг Транс гражданина Республики Панама Роджер Альберто Сантамария дель Сид она не знает, и не видела. Садыкова знает как управляющего директора, куратора УКБ №6.

Киялбекова Д.Т. (том 1430, л.д.86-89) показала, что компания «Берг Транс» обслуживалась в УКБ №6 и решение было принято заочно. Выписка из протокола КК ГБ оформлялась ею после предоставления протокола КК ГБ за визами Мамеш-Теги и Солодченко, Жаримбетова. Протокола КК ГБ с визами всех членов оформлялись фактически после принятия решения, для дальнейшего предоставления в АФН в период их проверки банковской деятельности.

Тлеукулова Г.О. (том 1430, л.д.90-92) показала, что по компании «Берг Транс» она также воздерживалась при решении вопроса о выпуске аккредитива, так как никаких поясняющих документов о компании-заемщике и данному аккредитиву ей предоставлено не было, в связи с чем, ею в протоколе указано отрицательное мнение. Компания «Берг Транс» финансировалась в УКБ №6 и контролировалась Садыковым и Ефимовой.

Каленова А.М. (том 1430, л.д.93-96) показала, что компания «Берг Транс» являлась заемщиком УКБ №6, в настоящее время компания имеет 4 просроченных обязательства на сумму 71 464 314,07 долларов США. Готовые договора ею или главными специалистами отдела передавались Садыкову К., куратору по кредитованию УКБ №6. Далее договора визировались Ефимовой и Жаримбетовым или же Солодченко. Затем готовые договора, подписанные со стороны банка и директором компании «Берг Транс», передавались к ним в отдел с подписями и печатями. Нотариально заверенные копии учредительных документов по данной компании они получали у Начинкиной и Салюлевой, либо других сотрудников документального отдела УКБ №6. Формированием кредитного досье по данной компании занимались все сотрудники УКБ №6. Подготовкой договоров залога занималась Нургожина.

Канафина И.Б. (том 1430, л.д.97-100) дала аналогичные показания и дополнила, что курированием кредитования всех проектов УКБ №6



занимался Садыков, в том числе и по данному проекту. Готовые договора визировались Садыковым и Ефимовой.

Нургожина М.Б. (том 1430, л.д.104-107) показала, что нотариально заверенные копии учредительных документов по компании «Берг Транс» они получали от Начинкиной или Салюлевой, либо у других сотрудников документарного отдела. На данный момент по указанному заемщику имеется просроченная задолженность перед банком в сумме 71 464 314,07 тенге. Формированием кредитного досье по данной компании занимались все сотрудники УКБ №6. Курированием кредитования всех проектов УКБ №6 занимался Садыков, в том числе и данным проектом. Готовые договора визировались Садыковым и Ефимовой.

Заключением по выдаче АО «БТА Банк» кредита компании «Берг Транс Контрактс КОРП» (том 1430, л.д.113-126) установлено, что банковская заемная операция по данному заемщику не осуществлялась в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике, и никаким внутренним нормативным документам банка. В досье имеется экспертное заключение без даты и подписей. Лицами, аффилированными по отношению к компании, является компания «Коммонвелл Траст Лимитед». В досье заемщика на момент принятия решения о финансировании, отсутствовали заключение управления кредитных рисков, экспертное заключение, заключение об оценке залогового имущества. Общая задолженность по компании составила 71 464 314,07 тенге.

Помимо изложенного, по данному эпизоду имеется вступивший в законную силу приговор Медеуского районного суда от 25 ноября 2016 года.

26. Эпизод оффшорной компании «Enverolt marketing Ltd».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. по данному эпизоду обвинение признал в полном объеме, Садыков К.А. виновным себя не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что 24 июля 2006 года подготовлены учредительные документы на компанию «Enverolt marketing Ltd».

Согласно учредительным документам компания «Enverolt marketing Ltd», зарегистрирована на территории Британских Виргинских островах. Формальным директором назначен Чарли Калопунги.

Доверенным лицом компании на подписание необходимых документов была назначена Параскевич Т.

07 июня 2007 года члены Регионального Кредитного Комитета АО «Банк ТуранАлем», несмотря на то, что данная компания являлась вновь образованной, не имела собственных активов, на основании протокола заседания № 46/3 от 07 июня 2007 года, в нарушение требований внутрибанковских нормативных документов, в отсутствии залогового имущества у заемщика и опыта работы в кредитуемой сфере, приняли решение об установлении лимита финансирования компании «Enverolt marketing Ltd» в сумме 70 000 000 долларов США, для реализации проекта по



строительству бизнес центра по адресу: г.Москва, пересечение 1-го Сетуньского проезда с 3-м транспортным кольцом.

Указанный протокол был подписан Аблязовым и Жаримбетовым, Колпаковым и Жанкулиевой.

07 июня 2007 года между Банком в лице Жанкулиевой А.А. и компанией «Enverolt marketing Ltd» в отсутствии директора Чарли Калопунги заключен ГКД№ 2000/07/59 об установлении лимита кредитования на сумму 70 000 000 долларов США.

Кредиты выдавались в рамках следующих договоров финансирования:

- 1) 2000/07/100/1303-1 от 18/06/2007 - 56 210 000,00 ДСША;
- 2) 2000/07/100/1303-2 от 06/12/2007 - 900 000,00 ДСША;
- 3) 2000/07/100/1303-3 от 04/02/2008 - 2 500 000,00 ДСША;
- 4) 2000/07/100/1303-4 от 26/03/2008- 10 000 000,00 ДСША.

В дальнейшем денежные средства в сумме 69 610 000 долларов США несколькими траншами были перечислены на счет заемщика, по следующим реквизитам: № 4080784010000000165 в ООО «Славинвестбанк» г.Москва.

В дальнейшем долг заемщика был переведен на нового заемщика. Договор №ПД08-10 от 29.04.2008 года о переводе долга компании «Enverolt marketing Ltd» на компанию SANDOWN HOLDING SARL. При этом заемщик и новый заемщик в нарушение условий п.2.4. Договора о переводе долга №ПД 08-10 не заключили с кредитором необходимые дополнительные соглашения к договорам залога, кредитному договору.

Обеспечение:

• Договор о залоге ценных бумаг №07/372/z от 18.06.2007 года. В залог передавались акции ЗАО «Инвестиционная компания «Акцепт» в количестве 5 000 шт., принадлежащие ООО «Криптосервис» (Залогодатель-1), номинальной стоимостью 1 000 рублей за штуку, выпущенные в бездокументарной форме. Реестродержатель – ЗАО «ИК «Акцепт».

• Предварительный договор о залоге ценных бумаг, приобретаемых в будущем №07/373/z от 18.06.2007 года. Залог акции ЗАО «ЦентроКар 2000» в количестве 200 шт., номинальной стоимостью 50 рублей за штуку, приобретаемых в будущем.

Необходимо отметить, что согласно п.1.4. вышеуказанного договора, право собственности на акции приобреталось по следующим договорам:

- Договор купли-продажи акций, заключенный 08.06.2007 года, между Чумаченко О.Г. и ЗАО ИК «Акцепт», в количестве 50 шт.

- Договор купли-продажи акций, заключенный 08.06.2007 года, между Настенко О.М. и ЗАО ИК «Акцепт», в количестве 75 шт.

- Договор купли-продажи акций, заключенный 08.06.2007 года, между Пальчиковым В.В. и ЗАО ИК «Акцепт», в количестве 75 шт.

При этом, сами договоры купли-продажи акций в Банк не передавались.

• Договор о залоге ценных бумаг №РФ 07/022 от 03.09.2007 года. Акции ЗАО «ЦентроКар 2000» (Залогодатель-2) в количестве 200 шт.,



принадлежащие ЗАО «Инвестиционная компания «Акцепт», номинальной стоимостью 50 рублей за штуку, выпущенные в бездокументарной форме. Реестродержатель – ОАО «Центральный Московский Депозитарий».

В заключениях отдела рисков крупных заемщиков, подготовленных 26.11.2007, 04.02.2008г., то есть гораздо позже даты заключения Договора о залоге ценных бумаг №РФ 07/022 - 03.09.2007 года, в качестве акционеров ЗАО «ЦентроКар 2000» по прежнему указаны Чумаченко О.Г., Настенко О.М. и Пальчиков В.В.

Помимо изложенного, необходимо отметить, что банк не располагает документами, подтверждающими факт регистрации залога акций. Предположительно залог акций по обоим договорам залога не зарегистрировался.

Также, необходимо отметить, что в досье отсутствуют какие либо учредительные документы залогодателей (уставы, свидетельства о регистрации, стат.карты, приказы, учредительные договоры, выписки из реестров акционеров и т.д.), что делает невозможным установить истинных владельцев ценных бумаг, передаваемых в залог.

•Договор об ипотеке №РФ 07/57 от 30 октября 2007 года. Залог права долгосрочной аренды земельного участка общей площадью 4 100 м² (0,41 га), расположенного по адресу: г.Москва, пересечение 1-го Сетуньского проезда с 3-м транспортным кольцом, кадастровый номер 770706003071. Залоговая стоимость 73 841 690,3 долларов США. Право аренды принадлежит ЗАО «ЦентроКар 2000» (Залогодатель-2). На договоре имеется штамп Департамента земельных ресурсов г.Москвы №1690 от 26.11.2007 года, согласно которого Департамент согласовывает совершение сделки с правами аренды земельного участка, арендуемого по договору аренды №М-07-021241 от 21.06.2002 года.

Регистрация данного договора ипотеки была осуществлена Управлением Федеральной регистрационной службы по Москве «20» декабря 2007 года, о чем свидетельствует соответствующий штамп. Государственный регистратор Веденапина Ю.В., однако, на экземпляре договора, находящегося в хранилище Банка, данный штамп отсутствует. Сведения о регистрации залога взяты из копии страницы договора ипотеки, содержащей штамп регистрации залога прав аренды в ФРС по Москве.

При этом, в соответствии с условиями Выписок Регионального Кредитного Комитета №8 «А» от 07.03.2008 года, а также №19 «А» от 30.09.2008 года, Банк предоставлял отсрочки по оформлению залога прав аренды земельного участка до 18.01.2008 года, хотя на тот момент залог уже был фактически зарегистрирован. Данный факт свидетельствует о том, что бывшим руководством банка, возглавлявшим Региональный кредитный комитет (Аблязов), а также членами комитета (Жаримбетов, Хажаев и другие) влиявшими на принимаемые комитетом решения и знавшими о том, что регистрация залога уже осуществлена, намеренно предоставлялись отсрочки по оформлению залога, с целью не передавать в банк оригинал договора ипотеки, зарегистрированный в ФРС по Москве.



В соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации, на основании того, что залогодатель-1 и залогодатель-2 не заключили с банком дополнительные соглашения к договорам залога, которые бы свидетельствами о намерении отвечать по обязательствам Нового заемщика (SANDOWNHOLDINGSARL) залоги были прекращены.

Согласно выписке из единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним от 22.01.2010 года зарегистрирована ипотека права аренды ООО «БТА Банк» (бывш. «Славинвестбанк»), регистрация №77-77-22/012/2009-19 от 28.08.2009 года.

Таким образом, бывшим руководством АО «БТА Банк» были приняты действия, направленные на лишение АО «БТА Банк» залогового обеспечения (перевод долга без заключения доп.соглашений к договорам залога). Одновременно с этим ООО «БТА Банк» подконтрольный Аблязову М. (Председатель совета директоров) и Жаримбетову (член правления), зная о том, что право аренды земельного участка по договору об ипотеке №РФ 07/57 от 30 октября 2007 года прекращено, поскольку не были заключены соответствующие доп.соглашения к договорам залога, заключает с ЗАО «Центр-Кар 2000» договор ипотеки №77-77-22/021/2009-19 от 28.08.2009 года, то есть создает дополнительные препятствия для АО «БТА Банк» в восстановлении залогов.

Кроме того, кредитный договор, все договоры залога, а также договор уступки прав требования были подписаны со стороны банка Хажаевым И.Г., являвшимся в то время главой представительства в РФ. В целом вся работа по данному проекту, в том числе подготовка заключений, мониторинговых отчетов, выписок кредитного комитета, подготовка договоров и т.д. велась работниками ООО «Славинвестбанк» ныне ООО «БТА Банк». В АО «БТА Банк» передавались документы выборочно, не в полном объеме и уже после их фактического подписания.

Необходимо также отметить, что бывшим руководством банка, возглавлявшим региональный кредитный комитет (Аблязов), а также членами комитета (Жаримбетов, Хажаев и другие) влиявшими на принимаемые комитетом решения, неоднократно принимались решения, направленные на ухудшение для Банка условий действующих займов и одновременное улучшение условий для заемщика/нового заемщика.

Выписки из опросного листа Регионального кредитного комитета содержат, к примеру, следующие принятые РКК решения:

- исключение права Кредитора на одностороннее изменение условий договоров;
- исключение права Кредитора требовать досрочного погашения по выданным кредитам;
- исключение права кредитора требовать уплаты штрафов за не предоставление Заемщиком каких-либо документов;
- предоставление права Хажаеву И.Г. внесения прочих изменений в текст действующих договоров;



- предоставление многочисленных отсрочек по оформлению кредитного досье и регистрации залогового обеспечения.

Кроме того согласно Приложению №1 к опросному листу №19 «А» «СЕЙФОВЫЙ ДОКУМЕНТ» Региональный Кредитный Комитет 30.09.2008 года, то есть на пять месяцев позже даты заключения Договора о переводе долга и соответствующих дополнительных соглашений к Генеральному договору и Кредитному договору принял решение «производить перевод долга по договорам, завизированным Кононко И.». При этом, Кононко И. не являлся уполномоченным лицом Банка на подписание каких либо договоров. То есть, на лицо конфликт интересов.

Таким образом, фактические обстоятельства сделок сведены к тому, что денежные средства Банка выведены через Компанию, расположенную на территории оффшорной зоны, а залоговое обеспечение по кредитам незаконно было выведено из под обременения (залога).

Наименование заемщика - компания «ENVEROLT MARKETING LTD», регистрационный номер 1041139.

Юридический адрес: British Virgin Islands, Tortola, Road Town, Drake Chambers, 3321

Состав учредителей - CHARLIE KALOPUNGI (ЧАОЛИ КАЛОПУНГИ).

Руководитель - CHARLIE KALOPUNGI (ЧАОЛИ КАЛОПУНГИ).

Компания «SANDOWN HOLDINGS SARL», регистрационный номер В 138144
Юридический адрес: 46A, Avenue J.F. Kennedy, L-1855, Luxembourg

Действующий участник - компания «Arkridge Telecom Limited».

Руководитель - компания Mutua (Luxembourg) S.A.

На сегодняшний день основной долг перед банком компанией «SANDOWN HOLDINGS SARL» не погашался и составляет 69 610 000 долларов США.

Помимо этого, из показаний свидетелей, оглашенных в судебном заседании, установлено следующее:

Гожахметова Ф. показала, что по опросному листу №8а от 07.03.2008г. было принято решение по переводу долга компании «Enverolt Marketing ltd» на компанию «Sandown Holding Sarl» с установлением следующих особых условий: перевод долга производить с учетом фактов недооформления кредитного досье сроком до 1 месяца с датой перевода долга; перевод долга производить по договорам, завизированным Кононка, при условии предоставления оригиналов в течении 3 дней от даты перевода долга. Также были предоставлены отсрочки, опросный лист подписан Аблязовым и Жаримбетовым. По опросному листу №19а от 30.09.2008 года было принято решение по изменению условий кредитования «Sandown Holding Sarl», в частности: установление срока финансирования до 18.06.2012 года, осуществление пролонгации текущих кредитов, установление сроков траншей до конца срока финансирования; изменение срока комиссии за не целевое использование кредита с 15% до 0,5% от суммы нецелевого использования кредита; уменьшение размера штрафа за просрочку платежей по кредиту и вознаграждению до 0,06% за каждый просрочки. Опросный



лист подписан Аблязовым, Жаримбетовым, Хожаевым, Рамазановым (т.1616 л.д.115-118).

Биттеева М. показала, что решение об установления лимита финансирования было принято региональным кредитным комитетом на основании выписки РКК №25 от 13.07.2007г. Цель финансирования: строительство бизнес центра г.Москва, пересечение первого Сетуньского проезда с третьим транспортным кольцом, рефинансирование произведенных затрат по проекту и приобретение акции, предоставление займов и прочее, ею была составлена служебная записка, где она уведомила казначейство о финансировании с просьбой зарезервировать средства. Директора компании ни когда не видела и местонахождение ей не известно. Проверка юридического статуса офшорной компанией проводилась юридическим подразделением в Московском филиале АО «БТА Банк» (т.1616 л.д.146-148).

Киялбекова Д. показала, что выписка из протокола заседания РКК №42 от 09.11.2007г. составлена ею на основании решения РКК по вопросу о предоставлении дополнительных отсрочек по формированию кредитного досье и оформления договора залога, прав аренды земельного участка. Согласно внутрибанковским условиям, решение по проекту России принимались частично в г.Москва и часть в Алматы (т.1616 л.д.137-140)

Из заключения АФН установлено отсутствие утвержденных процедур финансирования клиентов, инициированных представительством Банка в г.Москве и региональными Банками – партнерами по СНГ, в том числе порядка взаимоотношений между заинтересованными подразделениями Банка, свидетельствует о том, что банковская заемная операция по заемщику не осуществлялась в соответствии с правилами о внутренней кредитной политики, утвержденными органами управления Банка и никакими внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими процедуры выдачи кредитов, что является нарушением требований, ст.34 Закона «О Банках» и п.2 Постановления правления национального Банка РК от 16.07.1999г. №276 «Об утверждении правил введения документации по кредитованию Банками второго уровня». Погашение выданных займов не производилось (т.1616 л.д.105-114).

Кроме того, судом исследованы опросный лист №1а от 07.03.2007г. (т.1615 л.д.92-97), выписка опросного листа (т.1613 л.д.94-115).

27.Эпизод офшорной компании «Seaham Holding Sarl».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что 23.12.2005 года зарегистрирована на территории Luxembourg, 1, rue de Nassau, L-2213, ОГРН 1075003002711 офшорная компания «Seaham Holding Sarl».

15.05.2008 года между банком в лице управляющего директора – главы представительства АО «БТА Банк» в городе Москва Хажаева И.Г. и компанией «Seaham Holding Sarl» в лице представителя Кононко И.В., заключен кредитный договор №2000/08/100/209, согласно условий которого



Банк выдает кредит в сумме 15 000 000 долларов США, ставка вознаграждения – 16% годовых, срок финансирования до 30.04.2015 года, выплата вознаграждения 30.04.2010 года далее ежегодно, погашение основного долга в конце срока – 2015 год.

Обеспечением исполнения обязательств служил: залог 95,05% долей в уставном капитале ООО «Марин Гарденс» ОГРН 1037702003041, при этом предоставлена отсрочка сроком 1 месяц. Однако в настоящие время договор залога не подписан, кредит находится без обеспечения

Целью финансирования являлось – финансирование проекта по приобретению интеллектуальной собственности в рамках строительства многофункционального торгово-развлекательного комплекса океанариума на Поклонной горе (в т.ч. приобретение технической, проектной и разрешительной документации по проекту, консалтинговые услуги, предоставление займов, прочие затраты на покупку интеллектуальной собственности по проекту).

Однако в нарушение кредитной политики Банка, утвержденной решением Совета директоров №23 от 17.06.2004 года, оценка стоимости залогового имущества не проводилась, договор залога не был заключен. Хотя, согласно главы 8 данной кредитной политики до оформления договора залога в обязательном порядке проводится экспертиза прав залогодателя на предмет залога оценки стоимости залогового имущества. Таким образом, региональным кредитным комитетом Банка, для компании «Seaham Holding Sarl» необоснованно предоставлены льготные условия в ущерб интересам Банка без обеспечения залогового имущества.

В нарушение Правил ведения документации по кредитованию, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23.02.2007 года №49, в кредитном досье отсутствуют какие-либо уставные документы компании «Seaham Holding Sarl», а также заключения Банка о возможности выдачи кредита.

Компанией «Seaham Holding Sarl» с момента получения кредита не производились платежи в счет исполнения обязательств перед Банком по возврату кредита и выплате начисленного вознаграждения.

Общая задолженность компании «Seaham Holding Sarl» перед Банком составляет 15 000 000 долларов США.

Помимо этого, из показаний свидетелей, оглашенных в судебном заседании, установлено следующее:

Гожахметова Ф.С. показала, что по всем протоколам, где принимались решения РКК, которые были переданы ей для подготовки выписки РКК согласно положениям РКК, имеются обязательные подписи Аблязова и Жаримбетова. Так как без подписей указанных лиц она бы не подготовила бы выписки РКК (т.1617 л.д.78-82).

Из заключения АФН следует, что решение о кредитовании заемщика принято с нарушением норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов банка (т.1617 л.д.139).



В нарушение требований Правил ведения документации №49 в кредитном досье отсутствует решение уполномоченного органа заемщика; нотариально засвидетельствованные копии учредительных документов заемщика; оригинал заключенного договора о предоставлении кредита; оригинал бизнес-плана заемщика; копия финансовой отчетности заемщика; документы, подтверждающие цель использования кредита; копия документа, удостоверяющего статус юридического – нерезидента, выданного уполномоченным органом государства заемщика; оригинал договора о залоге; заключение банка, содержащее оценку финансового состояния заемщика; отсутствует мониторинговый отчет целевого использования заемных денег.

Так же судом исследованы выписки из опросного листа РКК по России (т.1617 л.д.32-36, 41-45, 46-49).

28. Эпизод оффшорной компании «Lingard Industry Limited».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, Садыков К.А. виновным себя не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что согласно учредительным документам на основании регистрационного сертификата № 1051505, устава, учредительного договора 15.09.2006 года, компания «LingardIndustryLimited» была зарегистрирована на Британско-Виргинских островах, как международная компания. Директором компании «LingardIndustryLimited» является MendozaMurilloCarlosAlberto (Мендоза Мурилла Карлос Альберто).

11.06.2007 года между компаниями «LingardIndustryLimited» и «AlfredC.ToepferGmbH» заключен контракт №ACT-061107-1, согласно которому компания «AlfredC.ToepferGmbH» обязуется продать компании «LingardIndustryLimited» аргентинскую кукурузу в количестве 50 000,00 мт., на общую сумму 8 200 000 долларов США, покупатель организует выдачу безотзывного документарного аккредитива на сумму 5 000 000 долларов США.

18.06.2007 года в нарушение внутрибанковских нормативных документов, подписали протокол заседания ККГБ № 54 о выпуске аккредитива компании «LingardIndustryLimited» в сумме 5 000 000 долларов США, для оплаты обязательств по контракту № ACT-061107-1, без положительных заключений подразделении Банка и без фактического проведения заседания ККГБ. Согласно данного протокола КК ГБ в пользу компании «LingardIndustryLimited» выпущен аккредитив с целью финансирования оплаты контракта № ACT-061107-1 от 11.06.2007г. на сумму 5 000 000 долларов США.

18.06.2007 года Солодченко Р.В., занимая должность Председателя Правления, от имени АО «БТА Банк», подписал ДСАО №2000/07/302/77 на сумму 5 000 000 долларов США с директором компании «LingardIndustryLimited» Карлос Альберто Мендоза Мурилла.



В обеспечение исполнения своих обязательств по ДСАО №2000/07/302/77, формально был заключен Договор о залоге товаров, поступающих в собственность Залогодателя в будущем № 07/369/z от 18.06.07г. между АО «БанкТуранАлем», в лице Председателя Правления Солодченко Р.В., и компанией «LingardIndustryLimited», в лице директора Карлос Альберто Мендоза Мурилла, от имени которой документы фиктивно оформлялись в УКБ №6 Банка.

18.06.2007 года АО «БТА Банк» произведен выпуск аккредитива №IMLC 283/07/ на сумму 5 000 000 долларов США.

11.06.2007 года между компаниями «LingardIndustryLimited» и «AlfredC.ToeperGmbH» заключен контракт №ACT-061107-3, согласно которому компания «AlfredC.ToeperGmbH» обязуется продать компании «LingardIndustryLimited» аргентинский жмых соевых бобов в количестве 29 400mt., на общую сумму 7 821 282 долларов США, покупатель организует выдачу безотзывного документарного аккредитива на сумму 5 000 000 долларов США.

25.06.2007 года Жаримбетов Ж.Д., и Жумахметов А.С. в нарушение внутрибанковских нормативных документов, подписали составленный в кредитном отделе УКБ №6 протокол заседания ККГБ № 56 о выпуске аккредитива компании «LingardIndustryLimited» в сумме 5 000 000 долларов США, для оплаты обязательств по контракту № ACT-061107-3, без положительных заключений подразделении Банка и без фактического проведения заседания ККГБ. Согласно данного протокола КК ГБ в пользу компании «LingardIndustryLimited» выпущен аккредитив с целью финансирования оплаты контракта № ACT-061107-3 от 11.06.2007г. на сумму 5 000 000 долларов США.

27.06.2007 года Солодченко Р.В., занимая должность Председателя Правления, от имени АО «БТА Банк», подписал ДСАО №2000/07/302/102 на сумму 5 000 000 долларов США с директором компании «LingardIndustryLimited» Карлос Альберто Мендоза Мурилла.

В обеспечение исполнения своих обязательств по ДСАО №2000/07/302/102, формально был заключен Договор о залоге товаров, поступающих в собственность Залогодателя в будущем № 07/393/z от 27.06.07г. между АО «БанкТуранАлем», в лице Председателя Правления Солодченко Р.В., и компанией «LingardIndustryLimited», в лице директора Карлос Альберто Мендоза Мурилла.

27.06.2007 года АО «БТА Банк» произведен выпуск аккредитива №IMLC 318/07/ на сумму 5 000 000 долларов США.

На сегодняшний день основной долг заемщика перед Банком составил 10 000 000 долларов США.

Помимо этого, из оглашенных судом показаний свидетелей установлено следующее:

Салюлева Ю. подтвердила данные ею показания и дополнила, что лично с директором компании Мендоза Мурило Карлос Альберто не знакома, кредитованием компании занимался отдел Каленовой, в настоящее



время по данной компании документов не имеется, так как все документы в 2009 году были собраны в сумки и переданы Ефимовой.

Канафина показала, что оффшорная компания «Лингард» финансировалась в УКБ №6 по нескольким кредитам. Все документы о финансировании данной компании она получала от Каленовой: учредительные документы, заявку на финансирование, решение учредителя, а также выписки из протокола заседания КК ГБ. Каленова эти документы скорее всего получала от директора по кредитованию Садыкова К. Нотариально заверенные копии учредительных документов по заемщикам УКБ №6, в том числе и по данной компании, они получали у Начинкиной и Салюлевой. Подготовкой договоров залога занималась Нургожина. Курированием кредитования всех проектов УКБ №6 занимался Садыков К., в том числе и по данной компании, Ефимова завизировала ДСАУ. Документы получала от Каленовой, как от непосредственного начальника. С руководителями и представителями компании не контактировала и не знакома с ними. В процессе работы она получала и выполняла указания в лице Ефимовой, Садыкова, Каленовой. Отделом кредитования УКБ №6 целевое использование выданных кредитов и аккредитивов не контролировалось (т.1383 л.д.39-45).

Джумахметов А.С. показал, что в 2006 – 2007 г.г. председателями правления Банка принимались распоряжения, согласно которым все выдачи по наличному и безналичному финансированию УКБ №6 должны были производиться: 1) по распоряжению №3276 от 05.12.2006г. за подписью председателя правления Мамештеги и члена совета директоров Жаримбетова Ж. 2) по распоряжению №529а от 07.05.2008г. за подписью первого заместителя председателя правления Жаримбетова Ж. Протокол №56 от 25.06.2007г. по выпуску аккредитива в пользу компании на сумму 5 000 000 долларов США стоит подпись похожая на его, контролирующие подразделения Банка в лице управления мониторинга корпоративного бизнеса не должны были пропускать указанные протокола, так как они были нелегитимные (т.1383 л.д.46-48).

Каленова А. показала, что оффшорная компания «Лингард» финансировалась в УКБ №6, по указанной компании документы финансирования получали от Садыков К., занимались все специалисты отдела, включая Канафину, Ергожину, Акжанмולדахмекзызы.

В частности, Канафина занималась оформление ДБЗ, ДСАО, получение заключению управления экономической безопасности, составление кредитной истории заемщика под названием экспертное заключение по проекту, заполнение в системе ИБС, условия ДБЗ и ДСАО.

Нургожина занималась оформлением залога, внесение сведений в ИБС условий договора залога товаров, поступающего в собственность залогодателя в будущем. Все документы финансирования, в том числе заявку на финансирование они получали от директора по кредитованию Садыкова К. Кроме того, условия кредитования доводилось Садыковым (т.1383 л.д.49-54).



Пан О. показала, что получала протокола по УКБ №6, где имелись визы только Жаримбетова и Солодченко, на основании данных подписей, ею готовилась выписка из протокола КК ГБ, а дальше выписку передавала сотрудникам УКБ №6 (т.1383 л.д.57-59).

Киялбекова Д. показала, что она была секретарем КК ГБ, а также председателем КК был Жаримбетов, все проекты УКБ №6 рассматривались заочно, а также решения по проектам УКБ №6 принимались 2 визами Жаримбетовым и Мамештеги (т.1383 л.д.70-72).

Начинкина показала, что в ноябре – декабре 2007г. она, Джунусова, Салюлева поехали в Москву на семинар по вопросам, связанными с работой с оффшорными компаниями, там встречались с Кабановой Д. Летом 2008 г. приезжали Кабанова и Удовенко, которые сделали описание оригиналов и апостелированных копий всех документов по всем оффшорным компаниям, которые через канцелярию Банка переданы в г.Москва.

По УКБ №6 все указания получала от Ефимовой, Джунусовой либо от Садыкова. Учредительные документы по компании «Лингард» были предоставлены их отделом, а апостелированные копии этих документов получили по почте с г.Москва от компании «Ист бридж капитал» и передавали Хаблову для перевода и нотариального заверения. (т.1383 л.д.-79-88)

Заключение АФН свидетельствует, что в кредитном досье заемщика отсутствует заключение рисков. Экспертное заключение, в котором отсутствует дата и подпись составителя, без содержания основных разделов, таких как финансовое состояние, анализ текущего бизнеса, анализ проекта, также допущено нарушение правил в ведения документации, в части отсутствия оригинала бизнес плана заемщика- юридического лица или техник – экономического обоснования выдачи кредита: заключение Банка содержащего оценку о возможности реализации заемщиком, цели и задач, в определенных в его бизнес плане; заключение Банка, содержащего оценку финансового состояния заемщика, гаранта (поручителя с расчетом основных показателей; мониторинговый отчет по определению рыночной стоимости залога с приложением подтверждающего документа; мониторинговый отчет целевого использования заемных денег, подписанные ответственными работником Банка и заемщиком, которые предусматривают анализ заемных денег, с соответствующими документами, подтверждающими получения заемщиком товаров и достижения других целей, предусмотренных договором о предоставлении кредита). В течении срока кредитования не осуществлялись необходимые мониторинги (т.1383 л.д.110-119).

Кроме того, судом исследован протокол заседания кредитного комитета №56 от 25.06.2007г. (т.1383 л.д.25-26).

Помимо изложенного, по данному эпизоду имеется вступивший в законную силу приговор Медеуского районного суда от 25 ноября 2016 года.

29.Эпизод ТОО «Бадамшинский никелевый завод» и ТОО «Горнорудная компания Жеты Казына».



Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что приговором Медеуского районного суда города Алматы от 24 мая 2012 года по эпизоду финансирования ТОО «Бадамшинский никелевый завод» и ТОО «Горнорудная компания Жеты Казына» было установлено, что:

12 апреля 2006 года, Нурхайдаров на основании протокола внеочередного общего собрания участников № 1 избран на должность генерального директора ТОО «Бадамшинский никелевый завод». 03 июня 2007 года, Нурхайдаров в соответствии с решением внеочередного общего собрания участников был избран на должность генерального директора ТОО «Горнорудная компания Жеты Казына».

С 22 декабря 2008 года функции генерального директора ТОО «Бадамшинский никелевый завод» и ТОО «Горнорудная компания Жеты Казына» возложены на Садыкова Серика Барлыковича.

По инициативе лиц, связанных с Банком особыми отношениями, до финансирования указанных компаний, доверенное им лицо - Алимханов Т., назначен директором ТОО «Polymetal Resources», являвшейся собственником 65% долей в уставном капитале ТОО «Горнорудная компания Жеты Казына» и 65% долей в уставном капитале ТОО «Бадамшинский никелевый завод».

Далее, на основании поданной Нурхайдаровым заявки на финансирование, 26 июня 2008 года, председатель КК ГБ, без соответствующих документов, не смотря на замечания 2 категории, выявленные Отделом правовой экспертизы кредитных продуктов Управления правового обеспечения корпоративного бизнеса, а также замечания, выявленные Управлением кредитных рисков, без согласования с членами КК, в нарушение РКК, Положения о Кредитном Комитете, Правил ведения документации по кредитованию, без проведения заседания КК, подписал протокол за № 42 по установлению лимита финансирования ТОО «Бадамшинский никелевый завод» на общую сумму 17 878 182 682,00 тенге и ТОО «Горнорудная компания Жеты Казына» на общую сумму 1 917 230 000 тенге.

Второй экземпляр протокола №42 подписали члены кредитного Комитета Головного Банка Холодзинский Г.И., Узбекгалиев Р.Х., Рамазанов А.С., Ибрагимов Р.Ш. и замещающее лицо члена ККГБ Сатвондина Л.Г., без проведения очного заседания КК ГБ подписали протокол, датированный 26.06.2008г.

В последующем, между АО «БТА Банк» и заемщиками ТОО «Бадамшинский никелевый завод» и ТОО «Горнорудная компания Жеты Казына» 30 июня 2008 года был заключен Генеральный кредитный договор №2000\08\8 от 30.06.2008г.

03 ноября 2008 года, в рамках Кредитного Договора, генеральным директором ТОО «Горнорудная компания Жеты Казына» Нурхайдаровым, подана заявка № 1 на получение 9 254 000 тенге, в рамках установленного лимита, на цели – недропользования.



Аналогичным образом, 19 декабря 2008 года, Нурхайдаровым подана заявка № 2 на получение 10 215 962 тенге, на цели – недропользование.

Однако, в последующем, Нурхайдаров, являясь руководителем предприятия, злоупотребляя своими полномочиями, используя их вопреки интересам предприятия, полученные от АО «БТА Банк» заемные средства использовал не на цели, предусмотренные Генеральным Кредитным договором, чем предопределил их невозвратность, и тем самым причинил существенный вред интересам кредитора.

30 января 2009 года, в рамках Генерального Кредитного Договора № 2000/08/7 от 30 июня 2008 года, генеральный директор ТОО «Бадамшинский никелевый завод» Садыков, подписал и подал в Банк заявку № 2000/08/7100-5 на получение 98 197 900 тенге, на цели – проектные и капитальные затраты.

Однако, в итоге, полученные кредитные средства Банка, Садыков, являясь руководителем предприятия, злоупотребляя своими полномочиями, используя их вопреки интересам предприятия, направил не на цели, согласованные с Банком, чем предопределил их невозвратность, и тем самым причинил существенный вред интересам кредитора.

На 10.04.2017 года основной долг ТОО «БНЗ» перед Банком составил 43 930 639,54 тенге (срочная) + 152 876 626,46 тенге (просроченная) =

На 10.04.2017 года основной долг ТОО «Жеты Казына» перед Банком составил 17 035 135 тенге (срочная) + 18 659 085,90 тенге (просроченная) =

	Наименование заемщика	№ и дата договора	Лимит финансирования (протокол КК ГБ № 42 от 26 июня 2008 года)	Фактически выданные суммы	Фактическая дата выдачи /финансирования	Сумма задолженности по ОД в валюте выдачи на 28.02.2009 года	Всесуммы погашений ОД
8	ТОО "БАДАМШИНСКИЙ НИКЕЛЕВЫЙ ЗАВОД"	2000 /08/7/100-1 от 19.09.08	17 878 182 682,00	60 000 000,00	ZT .09.2008	60 000 000,00	,00
		2000 /08/7/100-2 от 03.11.08		14 590 000,00	ZT .11.2008	14 590 000,00	,00
		2000 /08/7/100-3 от 19.12.08		16 710 366,00	ZT .12.2008	16 710 366,00	,00



		2000 /08/7/100- 4 от 30.01.09		7 309 000,00	ZT	30 .01.200 9	7 309 000,00	0 ,00
		2000 /08/7/100- 5 от 30.01.09		98 197 900,00	ZT	30 .01.200 9	98 197 900,00	0 ,00
Т ОО "ГК ЖЕТЫ КАЗЫ НА"		2000 /08/8/100- 1 от 03.11.08	1 917 230 000,00	9 254 000,00	ZT	03 .11.200 8	9 254 000,00	0 ,00
		2000 /08/8/100- 2 от 19.12.08		10 215 962,00	ZT	19 .12.200 8	10 215 962,00	2 68 841,10
		2000 /08/8/100- 3 от 30.01.09		16 493 100,00	ZT	30 .01.200 9	16 493 100,00	0 ,00
				232 770 328			232 770 328	2 68 841,10

Помимо этого, из показаний свидетелей, оглашенных в судебном заседании, установлено следующее:

Чегимбаева Г.А. (том 436, л.д.119-121) пояснила, что проекты управления корпоративного бизнеса № 6 не выносились на очное заседание КК ГБ, выписки по ним оформлялись на основании протокола, подписанного Жаримбетовым, так как по этому поводу имелось распоряжение за подписью Председателя Правления Солодченко. При этом заявок на включение в повестку очного заседания от УКБ №6 не поступало. Каленова им приносила уже подписанные протокола, которые после оформления выписки также предавались сотрудникам УКБ №6.

Шакиртов М.Б. (том 436, л.д.56-58), пояснил, что мониторинговый отчет по ТОО «Бадамшинский никелевый завод» и ТОО «Горнорудная компания «Жеты Казына» им был завершен в декабре 2009 года после выезда по месту нахождения предприятия. В отчете была описана текущая ситуация по проекту и определена позиция банка, как отказ от дальнейшего сотрудничества с данными компаниями. Произвести осмотр месторождения до выдачи кредита должно было УКБ №6, то есть подразделение, занимающееся непосредственно ведением данного проекта.

Мушрапилова Н.А. (том 436, л.д.126-127), пояснила, что при заключении сделки с ТОО «Бадамшинский никелевый завод», ТОО



«Горнорудная компания «Жеты Казына» существовала вероятность возникновения комплаенс-рисков, связанных с возможностью наложения взыскания вследствие несоблюдения требований регуляторных органов Банка к особому порядку заключения сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, о чем указано в составленных ею комплаенс-заключениях.

Янтижанова Ф.Р. (том 437, л.д.27-30) пояснила, что в протоколе заседания Кредитного комитета № 42 от 26.06.2008 года стоит её подпись. Данный протокол с визой только Жаримбетова Ж.Д. оформляла она, при этом он был предоставлен ей кредитным аналитиком УКБ №6 Нургожиной М.Б. Затем технический секретарь Базилжанова Ж. ввела данный протокол в систему IBS, после чего была произведена выдача кредита. Какие либо исправления в протокол она не вносила, кто мог их сделать, она не знает, но думает, что сотрудники УКБ №6, так как данные компании относились к их Управлению. Первый протокол с визой только Жаримбетова был составлен в связи со срочностью для ввода его в систему IBS, а во втором протоколе, где имеются визы всех членов кредитного комитета, секретарем была Киялбекова Д., и делалось это уже позже, для формирования кредитного досье. Указанные вопросы рассматривались заочным методом, очных заседаний не было.

Батырова А.А. (том 436, л.д.98-100), пояснила, что она составила дополнительное юридическое заключение № 85-6-1/571 от 10.07.2008 года по правовому статусу ТОО «Горнорудная компания «Жеты Казына», ТОО «Бадамшинский никелевый завод». Ранее по указанному проекту было подготовлено юридическое заключение, по результатам которого были выявлены замечания юридического характера – первой, второй и третьей категории. Далее юридическое заключение было подготовлено ею, по результатам которого остались замечания первой, второй и третьей категории. Замечания 1-й и 2-й категории, согласно Правилам проведения юридической экспертизы в АО «БТА Банк», являются существенными и препятствуют финансированию проекта. По предметам залога № 1-2, 18 также остались не устранимыми замечания, что препятствовало принятию их в залог. В отношении предмета залога – права недропользования, принадлежащего ТОО «Горнорудная компания Жеты Казына», показала, что в юридическом заключении было указано о невозможности принятия права недропользования в залог до истечения 2-х лет с даты вступления контракта на недропользование в силу, то есть до 30.07.2009 года.

Алимханов Т.О. (том 436, л.д.136-138) пояснил, что с 2008 по 2009 год он работал директором ТОО «Polymetal Resources» и ТОО «Самал Инвест Групп». В эти компании его назначил директором Жаримбетов Ж.Д. В его обязанности входила проверка бюджетов и исполнение аффилированных банковских проектов. По указанию Жаримбетова Ж.Д. он занимался контролем бюджетов банковских проектов. К моменту его назначения ТОО «Polymetal Resources» уже заключило договор покупки 65% долей в ТОО «Горнорудная компания Жеты Казына» и 65% долей в ТОО «Бадамшинский



никелевый завод». Как банк принимал решение о выдаче/отказе в кредитах, он не знает. Этими процедурами вышеуказанных компаний руководил Жаримбетов.

Согласно отчета специалистов аудиторской организации ТОО «ASSER-CONSULTING» по результатам документальной проверки ТОО «Бадамшинский никелевый завод» (том 442, л.д.31-57), в процессе кредитования данной компании были поданы 5 заявок о предоставлении кредитов, на общую сумму 196 807 266 тенге, в том числе по заявке №5 на приобретение основных средств (в рамках общей цели лимита кредитования №2 – на проектные и капитальные затраты) получено кредитных средств 98 197 900 тенге. За период с 30.01.2009 года по 16.07.2010 года ТОО «Бадамшинский никелевый завод» оказывало временную финансовую помощь в пользу ТОО «Горнорудная компания Жеты Казына» на общую сумму 76 340 000 тенге. В ходе проверки установлено, что 76 340 000 тенге было перечислено на цели «временная финансовая помощь» в пользу ТОО «Горнорудная компания Жеты Казына», 16 901 880,94 тенге было перечислено на цели «общие административные расходы», 24 680 581 тенге было перечислено на цели «расходы, связанные с оплатой проектных работ по строительству никелевого завода». Денежные средства в сумме 73 514 975 тенге были использованы не по целевому назначению.

Согласно отчета специалистов аудиторской организации ТОО «ASSER-CONSULTING» по результатам документальной проверки ТОО «Горнорудная компания Жеты Казына» (том 442, л.д.58-78), в процессе кредитования данной компании были поданы 3 заявки о предоставлении кредитов, на общую сумму 35 963 062 тенге. Кредиты на общую сумму 19 469 962 тенге по заявкам №1 и №2 были предназначены на цели «недропользование», однако фактически использованы на административные и хозяйствственные нужды компаний, то есть, использованы не по целевому назначению.

Из заключений по выдаче АО «БТА Банк» кредитов заемщикам ТОО «Горнорудная компания Жеты Казына» и ТОО «Бадамшинский никелевый завод» (том 434, л.д.141-156), составленными экспертом Управления инспектирования №2 Департамента за банками Хегай А.Ц. установлено нарушение норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов:

1) решение об установлении лимита финансирования ТОО «Бадамшинский никелевый завод» в размере 17 878 182 682 тенге и ТОО «Горнорудная компания Жеты Казына» в размере 1 917 230 000 тенге принято 26.06.2008 года протоколом заседания ККГБ №42, подписанного единолично Первым Заместителем Председателя Правления Жаримбетовым Ж.Д.;

2) аналогичным образом принято решение об изменении условий действующего лимита финансирования по ТОО «Бадамшинский никелевый завод» и ТОО «Горнорудная компания Жеты Казына» в рамках Генерального кредитного договора в части изменения целевого назначения, суммы и срока



финансирования принято 15.09.2008 года протоколом заседания ККГБ №66 от 15.09.2008 года;

3) решение об установлении лимита финансирования принято вопреки:
- заключению отдела правовой экспертизы кредитных продуктов Управления правового обеспечения корпоративного бизнеса юридической службы Банка, согласно которого, вступление с ТОО «Бадамшинский никелевый завод» и ТОО «Горнорудная компания Жеты Казына» в правоотношения, связанные с принятием обеспечения невозможно, до устранения замечаний 1 категории;

- экспертизе управления кредитных рисков, согласно заключения которой, проект несет значительные риски: документальная необоснованность запрашиваемых средств и риск удорожания стоимости проекта, отсутствие предполагаемого генерального СМР, а также отсутствие утвержденной ПСД и разрешительных от гос.органов; отсутствует участие заемщика в проекте собственными денежными средствами; значительный срок окупаемости проекта (более 8 лет), низкий запас «прочности» проекта; оптимистические планы заемщика – завышение доходной части проекта; отсутствует анализ спроса и предложения на продукцию заемщика, анализ цен, анализ конкурентов; заемщик не отвечает требованиям отбора кредитоспособности заемщиков, утвержденных ККГБ №76 от 17.09.2007 года: финансирование стартовых проектов; финансирование проектов со сроком более 5 лет и низким размером собственного участия; отсутствие стабильных источников погашения за счет текущей деятельности.

30.Эпизод ТОО «Самал Пропертис» и ТОО «KazkoConstructionIndustrialLTD».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что Аблязов М.К. совместно с Жаримбетовым Ж.Д.. замещающего лица члена КК ГБ Налобина В.Г., замещающего лица члена КК ГБ Сатволдиновой Л.Г., члена ККГБ Узбекгалиева Р.Х., замещающего лица члена ККГБ Ковшарова А.В. в нарушении статьи 40 ч.3-1 Закона РК «О банках и банковской деятельности в РК», которая запрещает Банкам вступать в сделку с каким-либо лицом с целью предоставления ему возможности оплатить обязательства перед лицом, связанным с банком особыми отношениями, на заседании ККГБ 18.08.2008 года, имея на руках заключение Управления экономической безопасности, указывающее на аффилиированность ТОО «Самал Пропертис» к Банку, без соответствующего разрешения Совета Директоров Банка, подписав протокол за №58 об установлении лимита кредитования ТОО «Самал Пропертис» на сумму 201 104 571 тенге для погашения задолженности перед ТОО «KazkoConstructionIndustrialLTD», при этом принял в залог здание бизнес-центра «Самал Таурес».

25.08.2008 года Соглашение №2 к Генеральному кредитному договору №2000\07\73 от 12.07.2007г., для целей погашения задолженностей перед ТОО «KazkoConstructionIndustrialLTD».



Далее в рамках кредитного договора №2000/07/73/100/3 от 28.08.2008 года была выдана сумма займа в размере 201 104 571 тенге.

12.07.2007 года заключен ДЗ №07/455/z недвижимое имущество – здание «Самал Тауэрс» с нежилыми помещениями 24 276,5 кв.м. с земельным участком - 0,7357 га по адресу, ул. Жолдасбекова, 97.

Залоговая стоимость, согласно отчету ТОО «Агенто С» от 16.03.2007 года - 9 017 619 284 тенге или 72 693 424 ДСША.

Согласно заключению аудиторской проверки, выдача кредита по указанной заявке в рамках Генерального кредитного договора, является нарушением п.п. 3-1 статьи 40 Закона РК «О Банках и банковской деятельности» от 31.08.95, в связи с тем, ТОО «Самал Пропертис» и «KazcoConstructionIndastrialLtd» являются лицами, связанными с Банком особыми отношениями.

ГК Д/ГКС	аи мен ова ние бан ков ско го про дук та (ДС АО, КД, ДБ Г, др.)	№ и дата догово ра	Фа ктическ и выданн ые суммы	ал ю та в ы да чи	Ф актич еская дата выда чи/фи нанси рован ия	Су мма задолже нности по ОД в валюте выдачи на 28.02.20 09 года	Все суммы погаше ний ОД по всем погаше нным и непога шеным договор ам	Даты погаше ний ОД
1	20 00/07/7 3 от 12/07/2 007 (KZT)	Д	20 00/07/7 3/100/3	201 104 571	ZT	2 8.08.2 008	201 104 571	7 734 791,19



									7 734 791,19	29. 03.2010
									7 734 791,19	28. 03.2011
									7 734 791,19	28. 06.2011
									7 734 791,19	28. 09.2011
									69 613 120,77	23. 07.2013
									92 236,76	31. 12.2010
									2 131 663,41	31. 12.2010
									18 124 563,87	31. 12.2010
									2 855 909,53	12. 01.2011
									7 710 297,68	29. 12.2011
									21 370,70	21. 02.2012
									3 122,81	28. 02.2012
									46 408 747,14	23. 07.2013
Итого:				201			201		201	
				104 571			104 571		104 571	

На сегодняшний день долг по данному договору погашен.

Помимо изложенного, из показаний свидетелей, оглашенных в судебном заседании, установлено следующее:

Холодзинский Г.И. показал, что на протоколе заседания КК ГБ №57 от 14.08.2008г. стоит подпись Жаримбетова (т.1018 л.д.8-23).



Узбекгалиев Р.Х. пояснил, что он узнал от докладчика о том, что ТОО «Самал Пропертис» является аффилированной компанией Банка, также данный факт был озвучен менеджером проекта и подтвержден Председателем КК ГБ на заседании.

Татишев Е.Н. пояснил, что ТОО «Самал Пропертис» является аффилированной компанией АО «БТА Банк», об аффилиированности данной компании объявил Жаримбетов Ж. перед рассмотрением проекта (т.1018 л.д.34-42).

Тлеукулова Г.О. пояснила, что протокол кредитного заседания КК ГБ №44 от 14.05.2007г. подписана ею и стоит ее виза «согласовано». На кредитном комитете рассматривался вопрос «финансирования на пополнение оборотных средств ТОО «Самал Пропертис» на сумму 693 000 000 тенге на пополнение оборотных средств, сроком на 3,5 года», при этом условия погашения займа не предусматривали льготных периодов, график погашения основного долга и вознаграждения был установлен на ежеквартальной основе. На заседании КК ГБ заключение управления рисков не было представлено, в связи с тем, что УКБ №3 не была своевременно направлена заявка на проведение риск – экспертизы. В соответствии с руководством по корпоративному кредитованию УКБ №3 должно было направить запрос в Управление рисков для проведения экспертизы и положить все необходимые документы, но этого сделано не было (т.1018 л.д.52-61).

Самалдыкова З.М. пояснила, что юридическое заключение готовилось ею, где была указана информация об аффилированных лицах ТОО «Самал Пропертис» - участники ТОО «Kazco Construction Industrial LTD» в лице директора Начинкиной С.Л., компания «Алара Интернешнл Инк» в лице директора Джунусовой З. и ТОО «Самал Пропертис» в лице директора Учар Али Экбер. (т.1018 л.д.112-117).

Ибрагимов Р.Ш. пояснил, что ТОО «Самал Пропертис» является компанией, связанный особыми отношениями с АО «БТА Банк», так как сдает в аренду Бизнес-Центр «Самал Тауэрс» Банку, при этом этот бизнес-центр находится в залоге у Банка по кредитам, выданным Банком ТОО «Самал Пропертис».

ТОО «Kazco Construction Industrial LTD» и компания «Алара Интернешнл Инк» являются акционерами ТОО «Самал Пропертис», кто их возглавлял и является учредителями и какое они имеют отношения к Банку он не помнит, но учредительные документы ТОО ««Самал Пропертис» он просматривал и возможно, ознакомился с учредителями данной компании. Он также знает, что бизнес – центр «Самал Тауэрс» опосредственно принадлежит Банку или его бывшему руководству, т.е. Аблязову, Жаримбетову (т.1018 л.д.118-127).

Налобин В.Г. пояснил, что ТОО «Самал Пропертис» принадлежит акционерам Банка кому именно принадлежит, точно пояснить не может, возможно Аблязову или Жаримбетову (т.1018 л.д.135-143).

Начинкина С.Л. пояснила, что в январе 2008 года к себе в кабинет ее вызвала начальник УКБ №6 Ефимова В.В. и приказном порядке сказала, что



бы она возглавила временно ТОО «Kazco Construction Industrial LTD», в связи с тем, что бывший директор Жаксылыкова М. выезжала на учебу за границу. В связи с тем, что Ефимова являлась ее начальником, отказать ей не могла. Через пару дней, точную дату не знает, заместитель начальника УКБ №6 Джунусова принесла ей полный пакет документов по ТОО «Kazco Construction Industrial LTD», с которыми она ознакомилась и подписала необходимые ей документы, то есть приказ о назначении директора, согласно решению единственного участника ТОО «Kazco Construction Industrial LTD» оффшорной компании «KSC International Limited», где представителем по доверенности являлась Джунусова. Когда ТОО «Kazco Construction Industrial LTD» перегестирировали на ее имя, все учредительные документы и печати принесла Джунусова, данные документы вместе с печатями она хранила у себя в кабинете. В данной компании по штату Начинкина была одна, данная компания владела 68% доли участия в ТОО «Самал Пропертис». Начинкина была в курсе того, что данная компания являлась владельцем бизнес-центра и сдавала помещение Банку.

Согласно устным ответам Ефимовой и Джунусовой, ТОО «Kazco Construction Industrial LTD» перед Банком долгов не имела и все полученные ранее кредиты были с их слов погашены, финансовые документы она не смотрела, так как поверила им на слово. Хотя из представленных ей документов видно, что последнее погашение ТОО «Kazco Construction Industrial LTD» перед Банком прошло 1 мая 2009г., на тот момент ее уже не было в Казахстане и кто мог погасить данную задолженность ей не известно. Решением единственного участника ТОО «Kazco Construction Industrial LTD» - «KSC International Limited» в лице директора Пауль Китриотис от 16.02.2009г. ее освободили от занимаемой должности директора вышеуказанного ТОО и назначили директором Отто И.Г.

Относительно заключения дополнительного соглашения между ТОО «Самал Пропертис» и АО «БТА Банк» №2 к ГКД за №2000/07/73 от 12.07.2007г. Начинкина показала, что она, как учредитель ТОО «Самал Пропертис», подписала решение учредителя о согласии на выдачу вышеуказанного кредита. Данные документы она подписала по указанию Джунусовой. Получала ли данная компания кредит и погасила ли она данную задолженность, ей не известно. О том, что данные компании были аффилированы с Банком, ей было известно (т.1018 л.д.147-151)

Из заключения АФН следует, что в кредитном досье сведения о том, что Джунусова и Начинкина были директорами вышеуказанных компаний отсутствуют. В заключении Управления экономической безопасности указано, что компания является аффилированной с Банком, остальные заключения (экспертное заключение УКБ, заключение управления кредитных рисков, результаты экспертизы Управления комплаинс контроля были составлены после даты выдачи, в момент увеличения кредитной линии). Неизвестно целевое назначение запрашиваемых средств, связанные компании ТОО Sky Line, отсутствует подтверждение о фактических затраченных средствах из установленных лимита в размере 693 000 000



тенге; отсутствует общая информация о реализуемом проекте; Банком нарушены требования ПВД, в части необходимости проведения заключение Банка, содержащего оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в ее бизнес плане; ежеквартального составления заключения содержащего оценку финансового состояния заемщика; проверка целевого использования заемных денег, кредитный комитет принимает решение по возложению контроля над исполнением принятого решения на генерального менеджера ТОО «Самал пропертис», из чего следует, что КК поручает совершенно постороннему лицу, не являющемуся сотрудником Банка, осуществлять контроль над операциями, в ходе которых данное лицо может получить доступ к информации, относящихся к банковской тайне, сведения о финансовом состоянии заемщика после 01.10.2009г. в досье отсутствует. (т.1016 л.д. 143-174).

Из заключения аудита следует, что погашение кредитных обязательств ТОО «Казко констракшн» перед Банком было произведено за счет средств ТОО «Самал пропертис», в свою очередь, источником возврата долга по договорам субординированного займа ТОО «Самал пропертис» в пользу «Каско констракшн», явился полученный ТОО «Самал пропертис» кредит в Банке на сумму 201 104 571 тенге и собственные средства в размере 111 727 139,61 тенге. В кредитном досье компании «Казко констракшн» отсутствуют какие-либо заключения по проверке целевого использования кредитных средств Банка. Документы, подтверждающие полное освоение кредитных средств выданных Банком в пользу ТОО «Казко констракшн» на финансирование, отсутствуют. Представляется нецелесообразным выдача кредитных средств ТОО «Казко констракшн» на завершение строительства не принадлежащего ему здания, так как они в последующем в полном объеме были переданы в пользу ТОО «Самал пропертис» по соглашениям о субординированных займах. Мамештеги С.Х. являлся сотрудником Банка и одновременно выступал в качестве учредителя ТОО «Казко констракшн» Начинкина, являясь сотрудником УКБ №6, одновременно была директором ТОО «Казко констракшн» и подписала дополнительные соглашения к кредитным договорам. Кроме того, Начинкина являлась учредителем ТОО «Центр независимой оценки», которое проводила оценку залогового обеспечения ТОО «Самал пропертис» (ТОО «Казко констракшн» является учредителем ТОО «Самал пропертис»). Таким образом, учредителями и руководителями ТОО «Казко констракшн» выступали действовавшие на тот период сотрудники Банка, в связи с чем, в соответствии с п.3 ст.40 Закона РК «О банках и банковской деятельности», ТОО «Казко констракшн» относится к группе компаний, связанных с Банком особыми отношениями. В кредитном досье «Самал пропертис» имеется заключение Управления кредитного комитета, в котором отражены проектные риски. Джунусова являясь сотрудником УКБ №6, подписала протокол общего собрания ТОО «Самал пропертис» об увеличении действующей кредитной линии от имени учредителя компании «Алара». Начинкина, являясь сотрудником УКБ №6, аналогично подписала протокола общего собрания ТОО «Самал пропертис»



об увеличении кредитной линии. Также Начинкина являлась директором ТОО «Казко констракшн», которая в свою очередь является учредителем ТОО «Самал пропертис», при этом оценку залогового обеспечения по проекту «Самал пропертис» проводило ТОО «Центр независимой оценки», где Начинкина являлась учредителем. В обеспечение исполнения кредитных обязательств ТОО «Казко констракшн» были предоставлены гарантийные письма иностранной компании «Инт финграко с.а.», содержание которых позволяет утверждать об их формальном предоставлении. В кредитном досье ТОО «Казко констракшн» отсутствует какие-либо заключения о проверке целевого использования кредитных средств Банка. Исследование представленных документов позволяет утверждать о намеренном создании сотрудниками Банка двух компаний (где учредителями компаний являлись сотрудники Банка) с целью безвозмездного отчуждения здания от Банка. Проведенная проверка позволяет утверждать о централизованном управлении, координации деятельности ТОО «Казко констракшн» и ТОО «Самал пропертис» (1020 л.д.45-90).

Кроме этого, судом были исследованы опросный лист (т.1015 л.д.125-129) и протокол заседания КК ГБ (т.1015 л.д.130-149).

31.Эпизод кредитования ТОО «Серебрянский завод неорганических производств».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что приговором Медеуского районного суда г. Алматы от 23.05.2012 года было установлено следующее.

В 2005 году ТОО «СЗНП» было перерегистрировано на подконтрольную и аффилиированную ТОО «Управляющая компания «Бизнес Сервис LTD», руководителем которого является доверенное лицо Аблязова М.К. – Косаева Ж.С..

16.03.2004 года, протоколом заседания Кредитного Комитета № 21 «А» «Банка ТуранАлем» одобрено установление возобновляемой кредитной линии на ЗАО «СЗНП» в размере 29 936 608 тенге.

С момента заключения генерального кредитного соглашения (далее как ГКС) 2000/04/22 от 17.03.2004 г. по 2005 год между Банком и ТОО «СЗНП» было заключено 2 дополнительных соглашения к ГКС, предусматривающих увеличение суммы кредитного лимита до 169 936 608 тенге. В период до 2005 года, по заключенным 30 кредитным договорам ТОО «СЗНП», было не погашено 904 388 899 тенге, полученных в качестве кредитов.

При несовершенстве технологических процессов, невозможности наращивания уровня производства, отсутствии заключенных долгосрочных договоров, что объективно указывало на финансовую несостоятельность предприятия по возврату полученных кредитных средств, о чем достоверно было известно членам Кредитного Комитета Банка, ими было принято решение о финансировании ТОО «СЗНП».



Кроме того, в процессе ежегодного финансирования ТОО «СЗНП» Банком были заключены следующие договора банковского займа (далее-ДБЗ): 1) ДБЗ №2000/05/100/932 от 09.06.05г. - 17 975 620,33 тенге; 2) ДБЗ №2000/06/100/663 от 04.05.06г. - 17 124 108,52 тенге; 3) ДБЗ №2000/07/100/36 от 09.01.07г. - 99 468 038,09 тенге; 4) ДБЗ №2000/07/100/529 от 07.03.07г. - 82 035 495,33 тенге; 5) ДБЗ №2000/07/100/1451 от 03.07.07г. - 18 571 428,58 тенге; 6) ДБЗ №2000/07/100/1625 от 12.10.07г. - 17 000 000 тенге с ТОО «СЗНП», сумма основного долга и вознаграждения превышала стоимость залогового обеспечения на 40%. О чём было указано в заключении Управления рисков Банка №35-2/223 от 11.02.2005 г., и согласно раздела 3.2.5 Руководства по корпоративному кредитованию от 17.06.2004 года, являлось условием, позволяющим прекратить кредитование указанного убыточного предприятия.

Согласно заключению АФН, решение КК ГБ об увеличении лимита финансирования в рамках генерального кредитного соглашения №2000/04/22 от 17.03.2004г. с 169 936 608 до 250 000 000 тенге, было принято в нарушение норм РКК, при отсутствии заключений управления рисков и экспертизы по оценке залогового имущества по данному проекту. При этом, не было принято во внимание отрицательное заключение Управления реструктуризации проблемных кредитов от 21.12.06г., юридического заключения и Управления экономической безопасности. Кроме того, установлено, что решение КК ГБ об увеличении лимита финансирования с 169 936 608 тенге до суммы 250 000 000 тенге было принято 21.12.2006г. (выписка из протокола заседания КК ГБ №123 «А» от 21.12.2006г.), тогда как решение участника ТОО «СЗНП» - ТОО «Управляющая компания «Бизнес сервис LTD» об увеличении лимита финансирования с 169 936 608 тенге до суммы 250 000 000 тенге, было принято только 09.01.2007 года, то есть позднее даты рассмотрения КК ГБ вышеуказанного вопроса.

21.12.2006 года председатель кредитного комитета головного банка Жаримбетов Ж.Д. и члены кредитного комитета Татишев Е.Н., Тлеукулова Г.О., Абжанов Д.К., Тасибеков Б.А., Абдыкалыкова Д.У., зная об убыточности финансово-хозяйственной деятельности и наличии просроченной ссудной задолженности ТОО «СЗНП», а также недостаточности залогового обеспечения, что прямо свидетельствовало о невозможности возврата заемщиком кредитных средств, в нарушение разделов 3.3, 3.4, 4.1 Руководства по корпоративному кредитованию, без наличия заключений управления кредитных рисков и экспертизы по оценке залогового имущества, без принятия во внимание отрицательного заключения Управления реструктуризации проблемных кредитов от 21.12.2006 г., юридического заключения и Управления экономической безопасности Банка, подписали с положительной визой опросный лист КК ГБ №123 «А», согласно которому было принято незаконное решение об увеличении лимита кредитования компании ТОО «СЗНП» в сумме 250 000



000 тенге, что полностью подтверждается заключением специалистов АФН от 01.06.2010г.

Таким образом, за период с 01.01.2005 года по 14.04.2010 года Банком было предоставлено кредитов ТОО «СЗНП» на общую сумму 384 500 000 тенге, из которых было погашено на сумму 116 500 000 тенге. По состоянию на 14.04.2010 г. задолженность товарищества по непогашенным кредитам составляет 904 388 899 тенге, а выданным после 01.01.2005 года, по основному долгу составляет 252 174 690,85 тенге.

Помимо изложенного, из показаний свидетелей, оглашенных в судебном заседании, установлено следующее:

Ахметжанов Е.А. (том 716, л.д.146-148) пояснил, что комитет по проблемным долгам коллегиально принял решение о переоформлении ТОО «СЗНП», ему было поручено заняться этим вопросом. После чего он пришел в «Управляющую компанию бизнес сервис ЛТД», где ему выдали доверенность для оформления доли ТОО «СЗНП» на «Управляющую компанию бизнес сервис ЛТД». Он выполнял указания руководства Банка, так как опасался негативных последствий по работе и увольнения.

Мураталиев Ф.И. (том 716, л.д.141-145) пояснил, что по указанию Жаримбетова Ж.Д. ему пришлось продать представителю Банка свою долю в ТОО «СЗНП», документы купли-продажи готовили сами работники Банка.

Нестеренко Л.В. (том 720, л.д.76-84) генеральный директор ТОО «СЗНП», пояснил, что товариществом не погашено 6 кредитов, полученных после 2005 года и 4 кредита, полученных до 2005года. ТОО «СЗНП» не может гасить кредиты, потому что у них нет денег. Оценка стоимости предприятия последний раз проводилась в январе 2009 года ТОО «Маркет Консалтинг». Стоимость составила 744 000 000 тенге, задолженность по кредитам составляет 1 156 000 000 тенге. Жаримбетов и Аблязов являлись руководителями банка и они должны были знать о всем, что творилось на ТОО «СЗНП».

Ишмухамедов Е.М., заместитель генерального директора ТОО «СЗНП» по экономике и финансам, пояснил, что предприятие не смогло погасить полученные в Банке кредиты, потому что у ТОО «СЗНП» не было денег, что бы гасить кредиты. Когда он пришел работать в данную компанию, руководство назначалось из работников АО «БТА Банк». ТОО «Управляющая компания бизнес сервис ЛТД» является аффилированной с банком компанией, это нынешний владелец, который был им навязан банком и купил ТОО «СЗНП» за 200 000 тенге. Представителем ТОО «Управляющая компания бизнес сервис ЛТД» на заводе был сотрудник банка Ахметжанов Е.

Аналогичные показания даны сотрудниками ТОО «СЗНП» Наумик В.А., Скрипченко П.Н., Кашкаровым Н.В., Латиновой Л.В.

Басибеков Р.С. (том 716, л.д.149-152) пояснил, что вопросами об увеличении лимита кредитования, переоформлением ТОО «СЗНП» на ТОО «Управляющая компания бизнес сервис ЛТД», занимался менеджер проекта ТОО «СЗНП» Ахметжанов Е. Последним была подготовлена заявка на увеличение лимита финансирования. После смерти Татишева, Мураталиев



Ф. повел себя не лояльно, отказался принимать на ТОО «Поллипластик» часть обязательств ТОО «СЗНП» и по указанию Жаримбетова произошла смена Мураталиева как учредителя ТОО «СЗНП» на «Бизнес сервис LTD».

Киялбекова Д.Т. (том 721, л.д.101-102) пояснила, что в банке имели место факты составления «двойных» протоколов, это делалось перед проверкой АФН. Двойные протоколы составлялись докладчиками кредитных подразделений и приносились ей, после чего она согласовывала со своими руководителями в лице Байзаковой Ж.К. и Бийиетовой А.С., затем оформляла выписки из протокола и оставляла данные протокола у себя. Когда приходила проверка АФН, вторые протоколы она давала проверяющим, а первоначальные протоколы, и оригиналы протоколов и опросных листов находились у неё. По данному эпизоду выписка ею изготовлена на основании оспросного листа №123 «А», представленному ей на обозрение.

Батырова А.А. пояснила, что по проекту ТОО «СЗНП» она делала дополнительную юридическую экспертизу, по результатам которой был сделан вывод о неподтверждении правового статуса ТОО «СЗНП» до устранения указанных в юридическом заключении существенных замечаний. Также было указано на необходимость проверки залогового обеспечения на предмет внесения изменений в документы по обеспечению. Члены КК ГБ могут принять решение о финансировании или об отказе финансирования, основываясь на проведенных соответствующими службами банка экспертизах, в том числе юридической. При этом устранение юридических замечаний является обязательным до предоставления непосредственного финансирования/увеличения лимита, если иное решение не будет принято КК ГБ.

Начальник отдела анализа методологии и обучения Управления комплаенс-контроля АМАНДЫКОВА А.А. подтвердила, что по ТОО «СЗНП» экспертиза комплаенс контроля не проводилась.

Начальник отдела службы внутреннего аудита АО «БТА Банк» Хаппар Н.А. показал, что внутренний аудит по компании ТОО «СЗНП» не проводился.

Корпоративный секретарь АО «БТА Банк» ДУГАШЕВ С.М. показал, что по ТОО «СЗНП» заседание совета директоров не проводилось, журналов никаких не велось.

Согласно заключению по выдаче АО «БТА Банк» кредитов заемщику ТОО «Серебрянский завод неорганических производства», составленного экспертом-юристом Управления правового обеспечения надзора финансовых операций юридического департамента АФН РК Турганбековым А.А. (том 716, л.д.1-54), в ходе проверки выявлены нарушения нормативно-правовых актов банка при кредитовании ТОО «СЗНП». Решение ККГБ об увеличении лимита финансирования с 169 936 608 тенге до суммы 250 000 000 тенге было принято 21.12.2006 года, тогда как решение участника ТОО «СЗНП» - ТОО «Управляющая компания «Бизнес сервис LTD» об увеличении лимита финансирования с 169 936 608 тенге до суммы 250 000



000 тенге было принято только 09 января 2007 года, то есть позднее даты рассмотрения ККГБ вышеуказанного вопроса. Решение ККГБ об увеличении лимита финансирования до 250 000 000 тенге было принято в нарушение норм РКК, при отсутствии заключений Управления рисков и экспертизы по оценке залогового имущества по данному проекту. При этом не было принято во внимание отрицательное заключение Управления реструктуризации проблемных кредитов от 21.12.2006 года, отрицательное юридическое заключение и заключение Управления экономической безопасности.

Согласно отчета специалистов аудиторской организации ТОО «ASSER-CONSULTING» (том 721, л.д.114-155, том 733, л.д.88-159) по результатам документальной проверки ТОО «СЗНП», в некоторых случаях имело место использование кредитных средств для погашения задолженности по кредитам, полученным в этом же банке. По генеральному кредитному соглашению №2000/04/22 от 17.03.04 года договора залога не заключались. Обеспечением исполнения кредитных обязательств выступало гарантейное письмо ТОО «ПолипПластик», руководителем которого являлся Мураталиев Ф.И., который одновременно являлся руководителем и учредителем ТОО «СЗНП». При этом гарантейные письма не содержат сведений о банковском счете.

Помимо изложенного, судом исследованы протокола заседания кредитного комитета и опросные листы (том 720, л.д.52-75).

32. Эпизод кредитования ТОО «Литер М».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, подсудимый Садыков К.А. виновным себя не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что приговором Медеуского районного суда г. Алматы от 23.05.2012 года было установлено следующее.

Осуществляя свои преступные действия, руководители ОПС Аблязов М.К. и ОПГ Жаримбетов Ж.Д., произведя необходимую расстановку членов ОПГ и задействованных сотрудников банка, зависящих в силу своего служебного положения от руководителей ОПГ, организовали незаконную выдачу кредита подконтрольной компании ТОО «Литер М».

Так, руководители ОПГ с целью приобретения недвижимости в центре города Алматы для нужд банка, а именно, здания принадлежащего ТОО «Монтажинжиринг», расположенного по адресу г.Алматы, ул. Абая угол ул.Фурманова д.10«а»/185, за счет заемных средств ТОО «Литер М», полученных в банке, и желая при этом оформить недвижимость на подконтрольную оффшорную компанию, разработали преступную схему ее реализации.

При этом, в связи с большим количеством собственников данного здания, было решено приобрести его путем покупки 75% долей ТОО «Монтажинжиринг» у владельца этих долей - у ТОО «Литер Г». Для переоформления права собственности 75% доли ТОО «Монтажинжиринг», было определено ТОО «Литер I», образованное в 2004 году, учредителем и



директором которого являлся сотрудник Банка - Павлов А.В., работавший в указанный период времени личным охранником руководителя ОПС Аблязова М.

Дальнейшие действия всех членов организованной преступной группы во главе с Аблязовым и Жаримбетовым, носили спланированный и согласованный характер, объединенные единством форм и методов преступной деятельности.

ОПС, возглавляемое Аблязовым и ОПГ Жаримбетова, действовавшей в точном соответствии со своим преступным планом, 08.05.2007 г. было создано ТОО «Литер М», где сотрудник УКБ №6 Банка Хаблов М.В. стал соучредителем с 1% долей, а соучредителем, владеющим 99% товарищества, стала оффшорная компания «STEIMANCORP».

Данная компания зарегистрирована 01.06.2006 году в Suite №2, Sound&VisionHouse, Victoria, Maha, Сейшельские острова, представителем которой была задействована сотрудница УКБ №6 Банка Серго Э.С, выполнявшая свою роль в составе ОПГ.

02.07.2007 года в соответствии с планом хищения денежных средств Хаблов М.В. обратился с заявлением в АО «Банк ТуранАлем» о предоставлении кредита в размере 20 700 000 долларов США, сроком на 10 лет, с 12% ставкой вознаграждения, для пополнения оборотных средств.

02.07.2007 года, члены КК на заседании кредитного комитета головного банка в составе Татишева Е.Н., Рамазанова А.С., Кулмухамбет М.М. (замещающий Тасибекова Б.А.), Тлеуколовой Г.О., Ильясова А.М. (замещающего Исенова Б.С.), Диканбаева Е.О. во главе с председателем Комитета Жаримбетовым Ж.Д., имея умысел на хищение и пособничество в хищении денежных средств Банка, вопреки требованиям п.п. 2.2, разделам 3.3, 3.4.1, 4.1 Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденному Советом Директоров Банка от 10.04.2007 года, согласно протоколу №4-2 (далее – РКК), грубо нарушая требования ст.ст. 3, 7, 8 Положения о Кредитном Комитете Банка, утвержденного Правлением Банка, достоверно зная о запрете принятия решений об установлении лимита финансирования на сумму свыше 3 млн. долларов США путем подписания опросного листа, незаконно подписали с положительной визой опросный лист №58 «А», согласно которому ТОО «Литер М» был незаконно установлен лимит кредитования в размере 20.700.000 долларов США, что эквивалентно 2 531 610 000 тенге по курсу НБ РК.

Далее, с целью скрытия совершенного хищения, по указанию Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., которые достоверно знали о готовящейся проверке со стороны Агентства финансового надзора РК, в результате которой были бы выявлены вышеуказанные нарушения и факты хищения денежных средств, Диканбаев Е.О. в составе КК ГБ в лице: Жаримбетова Ж.Д., Татишева Е.Н., Рамазанова А.С., Тасибекова Б.А., Исенов Б.С., подписал фиктивный дубликат опросного листа за № 58 «А» от 02.07.2007г., из которого исключены незаконно предоставленные особые условия, такие как: «не требовать заключения УКР ГБ, УКБ; разрешить финансирование



проекта с недостаточным залоговым обеспечением», для предъявления их специалистам АФН.

Все члены Кредитного Комитета достоверно знали о незаконности своих действий, а также о том, что согласно статьи 2 п. 4 Положения о Кредитном Комитете Головного Банка АО "БанкТуранАлем", решения Кредитного Комитета обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

Этим же Комитетом, во главе с Жаримбетовым, кредиты подконтрольному Аблязову и Жаримбетову ТОО «Литер М» выданы в нарушение требований внутренней кредитной политики Банка без составления обязательных заключений: заключения управления кредитных рисков, заключения юридической службы, заключения управления экономической безопасности, управления экспертизы и мониторинга обеспечения кредитов, решения Клиентского Комитета. Что подтверждается заключением АФН на основании постановления следователя от 22.02.2010 года.

10.07.2007 года по указанию руководителей ОПГ, между АО «БанкТуранАлем» в лице директора Южной Региональной Дирекции АО «БанкТуранАлем» Молдабековой Б., действующей на основании доверенности №02ж-56-2/1513 от 06.07.2007 года и ТОО «Литер М» в лице директора Хаблова М.В., был подписан генеральный кредитный договор (далее ГКД) №2000/07/69 об установлении лимита финансирования на сумму 20 700 000 долларов США.

10.09.2007 года на заседании КК ГБ в составе: Татишева Е.Н., Рамазанова А.С., Узбекгалиева Р.Х., Тасибекова Б.А., Исенова Б.С., во главе с председателем Комитета Жаримбетовым Ж.Д. имея умысел на хищение и пособничество в хищении денежных средств Банка, вопреки требованиям п.п. 2.2, разделам 3.3, 3.4.1, 4.1 Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденному Советом Директоров Банка от 10.04.2007 года, согласно протоколу №4-2 (далее – РКК), грубо нарушая требования ст.ст. 3, 7, 8 Положения о Кредитном Комитете Банка, утвержденного Правлением Банка, незаконно подписали с положительной визой опросный лист №74 «А», согласно которому в пользу ТОО «Литер М» был незаконно увеличен лимит финансирования на сумму 1 800 000 долларов США, тем самым Банку причинен материальный ущерб на указанную сумму.

Все члены Кредитного Комитета достоверно знали о незаконности своих действий, а также о том, что согласно статьи 2 п. 4 Положения о ККГБ АО "БанкТуранАлем", решения Кредитного Комитета обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

Этим же Комитетом, во главе с Жаримбетовым, кредиты подконтрольному Аблязову и Жаримбетову ТОО «Литер М» выданы в нарушение требований внутренней кредитной политики Банка без составления обязательных заключений: заключения управления кредитных рисков, заключения юридической службы, заключения управления экономической безопасности, управления экспертизы и мониторинга



обеспечения кредитов, решения клиентского комитета, что подтверждается заключением проверки АФН, проведенной на основании постановления следователя от 22.02.2010 года.

ОПС во главе с Аблязовым и ОПГ Жаримбетова и подчиненные им соучастники из числа работников Банка, Кредитного Комитета и ТОО «Литер М» умышленно допустили нарушения для хищения денежных средств Банка, в крупном размере, неоднократно.

13.09.2007 г. в лице заместителя Регионального Директора АО «БанкТуралем» Коксалова А.К. было подписано Дополнительное соглашение №1 к ГКД №2000/07/69 от 10.07.07 г. об увеличении лимита финансирования ТОО «Литер М» до 22 500 000 долларов США, с назначением заемных средств на приобретение 75% уставного капитала ТОО «Монтажинжиниринг».

После этого, указанная сумма в соответствии с внутренними требованиями Банка, путем внесения вышеуказанных данных в автоматизированную банковскую систему по финансированию кредитных сделок, после сверки всех условий финансирования и автоматического формирования платежных операций, была в автоматическом режиме зачислена на счет получателя.

На основании вышеизложенного АО «Банк Туралем» в период времени с 10.07.07г. по 02.10.07г. перечислил 7 траншами заемные деньги на счет ТОО «Литер М».

Однако, директор ТОО «Литер М» Хаблов М.В., вопреки требованиям кредитного договора, осознавая незаконное использование кредитных средств без перспективы их возвращения, понимая, что тем самым нарушает залоговые обязательства, по указанию руководства ОПГ, ранее 06.07.07 года действуя в рамках преступного плана с ТОО «ALEKA GROUP», являющегося учредителем ТОО «Литер Г» заключил Договор о покупке ТОО «Литер Г», за 20 000 000 тенге, согласно которому уже 11.07.07 г. Хаблов М.В. из заемных средств полученных в рамках ГКД №2000/07/69 от 10.07.07 г. перечислил 20 000 000 тенге на счет №000630629 ТОО «ALEKA GROUP».

Далее, директор ТОО «Литер М» Хаблов М., согласно принятых на себя обязательств по вышеуказанному договору от 06.07.2007 г., увеличивал уставной капитал приобретенного ТОО «Литер Г» на суммы изначально до 2 230 000 000 тенге и затем на 4 000 000 тенге, перечислив указанные суммы на счет №000793511 ТОО «Литер Г» 11.07.2007 и 06.09.2007 г. соответственно.

13.09.07 г. директор ТОО «Литер М» Хаблов М., с целью вывода денежных средств, полученных в Банке в виде кредитов, заключил с ТОО «Литер I» в лице директора Павлова А. договор об оказании последнему финансовой помощи на сумму 488 600 000 тенге.

Согласно договора об оказании финансовой помощи, Хаблов 21.09.2007 г. перечислил на счет №942467142 ТОО «Литер I», денежные средства в



сумме 121 320 000 тенге и 12.10.2007 г. - 242 300 000 тенге, общая сумма перечисленных средств 363 620 000 тенге.

В свою очередь 12.09.2007 г. ТОО «Литер М» в лице директора Павлова А.В. выкупило 75% доли ТОО «Монтажинжиниринг» на сумму 490 829 900 тенге.

Тем самым, директор ТОО «Литер М» Хаблов М.В. и директор ТОО «Литер I» Павлов А.В., выполняя отведенную им роль в организованной группе, для осуществления хищения денежных средств по предварительно разработанной схеме с участием других членов ОПГ незаконно получили кредитные средства в АО «БанкТуралем» в размере 22 500 000 долларов США, в эквиваленте 2 685 905 000 тенге по курсу НБ РК, путем нецелевого использования, незаконно переведя указанные заемные средства на счет ТОО «Литер I», которое в последующем приобрело 75% доли в ТОО «Монтажинжиниринг».

В результате чего, фактическим владельцем 75% долей ТОО «Монтажинжиниринг» и соответственно зданием, расположенным по адресу: г.Алматы ул. Фурманова д.10 «А»/185 стало ТОО «Литер I» (директор Павлов А.В.), а кредит полученный в Банке ТОО «Литер М» (директор Хаблов М.В.) в сумме 2 685 905 000 тенге, остался без какого-либо залогового обеспечения и без перспективы его возвращения Банку.

Помимо изложенного, из показаний свидетелей установлено следующее:

Тлеукулова Г.О. (том 700, л.д.8-9) пояснила, что в июне-июле 2007 года ей был принесен на подпись опросный лист кредитного комитета головного банка об установлении лимита кредитования по ТОО «Литер М» в размере 21,2 млн. долларов США на выкуп 75 % доли в уставном капитале ТОО «Монтажинжиниринг» и пополнение оборотного капитала. Никаких разъясняющих материалов по сути проекта предоставлено не было, но было озвучено, что данный кредит согласован с Аблязовым М.К. Так как речь шла о крупной сумме и никакой информации о проекте предоставлено не было, она написала в протоколе КК ГБ «Против, проект необходимо рассмотреть на КК ГБ». Однако, в дальнейшем проект так и не был вынесен на очное рассмотрение Кредитным комитетом. По опросному листу № 74 «а» от 10 сентября 2007 года показала, что ей был принесен опросный лист об увеличении лимита кредитования ТОО «Литер М» на 1,8 млн. долларов США. Поскольку при первоначальном установлении лимита она была против финансирования проекта, то по дополнительному финансированию она также написала – «Возражаю», т.к. по первоначальной сумме была «против».

Нарымбетов У.Т. (том 700, л.д.92-95) пояснил, что на момент обращения в АО «БТА Банк» за кредитом директором и одновременно одним из учредителей ТОО «Литер М», являлся Хаблов М.В., который работал юристом в Управлении корпоративного бизнеса №6 Банка. Тем самым, приобретение ТОО «Литер М» 75% доли в уставном капитале ТОО «Монтажинжиниринг» означало вхождение Банка в проект. После выдачи кредита ТОО «Литер М», региональная дирекция по запросу Управления



корпоративного бизнеса №3 неоднократно требовала от Хаблова М.В. предоставления необходимой документации для подготовки отчета по плановому мониторингу и подтверждению целевого использования кредита. Как стало известно позже, только в середине 2008 года, выданные кредитные средства на ТОО «Литер М» были использованы не по целевому назначению, а направлены на другие цели. Он был докладчиком при проведении заседания кредитного комитета за №58 «а» от 2 июля 2007 года, где на кредитный комитет выносилась сумма лимита в размере 21 200 000 долларов США, однако, данная сумма в протоколе была зачеркнута ручкой и исправлена на 20 700 000 долларов США, по его мнению, исправление внес Жаримбетов Ж. По двум экземплярам опросного листа по протоколу заседания кредитного комитета головного Банка АО «Банк Турраналем», за № 74 «а» от 10 сентября 2007 года показал, что опросный лист, где номер и дата заседания кредитного комитета заполнены шариковой ручкой, является тем протоколом, который выносился на кредитный комитет в момент увеличения лимита кредитования. Второй опросный лист, где номер и дата кредитного комитета заполнены на компьютере, готовился для проверки АФН РК в начале 2008 года. Подготовка второго протокола связана с тем, что на момент проверки по ТОО «Литер М» было неполное кредитное досье и для предоставления ответа АФН были увеличены сроки отсрочек по оформлению и регистрации в залог приобретаемой доли в размере 75% в уставном капитале ТОО «Монтажинжиниринг» сроком до 01 мая 2008 года и по оформлению кредитного досье до 31 марта 2008 года.

Киялбекова Д.Т. (том 702, л.д.145-147) пояснила, что опросный лист ККГБ за №74 «А» от 10.09.07 года, где шариковой ручкой написан номер протокола и дата, является оригиналом. В оригиналe, в графе «Особые условия по заключаемым договорам» указано: 1) в связи со спецификой проекта не требовать заключения УКР ГБ и УКБ; 2) разрешить финансирование проекта с недостаточным залоговым обеспечением, а в графе «Предложение по отсрочкам» указано: 1) предоставить отсрочку в оформлении и регистрации в залог приобретаемой доли в размере 75% в уставном капитале ТОО «Монтажинжиниринг» или иные активы сроком на 3 месяца с момента заключения ГКД; 2) предоставить отсрочку в формировании полного кредитного досье, в том числе получение заключения ЮС, СБ сроком на 3 месяца с момента заключения ГКД. Во втором экземпляре (дубликате) предложение по особым условиям отсутствует. Предложение по отсрочкам изменено: 1) предоставить отсрочку в оформлении и регистрации в залог приобретаемой доли в размере 75% в уставном капитале ТОО «Монтажинжиниринг» или иные активы сроком до 01.05.2008 года; 2) предоставить отсрочку в формировании полного кредитного досье сроком до 31.03.2008 года. Она не может вспомнить, кто именно принес второй экземпляр (дубликат) опросного листа ККГБ за №74 «А» от 10.09.07 года, где номер протокола и дата исполнены на компьютере в печатном виде. Данный опросный лист оформлен «задним» числом, в период проведения проверки АФН.



Приобщенные к материалам уголовного дела решения Кредитного комитета по данному эпизоду и дубликаты опросных листов, из которых, в отличие от оригиналов указанных документов, исключены необоснованно представленные льготы, полностью подтверждают показания свидетеля Киялбековой.

В этой связи судом достоверно установлено, что дубликаты документов были изготовлены с целью сокрытия совершенного хищения по указанию Аблязова и Жаримбетова, которые знали о готовящейся проверке АФН, в результате которой могли быть выявлены допущенные КК нарушения и факты хищения денежных средств.

Байзакова А.С. (том 708, л.д.24-28) подтвердила, что вторые экземпляры – дубликаты протоколов заседания и опросных листов КК ГБ изготавливались позднее даты фактического проведения заседаний для предъявления их сотрудникам АФН, производившим проверку в банке.

Турганбеков А.А. (том 708, л.д.29-31) подробно изложил обо всех нарушениях, которые им были выявлены при проведении проверки выдачи кредита по данной компании.

Алпысбаев Б.Е. (том 704, л.д.97-99, том 708, л.д.32-36) пояснил, что с 2006 года является генеральным директором ТОО «Компания «Монтажинжиниринг». ТОО «Литер I» стало участником ТОО «Компания «Монтажинжиниринг» после того, как АО «БТА Банк» выставил условия для кредитования: 1) оформить в залог административное здание по адресу г.Алматы пр.Абая 10 «А»/ ул.Фурманова 185; 2) в качестве дополнительного залога передать 75 % доли в уставном капитале на период кредита. В противном случае кредит не был выдан банком. Для этих целей банком была предоставлена компания ТОО «Литер I», и он вместе с Объедковой Л. продали ТОО «Литер I» свои 75 % доли в уставном капитале ТОО «Компания «Монтажинжиниринг». Интересы директора ТОО «Литер I» Павлова А. представлял Хаблов М., он присутствовал на собраниях по доверенности от Павлова. В марте 2008 года он узнал, что Хаблов М. является сотрудником банка. После регистрации ТОО «Штейман групп» они с Объедковой стали требовать от Хаблова и Павлова оформления возврата доли в уставном капитале в ТОО «Компания «Монтажинжиниринг».

Объедкова Л.П. (том 700, л.д.119-121) пояснила, что после того, как кредитным комитетом ГБ в июне 2007 года было принято положительное решение о выделении кредита, сотрудниками банка им было объявлено об условии дополнительно к залогу в виде здания передать 75% доли ТОО «Компания «Монтажинжиниринг» также в качестве залога. Она и второй участник компании Алпысбаев Б.Е. решили согласиться с этими условиями. Для этого они подписали договора купли-продажи с ТОО «Литер I». Расчеты ТОО «Литер I» по приобретению доли 75% в уставном капитале ТОО «Компании «Монтажинжиниринг» были произведены перечислением на лицевой счет Алпысбаева Б.Е. - 489 миллионов тенге в сентябре 2007 года. О существовании ТОО «Литер M» она не знала, не знала и о том, что этой компанией был получен кредит на приобретение 75% доли в уставном



капитале ТОО Компания «Монтажинжиниринг», обо всех этих обстоятельствах ей стало известно только после ознакомления с некоторыми документами из материалов дела. О том, что Хаблов М.В. является директором ТОО «Литер М», она не знала. Никаких финансовых операций и сделок между ТОО «Компания «Монтажинжиниринг» и ТОО «Литер М» » не осуществлялось.

Сафонова Ю.Н. (том 704, л.д.86-90) показала, что залог по ТОО «Литер М» оформить не удалось, так как Хаблов М.В. не предоставлял необходимых документов, несмотря на неоднократные требования. Хаблов, мотивируя срочностью и конфиденциальностью вопроса о финансировании ТОО, предложил вынести его опросным путем, пообещав при этом лично ускорить прохождение «опросника», для чего попросил сразу после формирования служебной записи направить ему ее копию. Примерно 20-25 апреля последовал звонок от Жариметова Ж.Д., где он выражал крайнее возмущение затягиванием срока выдачи документов и потребовал объяснительную по данному поводу. В ответ на их слова касательно просроченного мониторинга и неоформленного залога, он ответил, что компания банковская, риски минимальны и данный вопрос он существенным не считает.

Коксалов А.К. (том 706, л.д.58-63) пояснил, что не смотря на его неоднократные звонки, а также звонки и письменные обращения менеджера проекта, Хабловым М.В. в течение августа-сентября 2008 года полный пакет документов для мониторинга и оформления залогов не был предоставлен. 10 октября 2008 года была получена юридическая экспертиза по проекту, где имелись замечания, требующие устранения. 21 октября 2008 года по его поручению ассистентом менеджера замечания переданы нарочно Хаблову М.В. В связи с тем, что Хаблов не реагировал на письменные и устные обращения, им была инициирована служебная записка на куратора корпоративного блока Рамазанова А.С., где указывалось о том, что Алматинская региональная дирекция неоднократно, начиная с июля 2008 года обращалась в ТОО «ЛитерМ» с просьбой о предоставлении необходимой информации, однако информация от Хаблова М.В. не поступила. Залоговое обеспечение по данному проекту можно было оформить и зарегистрировать, если бы Хаблов М.В. предоставил бы необходимые документы.

Садыков Д.Г. (том 700, л.д.97-99) подтвердил факт продажи долей ТОО «Монтажинжиниринг» владельца здания, ТОО «Литер М», т.е. компании, специально созданной банком для приобретения этого здания. Однако, Хаблов М.В. вместо того чтобы оформить доли ТОО «Монтажинжиниринг» в банк в качестве залога, продал их в ТОО «ЛитерJ».

Чесноков О.А. (том 704, л.д.125-126) пояснил, что им была осуществлена оценка недвижимости, расположенной по адресу: г.Алматы, пр.Абая уг.ул.Фурманова дом №10 «а»/185. Заказчиком выступил ТОО «Компания «Монтажинжиниринг» в лице директора Алпысбаева Б.Е. По результатам оценки был составлен отчет за №425 от 24.07.2007 года. Рыночная стоимость имущества составила 25 984 420 долларов США.



Согласно заключения по выдаче АО «БТА Банк» кредитов заемщику ТОО «Литер М» (том 703, л.д.97-133), составленного экспертом-юристом консультом управления правового обеспечения надзора финансовых организаций юридического департамента АФН РК Турганбековым А.А., решение о кредитовании компании ТОО «Литер М» принято кредитным комитетом ГБ с нарушениями требований Руководства по корпоративному кредитованию от 10 апреля 2007 года: без экспертного заключения, заключения кредитных рисков Головного Банка, заключения юридической службы, отчета об оценке залогового имущества, результатов экспертизы комплаенс контроля, презентации проекта. заключение управления экономической и региональной безопасности и юридическое заключение (с замечаниями 1,2 и 3 категории) были составлены 10.10.2008 года, то есть после принятия решений Кредитным комитетом. Заемные средства в размере 2 254 000 000 тенге товариществом были использованы не по целевому назначению, акт по форме №1 является недостоверным. Также в ходе проверки были выявлены факты нарушения Правил ведения документации по кредитованию. Всего за период с 2007 года по 01.02.2010 год АО «БТАБанк» было предоставлено ТОО «Литер М» кредитных средств на общую сумму 2 739 905 000 тенге, из которых погашено 182 795 000 тенге. По состоянию на 01.02.10 года задолженность товарищества по непогашенным кредитам по основному долгу составляет 2 557 110 000 тенге.

Согласно отчета специалистов аудиторской организации ТОО «ASSER-CONSULTING» (том 713, л.д.46-59) по результатам документальной проверки ТОО «Литер М», директором и учредителем 1 % долей в уставном капитале является Хаблов М.В., 99 % долей в уставном капитале владеет «STEIMAN CORP.». Уставный капитал составляет 300 000 тенге, не сформирован полностью. Генеральный кредитный договор № 2000/07/69 от 10 июля 2007 года на сумму 20 700 000 долларов США, был заключен между ТОО «Литер М» и АО «БТА Банк» для приобретении доли (75 %) в уставном капитале ТОО «Компания «Монтажинженеринг», оценка залога отсутствует. По данному кредитному договору было получено 2 739 905 000 тенге, погашено основного долга 72 860 000 тенге, остаток по основному долгу 2 667 045 000 тенге. Кредит был использован не по целевому назначению, а использован на приобретение доли в уставном капитале ТОО «Aleka Grop» в размере 20 000 000 тенге, а также приобретение доли в уставном капитале ТОО «Литер Г» на сумму 2 234 500 000 тенге. Часть кредитных средств были перечислены ТОО «Литер 1» в виде временной материальной помощи для покупки доли в уставном капитале ТОО «Компания «Монтажинженеринг» сумма 70 563 000 000 тенге. Кредитные средства использованы не по назначению.

Согласно ответов из банка на запросы установлено отсутствие мониторингов по выданному кредиту ТОО «Литер М», а также тот факт, что договора залогов по данной компании не оформлялись.

Помимо изложенного, судом исследованы выписки из опросного листа, опросные листы протокол заседания КК (том 706, л.д.72-76, 121-132, том 708,



л.д.83-86, 91-104, том 710, л.д.116-120,том 712, л.д.21-23).

Кроме того, по данному эпизоду имеется вступившие в законную силу приговора Медеуского районного суда от 24 мая 2012 года и 25 ноября 2016 года.

33.Эпизод кредитования ТОО «Казэксим».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что 9.02.2006 года Сандыкбаев Б.Т., на основании приказа № 126-л, назначен генеральным директором ТОО «Маис Агро», которое являлось дочерней организацией ТОО «Kazeximgroup» и единственным акционером ЗАО «Беловодский крахмалопаточный комбинат» (Кыргызская Республика).

В феврале 2006 года на рассмотрение Инвестиционного комитета Банка вынесен вопрос в отношении заемщика ТОО «Kazeximgroup» на основании отчета службы безопасности Банка о нецелевом использовании им кредитных средств.

08.02.2006 года состоялось заседание Инвестиционного комитета головного банка, согласно протоколу № 3/06 от 08.02.2006 года приняли решение: проработать программу реструктуризации бизнеса по заемщику Банка ТОО «Kazeximgroup», посредством разделения его на производственную и инвестиционную составляющие, исполнение которого было поручено Управлению кредитного бизнеса Банка.

02.03.2006 года в соответствии со свидетельством о государственной регистрации юридического лица № 73101-1910-ТОО Департаментом юстиции города Алматы зарегистрировано ТОО «Казэксим», генеральным директором которого назначен Сандыкбаев Б.Т..

Таким образом, Сандыкбаев Б.Т. одновременно являлся генеральным директором ТОО «Маис Агро» и ТОО «Казэксим».

В период с января 2006 года по май 2006 года, Сандыкбаев Б.Т., подготовил проект-презентацию о кредитовании ТОО «Казэксим», в соответствии с которым для оздоровления производства проблемного заемщика ТОО «Kazeximgroup» требовались кредитные средства Банка в размере около 1,7 млрд. тенге.

В мае 2006 года проведено дополнительное заседание Инвестиционного комитета головного Банка, на рассмотрение которого вынесены вопросы в отношении заемщика ТОО «Kazeximgroup»: кредитование ТОО «Казэксим» согласно разработанному Сандыкбаеву Б.Т. проекту.

31.05.2006 года состоялось заседание Инвестиционного комитета банка, согласно протоколу № 6/06 от 31 мая 2006 года принято решение: одобрить бюджет финансирования производственного блока по заемщику Банка ТОО «Kazeximgroup», которым являлся ТОО «Казэксим», ответственными по исполнению данного решения назначить Жаримбетова Ж.Д. и Алимханова Т.О.



Сандыкбаев Б.Т., в июне 2006 года являясь генеральным директором ТОО «Казэксим», подал кредитную заявку на финансирование в головной офис АО «Банк ТуранАлем». Данная заявка была вынесена на рассмотрение Кредитного Комитета головного Банка, в ходе которого Управлением рисками Банка было выдано отрицательное заключение, мотивированное повышенными рисками и возможными отрицательными последствиями для Банка при возможном финансировании по льготным условиям.

06.06.2006 года в ходе заседания Кредитного Комитета согласно протоколу № 57 от 06.06.2006 годапринято решение установить лимит финансирования для ТОО «Казэксим» на общую сумму 1 773 368 949 тенге с целевым назначением: пополнение оборотных средств, приобретение и строительство основных средств.

Кроме того, согласно протоколу КК № 59 от 08.06.2006 года принято решение не изменять условия предыдущего заседания по финансированию ТОО «Казэксим» при неполном кредитном досье, финансировать при недостаточном залоговом обеспечении, залоги оформлять по мере их поступления, разрешить досрочное погашение кредита и расторжение генерального кредитного соглашения без штрафных санкций.

На основании указанных решений КК ГБ заключено Генеральное кредитное соглашение № 2000/06/53 от 16.06.2006 года, в соответствии с которым Банком последнему открыт лимит кредитования в сумме 1 839 368 949 тенге под 13% годовых, сроком до 19.06.2013 года, с целевым назначением – покупка основных средств, закуп сельскохозяйственной техники на посевные работы.

Согласно генеральному кредитному соглашению заемщик ТОО «Казэксим» обязался:

- использовать кредит исключительно по целевому назначению;
- всю выручку от реализации проекта направлять на погашение обязательств заемщика;
- не осуществлять какой-либо бизнес, не связанный с целевым использованием кредита;
- не осуществлять какие-либо инвестиции, продавать опционы на продукцию, давать займы третьей стороне.

На основании генерального кредитного соглашения № 2000/06/53 от 16.06.2006 года АО «Банк ТуранАлем» за период с 2006 по 2008 гг. перечислены в ТОО «Казэксим» денежные средства в рамках кредитных договоров: 1) 2000/07/100/1187; 2) 2000/07/100/1218; 3) 2000/07/100/1337; 4) 2000/07/100/1573; 5) 2000/07/100/1905; 6) 2000/07/100/1908; 7) 2000/07/100/2006; 8) 2000/06/100/1354; 9) 2000/06/100/1079; 10) 2000/06/100/1448; 11) 2000/06/100/1687; 12) 2000/06/100/2028; 13) 2000/07/100/2161; 14) 2000/06/100/2004; 15) 2000/08/100/192; 16) 2000/06/100/1375; 17) 2000/06/100/1449; 18) 2000/06/100/2092; 19) 2000/06/100/2006; 20) 2000/06/100/2292; 21) 2000/06/100/2575; 22) 2000/06/100/1688; 23) 2000/06/100/1258; 24) 2000/06/100/1208; 25)



2000/07/100/205; 26) 2000/07/100/571; 27) 2000/07/100/742; 28) 2000/07/100/762 на общую сумму 1 407 160 384,61 тенге и 245 994,00 ДСША.

Выданные кредиты, выданные под определенные цели были направлены на расчетный счет ТОО «Маис Агро» как финансовая помощь.

Залоговым обеспечением обязательств заемщика ТОО «Казэксим» послужило имущество, поступающее в будущем, а также которое уже было принято Банком в качестве залогов по кредитным обязательствам ТОО «Kazeximgroup». Залоговым имуществом покрыто только 25% от всей суммы полученного кредита, при этом залоги принадлежат третьему лицу и не определено по какому именно заемщику.

п/п	Предмет залога	Заемщик	Залогодатель	Залоговая стоимость, в тенге	№ и дата ДЗ	дата регистрации ДЗ
	3У- 5434 га (5 3У)	Казэк сим, Производ блок	Корагаты-Шу ТОО	47.05 6.810	№ 07/606/z от 29.11.2007 г.	14.12.2007
	3У - 509.29 га (15 3У)	Казэк сим, Производ блок	Kazexim-Жарас ТОО	4.410 .262	07/56 3/z от 16.11.2007 г.	13.12.2007
	3У - 5034.40 га (41 3У)	Казэк сим, Производ блок	Kazexim-Кенес ТОО	34.27 0.763	07/56 5/z от 16.11.2007 г.	13.12.2007
	3У - 3195.50 га (7 3У)	Казэк сим, Производ блок	Аксу-Маис-Шу ТОО	27.67 2.071	№ 07/609/z от 29.11.2007 г.	14.12.2007
	3У - 241.46 га (14 3У)	Казэк сим, Производ блок	Жаршапка н-Маис ТОО	2.090 .946	№ 07/608/z от 29.11.2007 г.	14.12.2007
	3У- 1789 га (5 3У)	Казэк сим, Производ блок	Алга-Маис-Шу ТОО	15.49 2.203	№ 07/605/z от 29.11.2007	14.12.2007



					г.	
	3У - 1627.38 га (27 3У)	Казэк сим, Производ блок	Kazexim- Победа ТОО	14.09 3.291	07/56 4/z от 16.11.2007 г.	13. 12.2007
	3У - 1548.40 га (13 3У)	Казэк сим, Производ блок	Рахат- Маис ТОО	13.40 8.679	№ 07/616//z от 04.12.2007 г.	10. 01.2008
	3У - 14059 га (16 3У)	Казэк сим, Производ блок	Kazexim- Ногайбай ТОО	121.7 46.722	07/56 2/z от 16.11.2007 г.	12. 12.2007
Итого:				280 2 41 747		

Богданов А.В., 30.03.2006 года зарегистрировал в оффшорной зоне на территории Британских Виргинских островов компанию «MetropolitanManagersCorp», завладел ее печатью, а также в банке «UKIOBANKAS» Литовской Республики открыл на нее банковские счета, которые контролировались им через электронную сеть путем использования специального ключа. Кроме того, Богданов А.В. подготовил общую доверенность данной компании, которая позволяла ему представлять ее интересы при совершении различных сделок.

18.12.2006 года в городе Бишкек, Кыргызской Республики Сандыкбаев Б.Т., в качестве генерального директора ТОО «Маис Агро» заключил договор купли-продажи 1 040 618 простых акций ЗАО «Беловодский крахмалопаточный комбинат» на общую сумму 1 500 000 долларов США (191 880 000 тенге в эквиваленте) с представителем компании «MetropolitanManagersCorp» Богдановым А.В.

На основании данного договора у независимого реестродержателя ОсОО «Медина» (Кыргызская Республика, г.Бишкек) произведена запись в реестре акционеров ЗАО «Беловодский крахмалопаточный комбинат», согласно которой следует, что держателем 20% акций последнего в количестве 1 040 618 штук является компания «MetropolitanManagersCorp». Однако, компания «MetropolitanManagersCorp» за приобретенные акции в ТОО «Маис Агро» оплату в размере 1 500 000 долларов США (191 880 000 тенге в эквиваленте) не произвела.

31.01.2008 года в городе Алматы генеральный директор ТОО «Маис Агро» Сандыкбаев Б.Т. заключил с председателем правления ЗАО «Беловодский крахмалопаточный комбинат» Богдановым А.В.договор №1 об оказании временной финансовой помошьив размере 48 552 508,49 сомов (218 486 288 тенге в эквиваленте)).Данную финансовую помошь в тот же



день принял на основании приходного кассового ордера № 12 от 31.01.2008 года в кассу ЗАО «Беловодский крахмалопаточный комбинат» председатель правления Богданов А.В..

Далее, Богданов А.В., на основании расходного кассового ордера № 71 от 31.01.2008 года, одновременно используя свое положение представителя компании «MetropolitanManagersCorg», получил из кассы ЗАО «Беловодский крахмалопаточный комбинат» денежные средства 48 552 508,49 сомов (218 486 288 тенге в эквиваленте).

На 10.04.2017 года основной долг заемщика перед Банком составил 1 356 821 396,83 тенге и 245 994 ДСША.

Кроме того, приговором Медеуского районного суда г. Алматы от 14 июля 2010 года было установлено следующее.

В ноябре 2005 года, в городе Алматы председатель СД АО «БТА Банк» используя служебное положение, в силу которого имел полномочия руководить общей деятельностью и кредитной политикой Банка, а также обладая влиянием на принятие решений органами Банка о финансировании различных субъектов, для совершения преступления - хищения имущества АО «БТА Банк» в крупном размере путем присвоения и растраты, создал организованную преступную группу, в которую привлек первого заместителя Председателя Правления АО «БТА Банк» Жаримбетова Ж.Д., своего знакомого Сандыкбаева Б.Т. и Богданова А.В. и руководил ею.

Согласно разработанному преступному плану, указанная группа лиц, под видом кредитования специально созданной ими коммерческой организации ТОО «Казэксим», якобы с целью реструктуризации задолженности по проблемному заемщику ТОО «Kazeximgroup», намеревалась вывести из активов банка денежные средства в крупном размере.

Для беспрепятственного достижения совместного преступного умысла, членами преступной группы был разработан подробный многоэтапный план совершения тяжкого преступления – хищения путем присвоения и растраты вверенных денежных средств АО «БТА Банк» в крупном размере.

В соответствии с распределенными преступными ролями, другое лицо, используя свое служебное положение руководителя Банка – Председателя Правления АО «БТА Банк», а также находясь в составе Инвестиционного комитета Банка, выносил на рассмотрение органов Банка вопросы о признании убыточной производственной деятельности заемщика ТОО «Kazeximgroup», ранее кредитовавшейся в АО «БТА Банк» на общую сумму 1 530 968 412 тенге признания, его проблемным заемщиком, на основании чего предлагал изменить условия его финансирования путем отчуждения части его активов в пользу созданной организованной преступной группой ТОО «Казэксим» и направлении их в качестве залогового обеспечения перед Банком.

Другому лицу Председателю Совета Директоров банка для достижения преступного умысла надлежало оказывать давление на подчиненных



сотрудников Банка с целью обеспечения принятия ими положительных решений по вопросам, касающимся финансирования ТОО «Казэксим».

В свою очередь, другое лицо, являясь одновременно первым заместителем Председателя Правления и Председателем головного Кредитного комитета АО «БТА Банк», для достижения совместного преступного умысла, направленного на совершение хищения вверенного имущества АО «БТА Банк» путем присвоения и растраты, должен был обеспечить ускоренное рассмотрение головным Кредитным комитетом Банка заявок от ТОО «Казэксим», принятие по ним положительных решений о финансировании на крупную сумму на льготных условиях, а также оказывать воспрепятствование внутренним службам Банка принимать предусмотренные законодательством меры при обнаружении нарушений заемщиком условий кредитования.

Сандыкбаеву Б.Т. надлежало возглавить коммерческую организацию - ТОО «Казэксим», заранее созданную для вывода из Банка денежных средств под видом кредитования, от имени которой в дальнейшем подавать кредитные заявки в АО «БТА Банк», оформлять необходимые документы и в дальнейшем по различным схемам и фиктивным сделкам совершать отчуждение кредитных средств и имущества в пользу членов организованной группы и созданных в их интересах других организаций, а также в ТОО «Маис Агро», которое входило в группу компаний ТОО «Kazeximgroup» и являлось собственником основных активов данного холдинга.

Другое лицо должно было принять меры к скрытию совершенного хищения, зарегистрировав в оффшорной зоне на территории Британских Виргинских островов компанию «MetropolitanManagersCorp» и заключив фиктивные договора, обналичить таким образом полученные кредитные средства Банка.

Для облегчения совершения задуманного хищения чужого имущества, 9 февраля 2006 года Сандыкбаев Б.Т. на основании приказа № 126-л назначен генеральным директором ТОО «Маис Агро», которое являлось дочерней организацией ТОО «Kazeximgroup» и единственным акционером ЗАО «Беловодский крахмалопаточный комбинат» (Кыргызская Республика).

В феврале 2006 года другое лицо в городе Алматы, находясь в группе лиц, совершая хищение денежных средств Банка по предварительному сговору в крупном размере, согласно разработанному плану, с целью прикрытия совершающегося преступления, используя служебное положение Председателя Совета директоров АО «БТА Банк», для придания видимости законности преступным намерениям, инициировал проведение заседания Инвестиционного комитета Банка, на рассмотрение которого вынес вопрос в отношении заемщика ТОО «Kazeximgroup» на основании отчета службы безопасности Банка о нецелевом использовании им кредитных средств.

08 февраля 2006 года состоялось заседание Инвестиционного комитета головного Банка, члены которого, являясь подчиненными Аблязову М.К. и Жаримбетову Ж.Д. сотрудниками Банка и находясь под их влиянием, согласно протоколу № 3/06 от 8 февраля 2006 года приняли решение:



проработать программу реструктуризации бизнеса по заемщику банка ТОО «Kazeximgroup» посредством разделения его на производственную и инвестиционную составляющие, исполнение которого было поручено Управлению кредитного бизнеса Банка.

После предварительной подготовки к совершению хищения денежных средств АО «БТА Банк», позволяющего указанной группе лиц реализовать свой преступный умысел, под предлогом исполнения решения Инвестиционного комитета в части создания производственного блока по заемщику Банка ТОО «Kazeximgroup», другое лицо., используя служебное положение первого заместителя Председателя Правления АО «БТА Банк», в силу которого имел полномочия управления деятельностью Банка, поручил подчиненным ему сотрудникам Жадикову С.А. и Орашаеву А.К., не посвящая их в преступные намерения, создать коммерческую организацию - ТОО «Казэксим» и назначить ее руководителем участника преступной группы Сандыкбаева Б.Т.

02 марта 2006 года в соответствии со свидетельством о государственной регистрации юридического лица № 73101-1910-ТОО Департаментом юстиции города Алматы зарегистрировано ТОО «Казэксим», генеральным директором которого назначен Сандыкбаев Б.Т.

Таким образом, Сандыкбаев Б.Т. одновременно являлся генеральным директором ТОО «Маис Агро» и ТОО «Казэксим».

В период с января 2006 года по май 2006 года Сандыкбаев Б.Т., в группе лиц, объединившихся для совершения хищения в крупном размере денежных средств АО «БТА Банк», под предлогом получения кредита, в целях прикрытия совершающегося преступления подготовил мнимый проект-презентацию о кредитовании ТОО «Казэксим», в соответствии с которым для оздоровления производства проблемного заемщика ТОО «Kazeximgroup» требовалась кредитные средства Банка в размере около 1,7 млрд. тенге.

Другое лицо, в мае 2006 года находясь в городе Алматы, совершая хищение денежных средств Банка группой лиц в крупном размере, используя служебное положение Председателя Совета директоров АО «БТА Банк», в соответствии с которым обладал полномочиями руководителя Банка в части проведения кредитной политики, для прикрытия преступных намерений инициировал проведение дополнительного заседания Инвестиционного комитета головного Банка, на рассмотрение которого вынес вопросы в отношении заемщика ТОО «Kazeximgroup»: кредитование ТОО «Казэксим» согласно разработанному участником преступной группы Сандыкбаевым Б.Т. проекту.

31 мая 2006 года состоялось заседание Инвестиционного комитета Банка, на котором другое лицо, участвуя в качестве его члена и используя служебное положение Председателя Правления АО «БТА Банк», для достижения совместного преступного умысла, направленного на хищение путем присвоения и растраты вверенных денежных средств АО «БТА Банк» группой лиц в крупном размере, с целью обеспечения принятия положительного решения, оказывал давление на остальных членов данного



коллективного органа Банка, которые являлись подчиненными ему по службе сотрудниками. В тот же день, в результате исполнения другим лицом своей преступной роли, Инвестиционным комитетом АО «БТА Банк» согласно протоколу № 6/06 от 31 мая 2006 года принято решение: одобрить бюджет финансирования производственного блока по заемщику Банка ТОО «Kazeximgroup», которым являлся ТОО «Казэксим», ответственными по исполнению данного решения назначить Жаримбетова Ж.Д. и Алимханова Т.О.

После данной предварительной подготовки, Сандыкбаев Б.Т., с целью совершения хищения денежных средств в крупном размере, в июне 2006 года, являясь генеральным директором ТОО «Казэксим», подал кредитную заявку на финансирование в головной офис АО «БТА Банк» по адресу: город Алматы, ул.Джолдасбекова,97. Данная заявка была вынесена на рассмотрение Кредитного комитета головного банка, в ходе которого Управлением рисками Банка было выдано отрицательное заключение, мотивированное повышенными рисками и возможными отрицательными последствиями для Банка при возможном финансировании по льготным условиям.

Однако, 06 июня 2006 года, в ходе заседания Кредитного комитета другое лицо, участвуя в качестве его Председателя и используя служебное положение для достижения совместного преступного умысла, с целью обеспечения принятия положительного решения оказал давление на остальных членов данного коллективного органа Банка, которые являлись подчиненными ему по службе сотрудниками, а также мотивировало принятие положительного решения по финансированию ТОО «Казэксим» необходимостью исполнения предыдущих решений Инвестиционного комитета.

В тот же день, в результате противоправных действий другого лица Кредитным комитетом АО «БТА Банк», согласно протоколу № 57 от 6 июня 2006 года, принято решение установить лимит финансирования для ТОО «Казэксим» на общую сумму 1 773 368 949 тенге с целевым назначением: пополнение оборотных средств, приобретение и строительство основных средств. Кроме того, 8 июня 2006 года состоялось дополнительное заседание Кредитного комитета головного Банка, на котором другое лицо являясь его Председателем, оказал на остальных его членов давление с целью достижения преступного умысла о хищении денежных средств Банка под предлогом кредитования на льготных условиях, в результате чего, данным коллегиальным органом Банка согласно протокола № 59 от 8 июня 2006 года принято решение не изменять условия предыдущего заседания по финансированию ТОО «Казэксим» при неполном кредитном досье, финансировать при недостаточном залоговом обеспечении, залоги оформлять по мере их поступления, разрешить досрочное погашение кредита и расторжение генерального кредитного соглашения без штрафных санкций. Лимит финансирования был увеличен до 1 839 368 949 тенге.



С целью доведения до конца преступного умысла, 16 июня 2006 года в городе Алматы на основании протоколов Кредитного комитета №57 от 6 июня 2006 года и №59 от 8 июня 2006 года, между Управляющим директором АО «БТА Банка» Тасибековым Б.А. и генеральным директором ТОО «Казэксим» Сандыкбаевым Б.Т. заключено генеральное кредитное соглашение №2000/06/53, в соответствии с которым Банком последнему открыт лимит кредитования в сумме 1 839 368 949 тенге под 13% годовых, сроком до 19 июня 2013 года, с целевым назначением – покупка основных средств, закуп сельскохозяйственной техники на посевные работы. Согласно генеральному кредитному соглашению заемщик ТОО «Казэксим» обязался:

- использовать кредит исключительно по целевому назначению;
- всю выручку от реализации проекта направлять на погашение обязательств заемщика;
- не осуществлять какой-либо бизнес, не связанный с целевым использованием кредита;
- не осуществлять какие-либо инвестиции, продавать опционы на продукцию, давать займы третьей стороне.

При заключении генерального кредитного соглашения, вследствие противоправных действий других лиц не были приняты во внимание следующие факторы: залогом обеспечения обязательств заемщика ТОО «Казэксим» послужило имущество, поступающее в будущем, а также такое, которое уже было принято Банком в качестве залогов по кредитным обязательствам ТОО «Kazeximgroup»; залоговым имуществом покрыто только 25% от всей суммы полученного кредита, при этом залоги принадлежат третьему лицу и не определено, по какому именно заемщику.

Тем не менее, на основании генерального кредитного соглашения №2000/06/53 от 16 июня 2006 года АО «БТА Банка» за период с 2006 по 2008 года перечислены в ТОО «Казэксим» денежные средства в крупном размере на общую сумму 1 442 326 213, 59 тенге, которые впоследствии были похищены путем присвоения и растраты.

В дальнейшем Сандыкбаев Б.Т. и другое лицо с целью сокрытия совершенного хищения данных денежных средств АО «БТА Банка» путем присвоения и растраты, будучи в группе лиц, зарегистрировали в оффшорной зоне на территории Британских Виргинских островов компанию «MetropolitanManagersCorp», посредством которой совершили фиктивную сделку по приобретению 1 040 618 штук акций ЗАО «Беловодский крахмалопаточный комбинат», на общую сумму 1 500 000 долларов США, или 223 200 000 тенге, а также совершили фиктивные сделки по оказанию временной финансовой помощи ТОО «Маис Агро».

Помимо изложенного, согласно справке по проверке обоснованности и правомерности действий работников АО «БТА Банк» при выдаче кредитов ТОО «Казэксим» (том 1696, л.д.17-25), АО «БТА Банк» кредиты для ТОО «Казэксим» выдавались без обеспечения, оформление залогов производилось по мере их поступления (в конце 2007 года), при этом залогом покрыто всего 25% от суммы полученного кредита, без соответствующих заключений



юристов банка. При этом залоги принадлежали третьему лицу. Земельные участки, предоставленные по решению арендодателей в залог банку, не определены по какому заемщику, и являются арендованными на 49 лет. Однако залоговая стоимость земельных участков оценена всего лишь на 371 499 тыс.тенге. Не выполнены условия кредитной политики АО «Банк Туран Алем» в части «Основные условия предоставления кредитов». Не выполнено условие по стабильности финансового положения и платежеспособности. Бухгалтерский баланс, представленный на 01.01.2007 года ТОО «Казэксим» Банку и налоговым органам, не соответствуют друг другу, кредиты, полученные ТОО, не правильно отражены в балансе. Также не выполнены условия по реальности и жизнеспособности проекта, то есть кредиты, выданные под определенные цели, были направлены на расчетный счет ТОО «Маис-Агро» как финансовая помощь (не связанное лицо). Отсутствует подпись юриста юридической службы банка, подтверждающая соответствие формы и содержания данного договора нормам законодательства РК. Не представлены заключения юристов по данному проекту. Банком не выполнены требования ПВД по кредитованию банками второго уровня: так, в соответствии с выпиской из протокола КК ГБ №18 от 19.02.2007 года принято в залог имущество ГК ТОО «Казэксим Груп», ТОО «Казэксим», ТОО «Маис-Агро» без полного пакета правоустанавливающих документов и положительного юридического заключения и отчетов об оценке.

Свидетель Шалгимбаев А.Т. (том 1696, л.д.26-31) подтвердил данное им заключение, проведенное в соответствии с актом №87 от 23.07.2009 года, о проверке по вопросу обоснованности и правомерности действий работников АО «БТА Банк» при выдаче кредитов ТОО «Казэксим», и подробно объяснил о сути выявленных им нарушений.

Кроме того, судом исследованы: положение об инвестиционном комитете АО «БанкТуранАлем» (том 1696, л.д.39-40), протокола заседания инвестиционного комитета АО «БТА» (56-62), письмо от заместителя председателя Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Кожахметова К. от 12.02.2010 года о том, что инвестиционный комитет Банка был не вправе осуществлять свою деятельность (65-66).

Свидетель Оспанова Д.Х. (том 1696, л.д.124-125) пояснила, что в ходе проверки по данным бухгалтерского отчета она обнаружила, что дальнейшая хозяйственная деятельность заемщика – ТОО «Казэксим Груп» будет убыточна, так как проценты по кредитам капитализировались, а доходной части у них не было. По данной причине для Банка дальнейшее финансирование данного заемщика было не выгодным. Данные выводы она говорила Сандыкбаеву, но он наоборот настаивал на том, что проект можно восстановить. Далее она и Сандыкбаев доложились Аблязову, который их выслушал, потом ее попросили выйти и о чем они разговаривали дальше ей известно.



Свидетель Орашаев А.К. (том 1696, л.д.130-132) пояснил, что непосредственным куратором сферы кредитования инвестиционных сельскохозяйственных проектов был председатель правления Жаримбетов. Его кураторство заключалось в том, что он лично проводил встречи с заемщиками, решал с ними основные вопросы, утверждал все решения по проектам в отношении заемщиков, давал непосредственно указания касательно проектов. Летом 2006 года Жаримбетов предложил ему стать номинальным учредителем с долей 1% в уставном капитале предприятий группы компаний «Казэксим», на что он согласился. Фактически, являясь учредителем, он никакими делами не занимался, дохода от своего участия в них не получал. Несколько раз к нему приходили юристы от Сандыкбаева для утверждения протоколов общего собрания, которые перед подписанием он согласовывал с Диканбаевым. Если Диканбаев разрешал ему, он подписывал.

Свидетель Сеитов М.А. пояснил (том 1696, л.д.135-137), что в 2008 году Жаримбетов предложил ему стать директором ТОО «Казэксим» и ТОО «Маис Агро», на что он согласился. В данной должности он работал до февраля 2009 года, так как получил решение учредителя о смене директора. О том, что ТОО «Казэксим» полученные кредитные средства направило на оказание финансовой помощи ТОО «Маис Агро» и ТОО «Алимп», а также на приобретение акций АО «Беловодский крахмалопаточный комбинат» у оффшорной компании «Метрополитен Менеджерс Корп» (Британские Виргинские острова, г.Тортола), что является нецелевым использованием кредитных средств , ему не известно.

Свидетель Павленко Е.А. (том 1696, л.д.138-140) пояснил, что в соответствии с протоколами заседаний КК в части «особые условия» принимались решения финансировать заемщика при неполном кредитном досье: заключение внутренних служб Банка финансировать при недостаточном залоговом обеспечении, залоги оформлять по мере поступления, разрешить досрочное полное погашение и расторжение ГКС без штрафных санкций. Данные вопросы обсуждались на заседаниях КК и после доводов Жаримбетова, что нужно финансировать проект под этими особыми условиями.

Свидетель Диканбаев Е.О. (том 1696, л.д.153-154) показал, что Жаримбетов был правой рукой Аблязова. Вновь созданное ТОО «Казэксим» во главе с Сандыкбаевым было принято решение финансировать с лимитом кредитования 1 773 368 949 тенге под залог данного имущества. Данное решение принималось инвестиционным комитетом.

Свидетель Акбалаева Ш.О. (том 1707, л.д.44-45) показала, что Жумаканова Л.А. начиная с 2006 года обращалась к ней по вопросам нотариального заверения ее документов с переводами с иностранных языков. 19.12.2006 года она обратилась к ней за нотариальным заверением своей подписи по документам коммерческой организации Метрополитен Менеджерс Корп. Кто является заказчиком переводов для Жумакановой ей



не известно. В тот же день к ней обратился Богданов для заверения копий всех документов по данной компании.

Помимо этого, судом были исследованы: опросный лист, протокола заседания КК ГБ (том 1241, л.д.129-146).

34. Эпизод кредитования ТОО «Стройгрупп LTD».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, Садыков К.А. виновным себя не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что приговором Медеуского районного суда города Алматы от 24 мая 2012 года было установлено, что 27 сентября 2007 года зарегистрировано ТОО «Стройгрупп LTD», учредителями которой выступили:

- 1) ОАО «Финансовая компания «Прогресс» - 80%, в лице директора Садыкова К.А.;
- 2) Нурумбаев М. - 20%.

Директором ТОО «Стройгрупп LTD» был назначен Нурумбаев М., освобожденный от уголовной ответственности на основании ст.65 ч.2 УК РК.

26 ноября 2007 года согласно протоколу внеочередного общего собрания участников ТОО «Стройгрупп LTD» принято решение обратиться в АО «БанкТурнАлем» для получения кредита в размере 5 562 000 000 тенге. На основании указанного решения, директором ТОО «Стройгрупп LTD» Нурумбаевым М. в АО «БанкТурнАлем» было подано заявление о финансировании на указанную сумму.

26 ноября 2007 года, члены КК – действующий в составе организованной группы Узбекгалиев, а также Ильясов, Ковшаров и другие, способствуя лицам, связанным с Банком особыми отношениями, в нарушение требований «Правил ведения документации», утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, при отсутствии отчетов об оценке части залогового имущества, ежеквартального заключения, содержащего оценку финансового состояния заемщика, в нарушение Руководства по корпоративному кредитованию, без наличия заключений управления кредитных рисков, юридической службы, управления экономической безопасности, управления экспертизы и мониторинга обеспечения кредитов, одобрили протоколом заседания КК ГБ № 92 установление ТОО «Стройгрупп LTD» лимита кредитования на сумму 5 562 000 000 тенге, из которых 4 719 000 000 на пополнение оборотных средств, и 843 000 000 на завершение строительства БЦ «Статус» в городе Астана.

В последующем, из заемных средств ТОО «Стройгрупп LTD», 4 696 380 000 тенге перечислены в адрес подконтрольной лицам, связанным с Банком особыми отношениями - ТОО «Компания Ависта LTD», и тем самым похищены.

После принятия решения КК ГБ № 92 от 26.11.2007 года были выданы кредитные средства 5 479 817 785 тенге



Наименование банковского продукта (ДСА О, КД, ДБГ, др.)	№ и дата договора	Сумма договора	Балюстрады выдачи	Фактическая дата выдачи/финансирования	Дата погашения (срок действия договора)	Сумма задолженности по ОД в валюте выдачи на 28.02.2009 года
КД	2000/07/123/2/100/1	443 000 000,00	ZT	17.07.2008	17.07.2008	446 322 500,00
КД	2000/07/123/3/100/2	400 000 000,00	ZT	17.07.2008	17.07.2008	403 000 000,00
КД	2000/07/100/2112	3 586 817 785,00	ZT	03.12.2007	03.12.2007	3 952 972 100,53
КД	2000/07/100/2113	1 050 000 000,00	ZT	03.12.2007	03.12.2007	1 157 187 500,00
		5 479 817 785				5 959 482 100,53

На 10.04.2017 года основной долг заемщика перед Банком составил 5 959 482 100,63 тенге.

Помимо изложенного, судом были исследованы: протокола заседания КК ГБ №92 от 26.11.2007 года (том 429, л.д.158-160, том 433, л.д.18-67), выписки из протоколов заседаний КК ГБ (том 428, л.д.94-169).

Из оглашенных в судебном заседании показаний свидетелей установлено следующее:

Батырова А.А. (том 421, л.д.110-112) пояснила, что ею проверялась юридическая экспертиза №85-6-1/129 от 21.02.2008 года, проведенная Сейтказиной Ж. по проекту ТОО «Стройгрупп LTD». Согласно указанному заключению были выявлены замечания первой категории (существенные) по предмету залога №3. По юридическому заключению №85-6-1/433 от 03.06.2008 года ею также проверялась юридическая экспертиза, проведенная Сейтказиной Ж. по проекту ТОО «Стройгрупп LTD». При этом также были выявлены замечания первой категории (существенные) по земельному



участку, офису и автостоянке, принадлежащим данной компании и расположенным в городах Атырау и Астане.

Абдешев Р.М. (том 421, л.д.124-127) пояснил, что согласно представленного ему на обозрение протокола заседания ККГБ № 92 от 26.11.2007 года, заключения на заседание Кредитного Комитета представлены не были, о чем свидетельствуют записи в протоколе. Кредитным Комитетом было принято решение наряду с одобрением финансирования, о представлении отсрочки по оформлению полного кредитного досье, по предоставлению решения общего собрания участников компаний ТОО «Стройгрупп LTD» об обращении в Банк за финансированием, по оформлению и подписанию ГКД, по получению всех необходимых заключений сроком на 1 месяц с момента начала финансирования. Также этим же решением Кредитного Комитета установлено предоставление отсрочки по оформлению и регистрации залогового обеспечения сроком на 1.5 месяца с момента предоставления финансирования и не требовалось заключений управления корпоративного бизнеса и управления кредитных рисков головного банка. Согласно установленному положению Банка на заседание Кредитного Комитета должны быть предоставлены заключения вышеуказанных служб банка. На вопрос, возможно ли было финансирование на сумму 5 млрд. 562 млн. тенге при стоимости залогового имущества 536 724 371 тенге, Абдешев Р. показал, что залоговое имущество должно покрывать текущие обязательства. В данном случае, судя по протоколам заседания Кредитного Комитета, недостаточное залоговое обеспечение было принято к сведению при одобрении проекта. То есть, несмотря на то, что залоговое имущество не покрывало полностью кредит, проект был одобрен Кредитным Комитетом.

Киялбекова Д.Т. (том 421, л.д.140-143) пояснила, что протокол заседания Кредитного Комитета ГБ АО «БТА Банк» за № 92 от 26.11.2007 года на установление лимитов финансирования ТОО «Стройгрупп LTD» на сумму 5.562.000.000 тенге, завизирован ею. При этом заключений служб Банка не было, так как проект выносился на рассмотрение Кредитного Комитета вне повестки. По установленному положению Банка для выноса вопроса на КК ГБ необходимы наличие заключений служб Банка (Управление корпоративного бизнеса, Управления кредитных рисков, юридическая служба, служба безопасности, Управление экспертизы и мониторинга залогового обеспечения). В случае отсутствия вышеуказанных экспертиз вопросы в повестку на заседания КК ГБ включаться не должны, согласно положению о КК ГБ. В связи с тем, что данный вопрос рассматривался вне повестки, она как секретарь, не проверяла наличие заключений.

Нурумбаев М.Т. (том 421, л.д.144-150) пояснил, что он зарегистрировал строительную компанию ТОО «Стройгрупп LTD» в управлении юстиции г. Астаны. Решением учредителя ТОО «ФК Прогресс» его назначали директором данной компании. После того, как АО «БТА Банк» выдал им



кредит на общую сумму 4 636 817 785 тенге, они, добавив свои денежные средства, вернули ТОО «Компания Ависта» 4 696 380 000 тенге.

Сейтказина Ж.М. (том 421, л.д.170-174) пояснила, что юридическое заключение по ТОО «Стройгрупп LTD» за № 85-6-1/433 от 03.06.2008 года составлено ею. По результатам проведённой экспертизы был выявлен ряд замечаний первой категории, как по правовому статусу, так и по обеспечению, а также указаны правовые риски. Замечания первой категории, согласно классификации, определённой внутренними документами Банка, являются обязательными к устранению до момента финансирования. Права собственности на предлагаемое обеспечение подтверждены ею не были в связи с наличием большого количества замечаний. В дальнейшем на дополнительную экспертизу с целью устранения выявленных замечаний документы по проекту финансирования ТОО «Стройгрупп LTD» не представлялись.

Татищев Е.Н. (том 422, л.д.5-8) пояснил, что в 2007 году Кредитным Комитетом Головного Банка АО «БТА Банк» установлен лимит кредитования ТОО «Стройгрупп LTD» на сумму 5 562 000 000 тенге. При этом экспертные заключения на заседание КК ГБ не были предоставлены, о чем свидетельствуют записи в протоколе. Кредитным Комитетом были приняты решения о предоставлении отсрочки по оформлению полного кредитного досье, решений общего собрания участников компании ТОО «Стройгрупп LTD» об обращении в Банк за финансированием, по оформлению и подписанию ГКД, по получению всех необходимых заключений (юр.службы и СБ) сроком на 1 месяц с момента начала финансирования, предоставлении отсрочки по оформлению и регистрации залогового обеспечения сроком на 1.5 месяца с момента предоставления финансирования и не требовалось заключений Управления корпоративного бизнеса и Управления кредитных рисков Головного Банка.

Кроме того, заключением АФН по выдаче АО «БТА Банк» кредитов заемщику ТОО «Строй Групп LTD» и дополнением к нему (том 418, л.д.41-79), установлено, что кредитные средства ТОО «Строй Групп LTD» в нарушение требований внутреннего Руководства по корпоративному кредитованию, выданы без проведения всех необходимых предварительных экспертиз и заключений - экспертного (экономического) заключения и заключений Управления экономической безопасности, юридической экспертизы проектов. Заключения Управления экономической безопасности и юридической экспертизы проектов были проведены после даты принятия решения. В кредитном досье ТОО «Строй Групп LTD» имеется заключение Управления кредитных рисков от 23 июля 2007 года о высоком риске и нецелесообразности дальнейшего финансирования заемщика. Решение заемщика об обращении в Банк для получения банковского займа и решение Кредитного Комитета об одобрении установления лимита кредитования данного товарищества были приняты в один день. В кредитном досье отсутствует решение уполномоченного органа заемщика и заявление на получение банковского займа. Особым условием было разрешение



финансирования с учетом необеспеченности лимита финансирования, с наличием отсрочек по предоставлению решения общего собрания учредителей компании об обращении в Банк за финансированием, по оформлению полного кредитного досье с получением всех необходимых заключений сроком на 1,5 месяца с момента принятия решения, оформлению и регистрации залогового обеспечения. В залоговом досье отсутствуют документы по недвижимому имуществу. Также Банком были нарушены требования Правил ведения документации, утвержденные постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №49 от 23.02.07 года, а именно:

- заявление ТОО «Строй Групп LTD» на финансирование не содержит указание цели использования кредита;

- в залоговом досье отсутствуют отчеты об оценке автостоянки, общей площадью 92,3 кв.м. и соответствующей доли площадью 0,0022 га в земельном участке, общая площадь которого составляет 0,705 га и офиса, общей площадью 84,1 кв.м., и соответствующей доли площадью 0,0025 га в земельном участке; ежеквартальное заключение, содержащее оценку финансового состояния заемщика; проверки целевого использования заемных денег.

Выдача произведена 03 декабря 2007 года. В этот же день денежные средства, поступившие на текущий счет заемщика, были переведены в сумме 4 708 919 680 тенге на счет ТОО «Компания Ависта LTD», открытый в филиале АО «Банк ТуранАлем» в г.Алматы.

Согласно отчета специалистов аудиторской организации ТОО «ASSER-CONSULTING» по результатам документальной проверки ТОО «Строй Групп LTD» (том 420, л.д.1-26), кредит № 2000/06/158/ГДК/100/1 от 29.12.2006 года был предоставлен для целей завершения проекта «Строительство бизнес центра в г.Астана, район Алматы по ул.12», однако использованы по нецелевому назначению, а именно на оплату вознаграждения по ДБЗ CREL213 от 01.06.2007 года в АО «Темирбанк» по платежному поручению №619 от 02/07/2007 года в размере 301 275 000 тенге.

По кредитным договорам №2000/17/100/2112 от 03.12.2007 года и №2000/07/100/2113 от 03.12.07 года, №2000/07/123/2/100/1 от 28.11.07 года, наступили сроки окончания договора, однако АО «БТА Банк» не были приняты какие-либо меры по возврату суммы основного долга и вознаграждений по просроченным кредитным договорам (несмотря на п.2.4 ДБЗ, согласно которому погашение долга по договору осуществляется путем безакцептного списания Кредитором – в данном случае АО «БТА Банк» - с текущего счета заемщика суммы долга в сроки, установленные договором), хотя заемщик имел денежные средства на текущих счетах и до 31.12.09 года проводил расходные операции всего на общую сумму 506 287 983 тенге. Также с депозитных счетов в АО «БТА Банк» были сняты денежные средства в размере 409 000 000 тенге.

Более того, по кредитным договорам №2000/07/100/2112 от 03.12.2007 года и 2000/07/100/2113 от 03.12.2007 года кредитные средства использованы



по нецелевому назначению, а именно полученная сумма в размере 3 586 817 785 тенге и 1 050 000 000 тенге, целевым назначением которых являлось «пополнение оборотных средств», были перечислены в размере 4 708 919 680 тенге, в том числе сумма в размере 4 696 380 000 тенге, как возврат полученного аванса, и 12 539 680 тенге как оплата штрафных санкций за неисполнение обязательств по договору долевого участия в строительстве №211 от 27.11.2007 года, в ТОО «Ависта LTD». Таким образом, кредитные средства не были использованы на пополнение оборотных средств, а направлены на погашение неисполненных обязательств, то есть, использованы не по целевому назначению.

35. Эпизод кредитования АО «Стекольная компания «САФ».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение, предъявленное по данному эпизоду, признал в полном объеме.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что приговором Медеуского районного суда г. Алматы от 23.05.2012 года было установлено следующее.

Руководители ОПГ-ОПС, обладая информацией о том, что держателем 70,76% акций компании АО «Стекольная компания «САФ» является подконтрольная и аффилированная АО «БанкТуранАлем» компания ТОО «Римесса LTD», решили использовать ее в преступных целях. Для чего 07.01.05г. решением собрания акционеров на должность председателя правления АО «САФ» был назначен Даулбаев Д.А.

В рамках Генерального Кредитного Договора № 2000/06/82 от 14.08.2006 года АО «СК «САФ» по 16 кредитным договорам в период времени с 2005 по 2009 гг. было предоставлено финансирование в различной валюте на общую сумму: 1 474 836 долларов США, 336 600 Евро, 483 843 702 тенге. Из которых погашено 26 271 834,73 тенге, 349 911,89 долларов США и 96 961,92 Евро. Остаток основного долга составил: 457 571 867,27 тенге, 1 124 924 доллара США и 239 638,08 Евро. Общий остаток долга составляет 672 224 699,68 тенге (по официальному курсу Национального Банка РК).

20.12.2006 года между АО «БанкТуранАлем» в лице Управляющего директора Тасибекова Б.А. и АО «СК «САФ» в лице заместителя Председателя Правления Тен Е.Е. был заключен Договор № 712/z о залоге имущества (поступающего в собственность залогодателя в будущем).

Согласно отчету об оценке ТОО «Agento-S» № 06-5/136 от 20.10.2006г. залоговая стоимость составляет 130 191 148 тенге.

Таким образом, покрытие залоговым обеспечением остатка ссудной задолженности составляет 19,37%. При этом, имущественное право на имущество, поступающее в будущем, не является ликвидным обеспечением. В соответствии с «Правилами классификации активов и условных обязательств и создания провизий (резервов) против них», утвержденных Постановлением АФН РК №296 от 25.12.06г. (пп.5 п.9 Приложения №2) – «актив, по которому обеспечение выступает в виде товаров, поступающих в будущем, оценивается как необеспеченный».



Данные обстоятельства, а именно, наличие долга в размере 672 224 699,68 тенге и покрытие его залоговым обеспечением на 19,37%, объективно указывали на финансовую несостоятельность предприятия по возврату полученных кредитных средств, о чем достоверно было известно работникам Банка, в том числе и членам Кредитного Комитета.

Однако, несмотря на вышеизложенное, 27.07.2006г.КК ГБ в составе: членов данного Комитета Жаримбетова Ж.Д., Тлеуколовой Г.О., Тасибекова Б.А., Диканбаева Е.О. и Сарсенова Н.Г. (замещающего члена КК Абжанова Д.К.), осознавая незаконный характер своих действий и достоверно зная об убыточности финансово-хозяйственной деятельности и наличии ссудной задолженности АО «СК «САФ», а также недостаточности залогового обеспечения, что прямо свидетельствовало о невозможности возврата заемщиком кредитных средств, вопреки требованиям разделов 3.3, 3.4.1, 4.1 Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденному Советом Директоров Банка № 4-2 от 17.06.04г. протокол № 23 (далее – РКК), подписали с положительной визой протокол заседания КК № 76, согласно которому было принято незаконное решение об установлении лимита кредитования АО «Стекольная компания «САФ» в сумме 2 550 000 долларов США, что эквивалентно 301 257 000 тенге,по курсу НБ РК.

Все члены Кредитного Комитета в угоду Аблязову М.К. и другим руководителям ОПГ, достоверно зная о незаконности своих действий, а также о том, что согласно статьи 2 п. 4 Положения о Кредитном Комитете Головного Банка АО "БанкТуранАлем", решения Кредитного Комитета обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

Этим же Комитетом, во главе с Жаримбетовым, кредиты подконтрольному Аблязову и Жаримбетову АО «Стекольная компания «САФ» выданы в нарушение требований внутренней кредитной политики Банка без мониторингового отчета финансового состояния, заключения управления кредитных рисков, заключение экономической безопасности, что подтверждается заключением АФН, согласно постановлению от 18.03.2010 года.

Впоследствии, на основании незаконно принятого решения, полученные денежные средства были перечислены на счет АО «Стекольная компания «САФ» и использованы на нужды предприятия. До настоящего времени кредит не погашен.

Кроме того, продолжая преступный умысел, направленный на незаконное использование денежных средств Банка, 17.05.2007г.в составе КК ГБ в лице: председателя Кредитного Комитета Головного Банка Жаримбетова Ж.Д. и членов данного комитета Татищева Е.Н., Рамазанова А.С., Кулмухамбет М.М. (замещающий Тасибекова Б.А.), Ковшарова А. (замещающий Тлеуколову Г.О.), Кунанбаева М.Ж. (замещающий Диканбаева Е.О.), осознавая незаконный характер своих действий и достоверно зная об убыточности финансово-хозяйственной деятельности и наличии ссудной задолженности АО «СК «САФ», а также недостаточности залогового обеспечения, что прямо свидетельствовало о невозможности возврата



заемщиком кредитных средств вопреки требованиям разделов 3.3, 3.4.1, 4.1 Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденному Советом Директоров Банка от 10.04.2007 года, согласно протоколу №4-2 (далее – РКК), подписали с положительной визой опросный лист № 45 «А», согласно которому было принято незаконное решение о предоставлении АО «Стекольная компания «САФ» необоснованных льготных условий в виде финансирования с фактом недообеспеченности залогами на сумму 37 892 100 долларов США.

Все члены Кредитного Комитета достоверно знали о незаконности своих действий, а также о том, что согласно статьи 2 п. 4 Положения о Кредитном Комитете Головного Банка АО "БанкТурнАлем", решения Кредитного Комитета обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

Этим же Комитетом, во главе с Жаримбетовым, кредиты подконтрольному Аблязову и Жаримбетову АО «Стекольная компания «САФ» выданы в нарушение требований внутренней кредитной политики Банка без мониторингового отчета финансового состояния, заключения управления кредитных рисков, заключение экономической безопасности, что подтверждается заключением АФН, согласно постановлению от 18.03.2010 года.

Кроме того, продолжая преступный умысел, направленный на незаконное использование денежных средств Банка, 17.03.08г.в составе КК ГБ в лице: председателя Кредитного Комитета Жаримбетова Ж.Д. и членов данного Комитета Рамазанова А.С., Тлеукуловой Г.О., Узбекгалиева Р.Х., осознавая незаконный характер своих действий и достоверно зная об убыточности финансово-хозяйственной деятельности и наличии ссудной задолженности АО «СК «САФ», а также недостаточности залогового обеспечения, что прямо свидетельствовало о невозможности возврата заемщиком кредитных средств, вопреки требованиям разделов 3.3, 3.4.1, 4.1 Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденному Советом Директоров Банка от 10.04.2007 года, согласно протоколу №4-2 (далее – РКК), подписал с положительной визой опросный лист № 16«А», согласно которому было принято незаконное решение о предоставлении АО «Стекольная компания «САФ» необоснованных льготных условий в виде финансирования в рамках ранее утвержденного лимита №3 в сумме 3 369 000 долларов США.

Все члены Кредитного Комитета достоверно знали о незаконности своих действий, а также о том, что согласно статьи 2 п. 4 Положения о Кредитном Комитете Головного Банка АО "БанкТурнАлем", решения Кредитного Комитета обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

Этим же Комитетом, во главе с Жаримбетовым, кредиты подконтрольному Аблязову и Жаримбетову АО «Стекольная компания «САФ» выданы в нарушение требований внутренней кредитной политики Банка без мониторингового отчета финансового состояния, заключения



управления кредитных рисков, заключение экономической безопасности, что подтверждается заключением АФН, согласно постановлению от 18.03.2010 года.

Кроме того, продолжая преступный умысел, направленный на незаконное использование денежных средств Банка, 05.05.08г. в составе КК ГБ в лице: председателя Кредитного Комитета Жаримбетова Ж.Д. и членов данного Комитета Татишева Е.Н., Холодзинского Г.И., Рамазанова А.С., Узбекгалиева Р.Х., Кисамиевой Ж.М., Куатбековой З.Б., осознавая незаконный характер своих действий и достоверно зная об убыточности финансово-хозяйственной деятельности наличии ссудной задолженности АО «СК «САФ», а также недостаточности залогового обеспечения, что прямо свидетельствовало о невозможности возврата заемщиком кредитных средств вопреки требованиям разделов 3.3, 3.4.1, 4.1 Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденному Советом Директоров Банка от 10.04.2007 года, согласно протоколу №4-2 (далее – РКК), подписал с положительной визой опросный лист № 27 «А», согласно которому было принято незаконное решение о предоставлении АО «Стекольная компания «САФ» необоснованных льготных условий в виде частичного освоения кредитных средств из лимита № 3 в размере 279 260 долларов США на пополнение оборотных средств.

Все члены Кредитного Комитета достоверно знали о незаконности своих действий, а также о том, что согласно статьи 2 п. 4 Положения о Кредитном Комитете Головного Банка АО "БанкТурАлем", решения Кредитного Комитета обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

Этим же Комитетом, во главе с Жаримбетовым, кредиты подконтрольному Аблязову и Жаримбетову АО «Стекольная компания «САФ» выданы в нарушение требований внутренней кредитной политики Банка без мониторингового отчета финансового состояния, заключения управления кредитных рисков, заключение экономической безопасности, что подтверждается заключением АФН, согласно постановлению от 18.03.2010 года.

Кроме того, продолжая преступный умысел, направленный на незаконное использование денежных средств Банка, 20.11.08г.в составе КК ГБ в лице: председателя Кредитного Комитета Жаримбетова Ж.Д., членов данного Комитета Рамазанова А.С., Узбекгалиева Р.Х. и замещающего члена Кредитного Комитета Кулмухамет М.М., осознавая незаконный характер своих действий и достоверно зная об убыточности финансово-хозяйственной деятельности и наличии ссудной задолженности АО «СК «САФ», а также недостаточности залогового обеспечения, что прямо свидетельствовало о невозможности возврата заемщиком кредитных средств вопреки требованиям разделов 3.3, 3.4.1, 4.1 Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденному Советом Директоров Банка от 10.04.2007 года, согласно протоколу №4-2 (далее – РКК), подписал с положительной визой протокол заседания КК № 82, согласно которому было принято



незаконное решение о предоставлении АО «Стекольная компания «САФ» необоснованных льготных условий в виде предоставления невозобновляемого лимита финансирования на сумму 4 569 000 000 тенге для целей оплаты по действующим договорам поставки, на сумму 111 000 000 тенге на ремонт стекловаренной печи на филиале «Южный 3», а так же невозобновляемый лимит финансирования 180 000 000 тенге, для целей оплаты по договору купли-продажи, заключаемому с ТОО «Шыгыс Сусындары». На общую сумму 4 860 000 000 тенге.

Все члены Кредитного Комитета достоверно знали о незаконности своих действий, а также о том, что согласно статьи 2 п. 4 Положения о Кредитном Комитете Головного Банка АО "БанкТуранАлем", решения Кредитного Комитета обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Банка. Ответственными лицами за принятие решения о предоставлении займов АО «Стекольная компания «САФ» по Генеральному кредитному договору № 2000\08\46 от 11.12.2008 года являются члены Кредитного Комитета головного Банка.

Этим же Комитетом, во главе с Жаримбетовым, кредиты подконтрольному Аблязову и Жаримбетову АО «Стекольная компания «САФ» выданы в нарушение требований внутренней кредитной политики Банка без мониторингового отчета финансового состояния, заключения управления кредитных рисков, заключение экономической безопасности, при не устраниенных юридических замечаниях, при отрицательном заключении Управления кредитных рисков, без экспертизы отчетов об оценке имущества, что подтверждается заключением АФН, согласно постановлению от 18.03.2010 года.

Согласно заключения АФН, АО «СК «САФ» за период с 2005 по 2009 года, было выдано кредитных средств на сумму:

- 5 807 283 702 тенге, 1 474 836 долларов США, 336 600 Евро;

Остаток основного долга на 15.02.2010 года составляет:

- 4 566 571 867,27 тенге, 1 124 924 долларов США (166 353 777,4 тенге), 239 638,08 Евро (48 299 055,03 тенге), итого 4 781 224 899 тенге.

Помимо изложенного, судом были исследованы: протокола заседания КК ГБ, опросные листы, (том 740, л.д.1-29, том 736).

Кроме того, из показаний свидетелей установлено следующее:

Тлеукулова Г.О. (том 740, л.д.146-149) пояснила, что по протоколам № 82 от 20.11.2008 года запрашивалась реструктуризация задолженности АО «СК САФ». Она воздержалась от установления лимита, посчитала необходимым подтвердить эффективность и окупаемость дополнительного финансирования, так как она не получила полного обоснования запрашиваемого дополнительного финансирования на инвестиции и оборотные средства, их окупаемости и эффективности, поэтому не могла принять какого-либо решения по этим вопросам. В опросном листе № 27 «А» от 05.05.2008 года она поставила резолюцию «Против новых выдач без проведения мониторинга текущего состояния заемщика», так как клиентом многоократно запрашивались новые лимиты, при этом имели место факты



неудокомплектования досье, недооформленности залогового имущества и отсутствия всех необходимых экспертных заключений. В этой связи её предложение означало необходимость блокирования всех выдач до устранения всех вышеуказанных замечаний.

Куатбекова З.Б. (том 738, л.д.17-175, том 740, л.д.161-164) пояснила, что согласно опросного листа № 16«А» от 17.03.2008 года она воздержалась по предоставлению компании второй и первой отсрочек и по особым условиям, так как при отсутствии документов, по которым были предоставлены отсрочки, она не могла принять положительное решение по вопросу. При принятии решения, согласно протокола №82 от 20.11.2008 года, она воздержалась до получения положительного юридического заключения и обоснованности необходимости проведения восстановительных работ печи и указанных сумм, так как при отсутствии положительного юридического заключения, а также достаточного обоснования запрашиваемых сумм и проведения восстановительных работ, она не могла принять положительное решение по вопросу. Юридическое заключение по АО «СК «САФ» по протоколу №82 было отрицательное, так как имелись замечания 1 и 2 категории. Докладчик не смог достаточно убедительно обосновать необходимость запрашиваемых сумм на восстановление печи, почему запрашивалась именно указанная сумма, а не иная. Более того, у членов КК ГБ были вопросы по оформлению залогового обеспечения, на которые докладчик не смог дать пояснения.

Кенжалиев А.Д. (том 738, л.д.169-170), показал, что отделом рисков корпоративного бизнеса было написано заключение №35-2/1310 от 11.11.2008 года по заемщику АО «Стекольная компания САФ» касательно установления лимита финансирования в размере 5,1 млрд. тенге. Согласно данному заключению, УКР отметило низкую доработанность проекта со стороны аналитиков УПК, критическое финансовое состояние, убыточность основной деятельности, критическое низкое покрытие лимита твердыми залогами (6,6 %), значительную кредитную нагрузку, ухудшение основных производственных показателей (рост себестоимости, ухудшение качества готовой продукции, постоянные аварии), необоснованность потребности дополнительного финансирования, а также отсутствие данных по связанным компаниям. С учетом вышеизложенных замечаний, на тот момент они считали невозможным и в целом необоснованным одобрение проекта увеличения лимита на сумму на 5,1 млрд. тенге. Данное заключение было разослано аналитикам УПК, секретарю кредитного комитета и членам КК ГБ.

Кенжебаева Д.М. пояснила, что вопрос финансирования АО «СК «САФ» курировался Жаримбетовым Ж.Д. Также на этом заводе работали люди Банка, конкретно Даулбаев. Также этим вопросом занимался Басибеков Р.С., который торопил с выдачей кредита, т.к. срочно были нужны деньги другой компании - ТОО «Шыгыс Сусындары».

Санникова А.А. (том 742, л.д.1-12) пояснила, что кредитные средства не должны были давать АО «СК «САФ» уже с 2006 года в связи с тем, что было



несоответствие получаемого дохода и возможности покрывать проценты и сумму основного долга по кредитам.

Байзакова А.С. (том 740, л.д.156-160, том 742, л.д.70-72) показала, что по АО «Стекольная компания «САФ» финансирование производилось с разрешения Кредитного Комитета с недостаточным залоговым обеспечением и отсрочками в формировании кредитного досье.

Белобородова О.Е. (том 738,л.д.160-163) пояснила, что ею было подготовлено юридическое заключение от 11.12.2006 по проекту АО «Стекольная компания «САФ». По результатам экспертизы были указаны правовые замечания, отмечено не устранение рекомендательных замечаний, предъявленных в юридическом заключении от 27.11.2006 года.

Свидетель Амандыкова А.А. подтвердила, что по АО «СК «САФ» экспертиза комплаенс контроля не проводилась.

Согласно заключения эксперта управления региональных представителей АФН РК Саурукова А.М. (том 737, л.д.123-164), в ходе кредитования АО «СК «САФ» выявлены следующие нарушения: покрытие залоговым обеспечением (130 191 148 тенге) остатка ссудной задолженности (672 224 699,73 тенге) составляло 19,37 %. На момент принятия решения о финансировании по ГКД от 14.08.2006 года отсутствовали экспертное и юридическое заключение по проекту. При проверке представленного на рассмотрение кредитного досье АО «САФ» выявлено, что в нем не содержатся следующие документы, наличие которых обязательно: бизнес-план заемщика или технико-экономическое обоснование займа, финансовая отчетность на последнюю отчетную дату, предшествующую дате подачи заявления, подписанная заемщиком-юридическим лицом, и финансовая отчетность заемщика - юридического лица за последний отчетный год, копия контракта, договора или другого документа, обосновывающего направление кредитных ресурсов; юридическое заключение; экспертное заключение кредитного подразделения. В кредитном досье относительно увеличения лимита по ГКД от 14.08.2006 года имеется заключение управления экономической безопасности, согласно которого, предоставление дополнительного финансирования считается невозможным ввиду недообеспеченности залогами. 17.03.2008 года Кредитный комитет принял решение об увеличении лимита в нарушение действующего законодательства о банках и РКК без мониторингового отчета (экспертного заключения), заключения Управления кредитных рисков и заключения Управления экономической безопасности. Остаток основного долга на 15.02.2010 года составляет: 4 566 571 867,27 тенге, 1 124 924 доллара США (166 353 777,4 тенге), 239 638,08 евро (48 299 055,03 тенге).

36. Эпизод ТОО «GlassInvest».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение, предъявленное ему, признал в полном объеме.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что приговором Медеуского районного суда г. Алматы от 23.05.2012 года было установлено следующее.



Руководители ОПГ-ОПС, обладая информацией о компании ТОО «GlassInvest» (бывший ТОО «Biotoplivo») - свидетельство о государственной перерегистрации «ТОО «GlassInvest» № 84006-1910-ТОО от 14.02.08г., свидетельство о государственной перерегистрации № 84006-1910-ТОО ИУ от 22.08.08 г., в мае 2008 года назначают Аязбаева С.С. являющегося одним из близких лиц к Аблязову генеральным директором и в июле 2008 года меняют состав участников указанной компании и учредителями назначают подконтрольную себе офшорную компанию «ErgotransitCorp.» в лице Касымбекова М.Г. и частного лица Сандыкбаева Б.Т., также приближенных к руководителям ОПГ-ОПС.

Разработав преступный план по незаконному использованию денежных средств Банка для выдачи заведомо безвозвратных кредитов и предоставления необоснованных льготных условий, создав видимость реструктуризации проблемных кредитов имеющихся по проектам ТОО «Шыгыс сусындары» и АО «Стекольная Компания«САФ», в соответствии с преступной схемой, была привлечена подконтрольная ОПГ компания ТОО «GlassInvest», для того, что бы через новую компанию финансировать проблемные проекты, так как ранее выданные кредитные средства ТОО «Шыгыс сусындары» в размере 16 846 987 788,03 тенге и АО «Стекольная Компания «САФ» 1 474 836 долларов США, 336 600 Евро, 483 843 702 тенге были безвозвратны.

ТОО «Шыгыс Сусындар» - свидетельство о государственной регистрации в качестве юридического лица №690-1917-27-ТОО (ИУ) от 31.10.06г., выданное управлением юстиции г.Семипалатинск.

АО «Стекольная Компания«САФ» - свидетельство о государственной регистрации в качестве юридического лица № 405-1907-04-АО от 24.03.2000 г., выданное управлением юстиции Алматиской области.

31.03.08г. между ТОО «GlassInvest» и единственным участником ТОО «Шыгыс Сусындар» компанией «GelionMarketingInc», был заключен договор доверительного управления, согласно которому управляющей компанией ТОО «Шыгыс Сусындар» становится ТОО «GlassInvest», через которую в соответствии с замыслом руководителей ОПГ будет финансироваться компания заемщик ТОО «Шыгыс Сусындар».

30.06.08г. на общем собрании участников ТОО «GlassInvest» принято решение обратиться в АО «БТА Банк» с заявкой о привлечении заемных средств в размере 253 770 000 (двести пятьдесят три миллиона семьсот семьдесят тысяч) тенге.

03.07.08г. входе рассмотрения заявки ТОО «GlassInvest» Кредитный Комитет Головного Банка в составе председателя Кредитного Комитета Головного Банка АО «БТА Банк» Жаримбетова Ж.Д. и членов данного комитета Холодзинского Г.И., Узбекгалиева Р.Х., Рамазанова А.С., Ибрагимова Р.Ш. осознававшие незаконный характер своих действий и достоверно знавшие об убыточности финансово-хозяйственной деятельности и наличие просроченной ссудной задолженности ТОО « GlassInvest», что прямо указывало на невозможность возврата предприятием получаемых



кредитных средств, в нарушение требований Правил ведениям документации по кредитованию, утвержденным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 49 от 23.02.07 г., т.е. при том, что заключение подготовлены не УПК, а УКБ, при отсутствии кредитного отчета по заемщику, при отсутствии кредитного отчета о гаранте или поручителе, при отсутствии документов, отражающие регулярность и полноту платежей по возврату кредита, при отсутствии мониторингового отчета о целевом использования заемных денег, в нарушение разделов 3.3, 3.4, 4.1 Руководства по корпоративному кредитованию, т.е. без наличия заключений управления кредитных рисков, управления экономической безопасности и экспертного заключения Банка, при недостаточности предоставленного залогового обеспечения, действуя в едином умысле с ОПГ, исполняя отведенную им преступную роль, то есть создание условий для беспрепятственного финансирования Банком в интересах ОПГ ТОО «GlassInvest» в составе КК ГБ вопреки требованиям закона «О банках и банковской деятельности» и внутренних нормативных документов Банка, в том числе РКК Банка, подписал протокол заседания КК ГБ № 44 от 03.07.2008 г., с резолюцией «Согласен», тем самым незаконно было принято решение об установлении лимита кредитования ОО «GlassInvest», в размере 253 770 000 тенге на оказание финансовой помощи (согласно договора о финансовой помощи заключенным с АО «Стекольная Компания«САФ» и ТОО «Шыгыс Сусындары» то есть были созданы условия для незаконного заключения ДБЗ № 2000\08\100\378 от 18.07.2008 г.

18.07.08 г. на основании вышеуказанного незаконного принятого Кредитным Комитетом решения № 44 от 03.07.2008 г. Банком в лице Директора Блока по работе с проблемными кредитами АО «БТА Банк» Диканбаева Е.О. с одной стороны, ТОО, в лице Генерального директора Аязбаева С.С. с другой стороны заключен договор банковского займа № 2000\08\100\378 на сумму 253 770 000 тенге.

21.07.08 г. между ТОО «GlassInvest» и ТОО ««Шыгыс Сусындар»» заключен договор № 1 о финансовой помощи, где ТОО «GlassInvest» предоставляет ТОО ««Шыгыс Сусындар»» финансовую помощь в размере 163 954 356 тенге. При этом обязательства и ответственность сторон за нарушение условий договора, в т.ч. по сроку возврата, не предусмотрена.

Кроме того, аналогичный договор от 12.09.08г. № 79 был заключен между ТОО «GlassInvest» и АО «Стекольная Компания «САФ», согласно которому ТОО «GlassInvest» предоставляет АО «Стекольная Компания «САФ» финансовую помощь в размере 115 000 000 тенге. При этом обязательства и ответственность сторон за нарушение условий договора, в т.ч. по сроку возврата, не предусмотрена.

В период с момента заключения ДБЗ (18.07.2008 г.) до 2009 года Банком было предоставлено ТОО «GlassInvest» финансирование на общую сумму 5 377 571 000 тенге по 3 договорам банковского займа, из которых до 2009 года было погашено лишь 4 569 000 000 тенге, что объективно указывало на



финансовую несостоятельность предприятия по возврату полученных кредитных средств, о чем достоверно было известно работникам Банка, в том числе и членам Кредитного Комитета.

Кроме того, в процессе финансирования ТОО «GlassInvest» залоговое обеспечение отсутствовало, кредитные средства выдавались под гарантыйное письмо № 1 ТОО «Шыгыс сусындары», которое было подписано директором ТОО Нурпеисовым Д.Т. и датировано 21 июля 2008 года, то есть гарантия ТОО «Шыгыс сусындары» было подписано после принятия Кредитным Комитетом ГБ решения об установлении лимита кредитования ТОО «GlassInvest», что означает, что решение Кредитного Комитета принимал без каких гарантий и залога, таким образом сумма основного долга и вознаграждения превышала стоимость залогового обеспечения, что согласно раздела 3.2.5 Руководства по корпоративному кредитованию от 17.06.2004 года являлось условием, позволяющим прекратить кредитование указанного убыточного предприятия.

Кроме того, продолжая преступный умысел, направленный на незаконное использование денежных средств Банка, 25.08.08г. входе рассмотрения заявки ТОО «GlassInvest» Кредитный Комитет Головного Банка в составе председателя Кредитного Комитета Головного Банка АО «БТА Банк» Жаримбетова Ж.Д. и членов данного комитета Узбекалиева Р.Х., Рамазанова А.С., Ибрагимова Р.Ш., замещающая Куатбековой З.Б. Сатволдинова Л.Г., замещающий Тлеукуловой Г.О. Ковшаров А.В. осознававшие незаконный характер своих действий и достоверно знавшие об убыточности финансово-хозяйственной деятельности и наличие просроченной ссудной задолженности ТОО «GlassInvest», что прямо указывало на невозможность возврата предприятием получаемых кредитных средств, в нарушение требований Правил ведениям документации по кредитованию, утвержденным постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 49 от 23.02.07г., т.е. при том, что заключение подготовлены не УПК, а УКБ, при отсутствии кредитного отчета по заемщику, при отсутствии кредитного отчета о гаранте или поручителе, при отсутствии документов, отражающие регулярность и полноту платежей по возврату кредита, при отсутствии мониторингового отчета о целевом использования заемных денег, в нарушение разделов 3.3, 3.4, 4.1 Руководства по корпоративному кредитованию, т.е. без наличия заключений управления кредитных рисков, управления экономической безопасности и экспертного заключения Банка, при недостаточности предоставленного залогового обеспечения, действуя в едином умысле с ОПГ, исполняя отведенную им преступную роль, то есть создание условий для беспрепятственного финансирования Банком в интересах ОПГ ТОО «GlassInvest» в составе КК ГБ вопреки требованиям закона «О банках и банковской деятельности» и внутренних нормативных документов Банка, в том числе РКК Банка, подписал протокол заседания КК ГБ № 60 от 25.08.2008 г., с резолюцией «Согласен», тем самым незаконно было принято решение об установлении



лимита кредитования ТОО «GlassInvest», в размере 554 801 000 тенге на оказание финансовой помощи (согласно договора о финансовой помощи заключенным с АО «Стекольная Компания«САФ» и ТОО «Шыгыс Сусындары»), то есть были созданы условия для незаконного заключения ДБЗ № 2000\08\100\501 от 11.09.2008 г.

11.09.08 г. на основании вышеуказанного незаконного принятого Кредитным Комитетом решения № 60 от 25.08.2008 г. Банком в лице Директора Блока по работе с проблемными кредитами АО «БТА Банк» Диканбаева Е.О. с одной стороны, ТОО, в лице Генерального директора Аязбаева С.С. с другой стороны заключен договор банковского займа № 2000\08\100\501 на сумму 554 801 000 тенге.

21.07.08 г. между ТОО «GlassInvest» и ТОО ««Шыгыс Сусындар»» заключен договор № 1 о финансовой помощи, где ТОО «GlassInvest» предоставляет ТОО ««Шыгыс Сусындар»» финансовую помощь в размере 163 954 356 тенге. При этом обязательства и ответственность сторон за нарушение условий договора, в т.ч. по сроку возврата, не предусмотрена.

Кроме того, аналогичный договор от 12.09.08г. № 79 был заключен между ТОО «GlassInvest» и АО «Стекольная Компания «САФ», согласно которому ТОО «GlassInvest» предоставляет АО «Стекольная Компания «САФ» финансовую помощь в размере 115 000 000 тенге. При этом обязательства и ответственность сторон за нарушение условий договора, в т.ч. по сроку возврата, не предусмотрена.

В период с момента заключения ДБЗ (18.07.2008 г.) до 2009 года Банком было предоставлено ТОО «GlassInvest» финансирование на общую сумму 5 377 571 000 тенге по 3 договорам банковского займа, из которых до 2009 года было погашено лишь 4 569 000 000 тенге, что объективно указывало на финансовую несостоятельность предприятия по возврату полученных кредитных средств, о чем достоверно было известно работникам Банка, в том числе и членам Кредитного Комитета.

Кроме того, в процессе финансирования ТОО «GlassInvest» залоговое обеспечение отсутствовало, кредитные средства выдавались под гарантийное письмо № 1 ТОО «Шыгыс Сусындары», которое было подписано директором ТОО Нурпеисовым Д.Т. и датировано 21.07.2008 года, то есть гарантия ТОО «Шыгыс Сусындары» была оформлена после принятия Кредитным Комитетом ГБ решения об установлении лимита кредитования ТОО «GlassInvest», что означает, что решение Кредитный Комитет принимал без каких либо гарантий и залога, таким образом сумма основного долга и вознаграждения превышала стоимость залогового обеспечения, что согласно раздела 3.2.5 Руководства по корпоративному кредитованию от 17.06.2004 года являлось условием, позволяющим прекратить кредитование указанного убыточного предприятия.



№ и дата догов ора	Су мма договор а	Фа ктическ и выданн ые суммы	ал ю та в ы да чи	Ф актич еская дата выдач и/фин ансир овани я	Д ата пога шени я (срок дейст вия догов ора)	Д ата факт ическ ого полн ого пога шени я займа по догов ору (Дата CLO SE)	Су мма задолже нности по ОД в валюте выдачи на 28.02.20 09 года	Все суммы погашен ий ОД по всем погашен ным и непогаше нным договора м	Д и е
2 000/08 /100/6 37	4 569 000 000	4 569 000 000	ZT	23 .12.200 8	2 3.01.2 009	3 0.12.2 008	0,00	2 148 562 667,00	9
2 000/08 /100/5 01	554 801 000	554 801 000	ZT	11 .09.200 8	1 8.03.2 009	-	461 302 382,22	2 420 437 333,00	0
2 000/08 /100/3 78	253 770 000	253 770 000	ZT	18 .07.200 8	1 8.03.2 009	-	253 770 000,00	93 498 617,78	0
	5 377 571 000	5 377 571 000	ZT				715 072 382,22		

Задолженность перед Банком на 10.04.2017 года составляет 715 072 382 тенге.

Помимо изложенного, из показаний свидетелей установлено следующее:

Сатволдинова Л.Г. (том 780, л.д.40-44, том 782, л.д.1-6) пояснила, что при рассмотрении вопроса на заседании КК ГБ от 25.08.2008 года имелось юридическое заключение, подготовленное Бодровым Д.Ю., которое содержало ряд замечаний правового характера.

Куатбекова З.Б. (том 780, л.д.25-29) пояснила, что 03.07.2008 года (протокол №44) на заседании КК ГБ рассматривался вопрос установления



лимита кредитования ТОО «Glass Invest» на сумму 253 770 000 тенге. Решением КК ГБ принято положительное решение, однако она воздержалась от принятия решения по данному проекту в связи с отсутствием заключения юридической службы, так как могли быть правовые риски или юридические замечания.

Бодров Д.Ю.(том 780, л.д.13-16) пояснил, что 18.08.2008 года им подготовлено юридическое заключение по проекту ТОО «Glass Invest», в котором отмечены нарушения. Обеспечением по займу выступало гарантийное письмо ТОО «Шыгыс Сусындары».

Витковская С.Н. (том 780, л.д.17-20)показала, что как ТОО «Шыгыс Сусындары», так и компания «Glass Invest» являлись проблемными. Не смотря на данный факт, как было отмечено выше, обеспечением по займу ТОО «Glass Invest» выступило гарантийное письмо ТОО «Шыгыс Сусындары», также являвшегося проблемным и имевшего кредиторскую задолженность перед Банком.

Амандыкова А.А. и Хаппар Н.А. (том803,л.д.132-133) пояснили, что по ТОО «Glass Invest» не проводились ни экспертиза комплаенс контроля, ни внутренний аудит.

Дугашев С.М. (том 803, л.д.147-149) подтвердил, что по ТОО «Glass Invest» заседание Совета Директоров не проводилось, журналов ни каких не велось.

Согласно заключения по выдаче АО «БТА Банк» кредитов заемщику ТОО «Glass Invest» (том 779, л.д.133-151), составленного экспертом-юристом ЮД АФН РК Мамытовой К.Б., в ходе кредитования ТОО «Glass Invest» выявлены следующие нарушения. Решение о кредитовании были принято без проведения необходимых экспертиз/заключений: экспертного заключения, заключений Управления кредитных рисков, юридической службы, управления экспертизы и мониторинга обеспечения кредитов, решения клиентского комитета, заключения управления комплаенс-контроля. Дата первого мониторинга и периодичность не установлена. 03.07.08 года КК ГБ одобрил установление лимита финансирования заемщика ТОО «Glass Invest» в размере 253 770 000 тенге, тогда как дата выдачи гарантийного письма составлена позже - 21 июля 2008 года. В кредитном досье нет договора доверительного управления. Содержание бизнес-плана ТОО «Glass Invest», представленного для рассмотрения вопроса выдачи займа в размере 554 801 000 тенге, подписанный Аязбаевым С.С., аналогично содержанию экспертного заключения, подготовленного начальником ОРПК УПК Жусуповым М.Г. на заседание ККГБ АО «БТА Банк» от 03.08.2008 года. В течение срока кредитования, в нарушении требований РКК и Правил в должной мере не осуществлялись необходимые мониторинги (текущие, технические, плановые), которые должны были включать в себя анализ финансового состояния заемщика и освоения кредитных денег с оценкой возможности заемщиком погашения кредита, а также мониторинг по залоговому обеспечению. Из выданных ТОО «Glass Invest» кредитов, остаток



непогашенных (просроченных) кредитов составил в общей сумме основного долга 715 072 383 тенге, вознаграждения 52 933 274 тенге, срок их погашения истек 18.03.09 года.

Согласно заключения отчета специалистов аудиторской организации ТОО «ASSER-CONSULTING» (том 783, л.д.96-112) по результатам документальной проверки ТОО «Glass Invest», установлено, что компанией был заключен договор о доверительном управлении от 31.03.2008 года, согласно которого компания «GELION MARKETING INC» в лице поверенного Ризоева Р. передает ТОО «Glass Invest» во владение и пользование долю участия в уставном капитале ТОО «ШЫГЫС СУСЫНДАРЫ» в размере 100% для доверительного управления, сроком до 31.12.2008 года. Согласно п.2.4. договора «Управляющий не имеет право использовать долю для оплаты собственных долгов, а также не может передавать долю в залог для обеспечения собственных обязательств, отчуждать ее по любым сделкам». Однако при получении всех трех кредитов гарантом выступало ТОО «Шыгыс сусындары», предоставляя гарантийные письма.

Помимо изложенного, по данному эпизоду имеются вступившие в законную силу приговоры Медеуского районного суда от 24 мая 2012 года и 25 ноября 2016 года.

37. Эпизод кредитования ТОО «Энерго Сауда МК».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал полностью, Садыков К.А. свою вину не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что приговором Медеуского районного суда г. Алматы от 23.05.2012 года было установлено следующее.

По ранее разработанному преступному плану хищения денежных средств Банка членами организованной преступной группы (сообщества) руководимой Аблязовым М. и Жаримбетовым Ж., было совершено покушение на хищение денежных средств Банка при следующих обстоятельствах:

05.11.08 г. в соответствии с решением участников ТОО «ЭнергоСауда МК» Касымбековым М.Г. и представителем компании «TechlinkConsultingLtd» Ризоевым Р.Р. была направлена заявка на имя заместителя Председателя Правления АО «БТА Банк» Жаримбетова Ж.Д. о финансировании в форме кредита, на сумму 200 000 000 долларов США, сроком 89 дней, с запрашиваемой ставкой 12%, с целью пополнения собственных оборотных средств.

13.11.2008 года на заседании Кредитного Комитета головного Банка в составе Рамазанова А.С., Тлеукуловой Г.О., Узбекгалиева Р.Х., Ибрагимова Р.Ш., Куатбековой З.Б. во главе с председателем Комитета Жаримбетовым Ж.Д. вопреки требованиям норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка, в том числе руководства по корпоративному кредитованию, утвержденному советом директоров Банка от 10.04.07 г. согласно протоколу №4-2 (далее – РКК), в нарушение п.3.1. РКК



ответственное подразделение Банка УКБ №6 не полностью сформировал пакет документов в кредитном досье заемщика а именно (п.4.1. РКК), необходимые для проведения экономической экспертизы. Также нарушены п.3.3. «Проведение экспертизы проекта» РКК:

- экспертное заключение по проекту ТОО «ЭнергоСауда МК» составлено без содержания основных разделов, таких как финансовое состояние компании, анализ текущего бизнеса, анализ проекта, предусмотренных Приложением 3.3.1.1. РКК;

- к экспертному заключению не приложены прогноз движения денег, прогноз доходов и расходов по проекту;

- со стороны УКБ не был составлен календарный график мониторинга (Приложение №6) с указанием ключевых моментов реализации проекта, исходя из финансового и производственного плана по проекту.

- не проведена экспертиза Управлением кредитных рисков;

- не проведена экспертиза Юридической службой.

В интересах ОПГ, вышеуказанные члены КК ГБ АО «БТА Банк» подписали протокол заседания ККГБ №80, о предоставлении кредита 200 000 000 долларов США ТОО «ЭнергоСауда МК», срок финансирования – 89 дней, со ставкой финансированию 12%, дата первого мониторинга в конце срока, штраф за нецелевое использования кредита не применялось.

С резолюцией «согласен»: Председателем Кредитного комитета Головного банка - членом правления Жаримбетовым Ж.Д., а также Рамазановым А.С., Узбекгалиевым Р.Х., Ибрагимовым Р.Ш.; с резолюцией «согласен при условии правильного оформления депозита и положительного юридического заключения» - Тлеукуловой Г.О.; с резолюцией «воздержалась»- Куатбековой З.Б..

В тот же день, т.е. 13.11.2008 г. руководитель ОПГ Жаримбетов Ж.Д. действующий на основании доверенности №85-5-3/1175 от 12.05.08г., заключил с Касымбековым М.Г. директором ТОО «ЭнергоСауда МК» договор банковского займа №2000/08/100/580 на сумму 200 000 000 долларов США и договор банковского вклада корпоративный с юридическим лицом №1270, согласно которому товарищество размещает, а банк принимает на сберегательный счет деньги в сумме 200 000 000 долларов США сроком до 13.05.09г. (на шесть месяцев) с вознаграждением, начисляемым на сумму вклада в размере 13,34% годовых. Полученная сумма должна была выступать в качестве залогового обеспечения по заключенному ДБЗ.

Кредитным Комитетом Банка была установлена отсрочка в оформлении договора залога. Однако, денежные средства находящиеся на сберегательном счете ТОО «Энерго Сауда МК» в сумме 200 000 000 долларов США не были предоставлены в Банк в качестве залогового обеспечения.

03.12.08 года, с целью создания видимости платежеспособности и хорошей кредитной истории компании ТОО «ЭнергоСауда МК» основной долг по ДБЗ №2000/08/100/580 от 13.11.08 г. и начисленное вознаграждение погашено полностью, за счет денежных средств в размере 201 333 433,33 долларов США, которые были возвращены с депозитного счета.



05.12.08 г. директор ТОО «ЭнергоСауда МК» Касымбеков М.Г. обратился с заявлением в АО «БТА Банк» о финансировании в форме кредита, на сумму 200.000.000 долларов США, сроком до 20.01.09 года, с запрашиваемой ставкой 12%, с целью пополнения собственных оборотных средств.

11.12.08 г. на заседании Кредитного Комитета головного Банка в составе Рамазанова А.С., Тлеукулова Г.О., Узбекгалиева Р.Х., Ибрагимова Р.Ш., Куатбекова З.Б. во главе с председателем Комитета Жаримбетовым Ж.Д. находясь в преступном сговоре с другими членами ОПГ, вопреки требованиям норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка, в том числе руководства по корпоративному кредитованию, утвержденному советом директоров Банка от 10.04.07 г. согласно протоколу №4-2 (далее – РКК), в нарушение п.3.1. РКК ответственное подразделение Банка УКБ №6 не полностью сформировал пакет документов в кредитном досье заемщика а именно (п.4.1. РКК), необходимые для проведения экономической экспертизы. Нарушив требование п.3.3. РКК «Проведение экспертизы проекта», т.е. совершив аналогичные вышеуказанные противоправные действия в интересах ОПГ, вышеуказанные члены КК ГБ АО «БТА Банк» подписали протокол заседания ККГБ №88, о предоставлении кредита 200 000 000 долларов США ТОО «ЭнергоСауда МК», срок финансирования – до 20.01.09 г., со ставкой финансированию 12%, дата первого мониторинга в конце срока, без штрафа за нецелевое использование.

С резолюцией «согласен»: Председателем Кредитного комитета Головного банка - членом правления Жаримбетовым Ж.Д., а также Рамазановым А.С., Узбекгалиевым Р.Х., Ибрагимовым Р.Ш.; с резолюцией «согласен при условии правильного оформления депозита и положительного юридического заключения» - Тлеукуловой Г.О.; с резолюцией «воздержалась» - Куатбековой З.Б.

В тот же день 11.12.2008 г. руководитель ОПГ Жаримбетов Ж.Д. действующий на основании доверенности №85-5-3/1175 от 12.05.08г., заключил с ТОО «ЭнергоСауда МК» договор банковского займа №2000/08/100/632 на сумму 200 000 000 долларов США и договор банковского вклада корпоративный с юридическим лицом №1316, согласно которому товарищество размещает, а банк принимает на сберегательный счет деньги в сумме 200 000 000,00 долларов США сроком до 11.12.09г. (на год) с вознаграждением, начисляемым на сумму вклада в размере 14,40 % годовых.

В этот же день, сумма в размере 200 000 000 долларов США была перечислена на счет №709076530, открытый в Алматинском филиале АО «БТА Банк», с назначением платежа как «Размещение на банковский вклад «корпоративный» №0401/0405/08/7637 от 11/12/2008г.

Договор залога денег, являющихся обеспечением по указанному кредитному договору, так и не был оформлен, при этом отсрочка в оформлении договора залога была установлена решением Кредитным Комитетом Головного Банка до 05.01.09г.



19.01.2009 года с целью создания видимости платежеспособности и хорошей кредитной истории компании ТОО «ЭнергоСауда МК» основной долг по ДБЗ №2000/08/100/632 от 11.12.08 г. и начисленное вознаграждение погашено полностью, за счет денежных средств в размере 202 600 100 долларов США, которые были возвращены с депозитного счета.

16.01.09 г. еще имея ссудную задолженность в размере 200 000 000 долларов США директор ТОО «ЭнергоСауда МК» Касымбеков М.Г. обратился с заявлением в АО «БТА Банк» о финансировании в форме кредита, на сумму 200.000.000 долларов США, сроком до 15.04.09 года, с запрашиваемой ставкой 12%, с целью пополнения собственных оборотных средств.

19.01.09 г. члены Кредитного Комитета головного Банка в составе Жаримбетова Ж.Д., Тлеуколовой Г.О., Узбекгалиева Р.Х., Ибрагимова Р.Ш., Куатбековой З.Б. во главе с председателем Комитета Рамазановым А.С., находясь в преступном сговоре с другими членами ОПГ, вопреки требованиям норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка, в том числе руководства по корпоративному кредитованию, утвержденному Советом Директоров Банка от 10.04.07 г. согласно протоколу №4-2 (далее – РКК), в нарушение п.3.1. РКК ответственное подразделение Банка УКБ №6 не полностью сформировал пакет документов в кредитном досье заемщика, а именно (п.4.1.РКК), необходимые для проведения экономической экспертизы. Нарушив требование п.3.3. РКК «Проведение экспертизы проекта», т.е. совершив аналогичные вышеуказанные противоправные деяния в интересах ОПГ, вышеуказанные члены КК ГБ АО «БТА Банк» подписали протокол заседания ККГБ №2, о предоставлении кредита 200 000 000 долларов США ТОО «ЭнергоСауда МК», срок финансирования – 85 дней, со ставкой финансирования 12%, дата первого мониторинга в конце срока, без штрафа за нецелевое использование.

С резолюцией «согласен»: Председателем Кредитного комитета Головного банка - членом правления Жаримбетовым Ж.Д., а также Рамазановым А.С., Узбекгалиевым Р.Х., Ибрагимовым Р.Ш.; с резолюцией «согласен при условии правильного оформления депозита и положительного юридического заключения» - Тлеуколовой Г.О.; с резолюцией «воздержалась» - Куатбековой З.Б.

20.01.2009 г. руководитель ОПГ Жаримбетов Ж.Д. действующий на основании доверенности №85-5-3/1175 от 12.05.08г., заключил с ТОО «ЭнергоСауда МК» договор банковского займа №2000/09/100/9 на сумму 200 000 000 долларов США и договор банковского вклада корпоративный с юридическим лицом №1363, согласно которому товарищество размещает, а Банк принимает на сберегательный счет деньги в сумме 200 000 000,00 долларов США сроком до 20.01.2010 г. (на год) с вознаграждением, начисляемым на сумму вклада в размере 14,40 % годовых.

22.01.2009 года Жаримбетов Ж.Д. подписал дополнительное соглашение №1 к ДБЗ №2000/09/100/9 от 20.01.09 г. о том, что способом обеспечения



заемных средств является залог денег в сумме 200 000 000 долларов США размещенных на сберегательном счете № 005 114 682, открытый в АО «БТА Банк» согласно договора залога денег на сберегательном счете №09/10/z от 22.01.09 г.

30.01.2009 года в связи с тем, что планировалась проверка деятельности Банка со стороны уполномоченных органов государства, по указанию руководителей ОПГ, дабы избежать уголовной ответственности и наказания 30.01.2009 г. после возвращения Банком в ТОО денежного вклада в размере 200 000 000 долларов США с начисленным вознаграждением 200 670 684,93 ДСША погасили основной долг и начисленную ставку вознаграждения, всего 200 666 7666,67 долларов США.

Помимо изложенного, из показаний свидетелей установлено следующее:

Касымбеков М.Г. (том 789, л.д.33-36) показал, что около года компания практически бездействовала в связи с отсутствием лицензии. Затем, примерно в конце 2007 года или начале 2008 года, заместитель директора ТОО «Энерго Трейд» Буркитбаев Ж. предложил ему продать компанию и сказал, что АО «БТА Банк» заинтересован в приобретении компании, не имеющей обязательств по кредитам. Он согласился с данным предложением, после чего ему позвонил юрист УКБ № 6 АО «БТА Банка» Хаблов М., с которым они договорились о времени и дате встречи у нотариуса для подписания договора купли-продажи и нового устава. Затем они встретились у нотариуса, куда Хаблов М. принес готовый договор купли-продажи, подписанный Ризоевым Р., который по документам являлся представителем по доверенности от оффшорной компании – нерезидента РК. Сам Ризоев Р. при подписании документов у нотариуса не присутствовал. Он подписал договор и устав, который был нотариально заверен. После подписания нового устава он уже не являлся учредителем ТОО «ЭнергоСауда МК», и остался работать на должности директора. Примерно через месяц после подписания документов, ему позвонили из УКБ № 6 АО «БТА Банка», и сказали подписать договор на оказание бухгалтерских услуг с ТОО «Траст Консалтинг». Он подписал данный договор. Примерно один раз в месяц он подписывал платежные поручения на общую сумму 30-35 тысяч тенге на выплату его заработной платы, оказание услуг ТОО «Траст Консалтинг» и оплату налогов. В декабре 2008 года работники УКБ № 6 АО «БТА Банка», кто точно не помнит, ему предложили подписать договор на получение займа в АО «БТА Банке» на сумму 200 000 000 долларов США. Он отказался подписывать, решив сначала проконсультироваться с руководящими работниками УКБ № 6 АО «БТА Банка» и с этой целью встретился с исполнительным директором, курировавшим проекты УКБ № 6, Садыковым К. Последний ему сказал, чтобы он не беспокоился, т.к. данные деньги будут перечислены на депозит и затем в течение месяца кредит будет погашен. Садыков при этом пояснил, что выдача данного кредита необходима для регулирования показателей банка. Он согласился и подписал договор. Вся сумма, в размере 200 000 000 долларов США, была переведена на депозит в АО «БТА Банк». Примерно через месяц вся указанная сумма была



возвращена в АО «БТА Банк», кредит перед банком был полностью погашен. После этого он снова подписал договор на получение займа в размере 200 000 000 долларов США. Данные деньги также были переведены на депозит АО «БТА Банка», после чего примерно через месяц кредит был погашен.

Стенькина О.В. (том 789, л.д.103-105) пояснила, что 02.06.2008 года заключен договор о предоставлении бухгалтерских услуг с ТОО «ЭнергоСауда МК» в лице директора Касымбекова М. На подпись и печать бухгалтерские документы она отвозила в «БТА Банк» на 14 этаж, где встречалась с Джунусовой З. З. или Начинкиной С.Л. Оставляя им документы, через некоторое время она их забирала уже подписанными. У них находились только копии учредительных документов ТОО «ЭнергоСауда МК», а печать находилась в банке у Начинкиной С.Л. или Джунусовой З.З.

Ибрашева А.И. (том 789, л.д.32) пояснила, что ей было поручено осуществить перерегистрацию учредительных документов ТОО «ЭнергоСауда МК» в связи со сменой состава участников товарищества. Данное поручение ей было дано Ефимовой В.В. или Садыковым К.А.

Каленова А.М. (том 789, л.д.40-42) пояснила, что Садыковым К. были представлены все необходимые документы и доведены условия по выдаче кредита по ТОО «ЭнергоСауда МК». По всем заемщикам отдела мониторинга и технического сопровождения УКБ №6 контроль за целевым использованием кредита осуществлялся Садыковым К.

Чегимбаева Г.А. (том 789, л.д.43-44, том 804, л.д.12-14) пояснила, что очных заседаний КК ГБ по выдаче кредитов на сумму 200.000.000 долларов США ТОО «ЭнергоСауда МК» не проводилось. Данные протокола с подпилю Жаримбетова были предоставлены сотрудниками УКБ №6, обычно протокола передавались Каленовой. По протоколу №2 от 19.01.2009 года выписка была составлена на основании предоставленного протокола №2 от 19.01.2009 года с подписями членов КК. После составления выписок, сотрудники УКБ №6 сами их забирали. Кредиты были выданы на основании протоколов, на которых имеется виза Жаримбетова.

Ризоев Р.Р. (том 789, л.д.45-47) пояснил, что по просьбе Аблязова М.К. он стал формально представителем иностранной компании «Techlink Consulting Ltd» и подписал договор купли-продажи доли в уставном капитале в ТОО «ЭнергоСауда МК». По данному вопросу к нему по телефону звонила Ефимова В.В. и предупредила о том, что к нему подойдут люди, которые привезут указанные документы на подпись. По их прибытию он, как представитель указанной компании, подписал вышеуказанный договор.

Мухамеджанов Н.Р. (том 789, л.д.98-99) пояснил, что по договорам банковского вклада «корпоративный» между АО «БТА Банк» и компанией ТОО «ЭнергоСауда МК» процентные ставки были определены руководством банка в лице Жаримбетова Ж.Д. до момента поступления договоров в казначейство. Ставка могла быть изменена первым заместителем председателя правления банка индивидуально в связи со значительной



суммой депозита. В случае расторжения депозитного договора Депозитором и осуществления внешнего платежа по поручению депозитора в период времени с момента размещения депозита (20.01.2009 года по момент входа ФНБ «Самрук Казына» (02.02.2009 года), банк не смог бы собрать необходимый объем денежных средств, так как ликвидность банка находилась на очень низком уровне и суммы 200 000 000 долларов США в банке на тот период не было.

Согласно заключения по выдаче АО «БТА Банк» кредитов заемщику ТОО «ЭнергоСауда МК», составленного экспертом Управления инспектирования Департамента надзора за субъектами рынка ценных бумаг и накопительными пенсионными фондами АФН РК Асановой Р.Н. (том 790, л.д.3-13), следует, что решения Кредитным Комитетом по данной компании принимались в нарушение требований пункта 3.4.1 РКК без проведения всех необходимых предварительных экспертиз и заключений соответствующих подразделений Банка. Также были нарушены требования Правил ведения документации по кредитованию, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 49 от 23.02.07 года в части необходимости подготовки заключения банка, содержащего оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане.

Ответственными подразделениями Банка не осуществлялись необходимые процедуры мониторинга кредита, требования по проведению которых установлены пунктом 5.1 РКК. Суммы полученных от АО «БТА Банк» займов были направлены ТОО «ЭнергоСауда МК» на размещение вкладов в этом же банке, который в свою очередь выступил обеспечением по кредиту. Таким образом, финансирование текущей деятельности указанного товарищества посредством полученного кредита под оборотный капитал не осуществлялось, что является нарушением подпункта 4) пункта 1 Правил классификации активов №296 и свидетельствует о нецелевом использовании кредитов заемщиком. Все три кредита, выданные банком ТОО «ЭнергоСауда МК», были направлены указанным заемщиком на размещение депозитов в данном банке, при этом во всех трех случаях установленная ставка вознаграждения, начисляемая на сумму вклада, была выше ставки вознаграждения, уплачиваемой заемщиком по кредиту.

Так же судом исследованы протокола заседаний КК ГБ (том 790, л.д.26-37).

Помимо изложенного, по данному эпизоду имеется вступивший в законную силу приговор Медеуского районного суда от 24 мая 2012 года.

38. Эпизод кредитования ТОО «Шалкия Цинк ЛТД».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме.



Представитель потерпевшего пояснил, что 20.11.2006 года компанией «ShalkiyaZincNV» на основании договора купли-продажи долей в ТОО «Шалкия Цинк ЛТД» принято решение:

- вывести из состава учредителей ТОО «Шалкия Цинк ЛТД» компанию «DENMARASSETSMANAGEMENTINC», ТОО «Агронефть», ТОО «Полиметалл Ресорсерс»;

- считать единственным участником ТОО «Шалкия Цинк ЛТД» публичную компанию с ограниченной ответственностью «ShalkiyaZincNV» с долей 100%.

Учредителями компании «ShalkiyaZincNV» являлись физические лица:

- Ризоев Рифат 49,88%; Абуов Асылбек – 11,17%; Саркытбаев Марат и Казымов Самат 13,4%, прочие 25,55%.

Также же имеется доверенность от оффшорной компании «DENMARASSETSMANAGEMENTINC», зарегистрированной на Британских Виргинских Островах, явившейся основным учредителем ТОО «Шалкия Цинк ЛТД» с долей 54% на имя Ризоева Р.Р. от 04.08.2005г.

Таким образом, Аблязов М.К., действуя через Ризоева Р.Р. фактически владел ТОО «Шалкия Цинк ЛТД».

После чего Аблязов М.К., в нарушение ст.40 Закона РК «О банках и банковской деятельности» ввел Жаримбетова Ж.Д.с его согласия в декабре 2006 года в состав Совета Директоров публичной компании с ограниченной ответственностью «ShalkiyaZincNV» зарегистрированной в Королевстве Нидерланды.

В нарушении раздела №3.1 РКК от 17.06.2004г., члены Кредитного Комитета Банка в лице Холодзинского Г.И., Джолдыбаевой С.М., Тлеуколовой Г.О., Абжанова Д.К., Тасибекова Б.А., Диканбаева Е.О., приняли решение опросным листом №115 «А» от 30.11.2006г. об увеличении лимита финансирования на сумму 2 000 000 долларов США ТОО «Шалкия Цинк ЛТД», без соответствующего обращения заемщика – ТОО «Шалкия Цинк ЛТД», которое поступило в банк лишь 01.12.2006г..

30.11.2006г. между банком и ТОО «Шалкия Цинк ЛТД» подписано дополнительное соглашение №14 к Генеральному кредитному соглашению (далее ГКС) об изменении условий финансирования ГКС.

Далее, между банком и ТОО «Шалкия Цинк ЛТД» подписано дополнительное соглашение № 20 от 21.11.2008г. к ГКС, согласно которому, ТОО «Шалкия Цинк ЛТД» был увеличен действующий лимит кредитования:

1. по лимиту кредитования №1 в размере 38 570 000 долларов США;
2. по лимиту кредитования №2 в размере 9 000 000 долларов США;
3. по лимиту кредитования №3 в размере 1 000 000 долларов США;
4. по лимиту кредитования №4 в размере 3 500 000 Евро.

24.11.2008г. членами Кредитного Комитета Банка, в лице Рамазанова А.С., Ибрагимова Р.Ш., Алпысбаева Г.А., являвшегося замещающим лицом



директора по экономической безопасности Узбекгалиева Р.Х. под председательством Жаримбетова Ж.Д. в г.Алматы, в нарушении требований приложения №3 к Положению о Кредитном Комитете Банка, утвержденного Правлением Банка, согласно которого увеличение лимита финансирования более чем на 3 млн.долларов США подлежит рассмотрению исключительно на очном заседании Кредитного Комитета Банка с участием членов комитета, но при наличии заключений подразделений Банка отвечающих за выдачу кредитов, соблюдении требований Руководства по корпоративному кредитованию и при достаточном залоговом обеспечении, было принято решение №83 «А» от 24.11.2008г., согласно которому был увеличен лимит кредитования ТОО «Шалкия Цинк ЛТД» на сумму 8 570 000 долларов США и 3 500 000 Евро.

Помимо изложенного, из заключения АФН следует, что отсутствуют заключения Управления кредитных рисков, Управления экономической безопасности, данные заключения являются обязательными для вынесения проекта на кредитный комитет. Отсутствует заявление заемщика об изменении условий финансирования. Необходимо обратить внимание на следующие факты несоблюдения банком требований внутренних нормативных документов: во-первых, решение об увеличении лимита кредитования на 8 570 000 долларов США и 3 500 000 евро было принято опросным путем, т.е. без проведения заседания КК ГБ. Тогда как, согласно приложению 2 к Положению от 04.02.2008г., вопросы, касающиеся увеличения суммы лимита финансирования более чем на 3 млн. долларов США подлежат рассмотрению исключительно на заседании КК ГБ с участием членов комитета, заслушав докладчика с учетом имеющихся замечаний подразделений банка. Вместе с тем, необходимо отметить, что двумя членами КК – Татищевым Е. и Тлеукуловой Г., подписавшие против принятия проекта, было дано замечание вынести проект на заседание КК ГБ. Во-вторых, решение КК было принято 24.11.2008г. изменения в ГКС были внесены 21.11.2008г., путем подписания дополнительного соглашения №20. В этой связи, есть основания полагать, что на дату заключения дополнительного соглашения к ГКС, решения КК ГБ не было. По данному проекту в кредитном досье отсутствует решение учредителей заемщика, заявление заемщика в адрес банка, отдельные заключения подразделения Банка, а также протокол заседания КК(т.942 л.д.70-144).

Из заключения аудита «Ассер Консалтинг» видно, что по ГКД №1787 от 08.08.2001г. были подписаны дополнительные соглашения в количестве 22 штук, все суммы по ним не погашены. По факту прямой или косвенной причастности бывших руководителей и сотрудников банка к распоряжению кредитных средств отмечено, что Жаримбетов являлся членом наблюдательного Совет компаний «Шалкия Цинк NV», при этом подписал с визами «согласовано» дополнительные соглашения к ГКС; Дюйсенбеков Т. являлся «Агенто-С» (компания производившая оценку имущества); Ризоев являлся акционером и членом наблюдательного Совета компании «Шалкия Цинк»(т.942 л.д.149-169).



Так же из показаний свидетелей установлено следующее:

Тасибеков Б. показал, что представленный ему на обозрение опросный лист КК ГБ АО «Банк Туран Алем» №48а от 11.05.2006г. подписан им, в соответствии с данным опросным листом по кредиту 30 млн. долларов выданному сроком до 30.06.2006г. предлагалось увеличить срок до 28.12.2006г. В связи с тем, что в качестве обеспечения рассматривались ликвидные ценные бумаги, а ответственность была возложена на Садыкова К.А. и имеется его виза и так как кредит был уже выдан и видимо аргументировалась невозможность погашения, кредитный комитет согласился с пролонгацией срока (т.945 л.д.37-39).

Алпысбаев Г. показал, что с апреля 2008 года он работал в банке в должности начальника Управления экономической безопасности. По поводу представленного ему на обозрение опросного листа за №83а от 24.11.2008г. пояснил, что подпись, исполненная в графе «Узбекгалиев», принадлежит ему, в связи с тем, что Узбекгалиев отсутствовал на работе он подписал за него. Очного заседания по данному проекту не было, опросный лист принес кто-то из сотрудников Банка. Данный опросный лист когда ему принесли в кабинет, был уже подписан Председателем КК ГБ Жаримбетовым и управляющими директорами Рамазановым и Ибрагимовым, в связи с чем, он также подписал данный опросный лист с визой «СОГЛАСОВАНО». Он точно помнит, что когда он подписывал опросный лист, подписей Татишева, Тлеуколовой, и Куатбековой не было, иначе он бы тоже был бы против принятия данного решения и не подписал его (т.945 л.д.47-49).

Утегулова Э. пояснила по поводу опросного листа №83а от 24.11.2008г. что его принесла ей сотрудница банка Ким В. - менеджер проекта по южной региональной дирекции, которая уведомила ее о том, что решение по «Шалкия Цинк ЛТД» будет приниматься путем подписания опросного листа без выноса его на рассмотрение очного заседания кредитного комитета банка. После чего, она, ознакомившись с опросным листом, подписала его в графе «кредитный аналитик» в качестве ознакомления с опросным листом (т.945 л.д.50-52).

Ибрагимов Р. показал, что с конца 2007 года по 2009г. являлся членом КК ГБ. относительно представленного ему на обозрение опросного листа №83а от 24.11.2008г. пояснил, что подпись и виза «согласовано», принадлежит ему, вероятнее всего, на опросном листе стояла подпись Председателя КК ГБ Жаримбетова, что означало, что данный вопрос положительно решен, то есть Жаримбетов, как председатель кредитного комитета разрешил данный вопрос рассмотреть заочным методом (т.945 л.д.53-55).

Саркытбаев М. показал, что ТОО «Шалкия Цинк ЛТД», прежнее название ТОО «Тау-Кен», было образовано в 2001 году, единственным учредителем ТОО было АО «Астана Холдинг». В 2002 году АО «Астана Холдинг» продало свои доли участия в ТОО «Шалкия Цинк ЛТД» в офшорную компанию «DENMARASSETSMANAGEMENTINC» - 70%, и Бектанову – 30%. Компания «DENMARASSETSMANAGEMENTINC» и



Бектанов были подконтрольны банку. Примерно в 2003г. компания «DENMARASSETSMANAGEMENTINC» и Бектанов продали некоторую часть свои долей участия в ТОО «Шалкия Цинк ЛТД» в ТОО «Полиметалл Ресурс» и ТОО «Агро-нефть». Таким образом, учредителями ТОО «Шалкия Цинк» стали: компания «DENMARASSETSMANAGEMENTINC» -54%, ТОО «Полиметалл ресурс» - 36%, ТОО «Агро нефть» - 10%. ТОО «Полиметалл ресурс» принадлежало ему, и он вошел в состав учредителей ТОО «Шалкия Цинк» по договоренности с Татищевым. В конце 2004 г., после смерти Татищева, в банк пришла новая команда в лице Аблязова и Жаримбетова. В один из первых дней после своего появления Аблязова в банке, он вызвал его и сообщил, что представителем компании «DENMARASSETSMANAGEMENTINC», которая является основным учредителем ТОО «Шалкия Цинк» будет Ризоев. При формировании органов управления материнской компании «Шалкия Цинк NV» в Голландии Жаримбетов был представлен в Совет Директоров от финансирующего БТА Банка. Он был включен в совет директоров как независимый член совета. Данное решение было принято самим Жаримбетовым, который заявил, что в практике банка принята такая норма, что один из руководителей банка должен присутствовать в совете директоров компаний, которые финансируется в БТА Банке. Данное решение так же принималось без согласования с руководством компании «Шалкия Цинк». Упор делался на обязательный контроль руководства банка за их активами и якобы, именно с этой целью, потребовалось необходимость присутствия Жаримбетова в составе Совета Директоров созданной компании «Шалкия Цинк NV». На сколько он помнит, в дальнейшем работниками АФН участие Жаримбетова в Совете Директоров данной компании было расценено, как нарушение законодательства и Жаримбетов по этим основаниям из состава Совета вышел. Также в совете директоров «Шалкия Цинк NV» был включен, как основной держатель акций, Ризоев Р.(т.945 л.д.117-118).

Салюлева Ю. показала, что документы оффшорной компании «DENMARASSETSMANAGEMENTINC», а также все доверенности, все учредительные документы хранились у нее. В 2005 году все доверенности от указанной оффшорной компании приходили на имя Ризоева Р. и Киздарбекову Р. поэтому она утверждает, что доверенность от оффшорной компании «DENMARASSETSMANAGEMENTINC» была выписана на Ризоева Р. Она по указанию Ефимовой, Джунусовой, или Начинкиной передавала по реестру необходимые нотариально заверенные документы людям, которых указывали они. Печать оффшорной компании «DENMARASSETSMANAGEMENTINC» хранилась у Ефимовой. В 2007-2008 годах доверенность от оффшорной компании «DENMARASSETSMANAGEMENTINC» приходила и на Сыдыкова (т.945 л.д.114-116).

Ризоев Р. показал, что его устроил на работу в ТОО «Бетпак Дала» Аблязов, Аблязов сказал ему, что он должен подписывать документы в качестве представителя ряда компаний. После того, как он согласился с



предложением Аблязова, по этим вопросам работал с начальником УКБ №6 Ефимовой, при необходимости Ефимова звонила ему на телефон и давала указания по поводу подписания определенных документов компании, где он был представителем. Все доверенности на компании ему передавала Ефимова. При подписании документов у него не возникало сомнений по поводу законности сведений, указанных в этих документах. Хотя он видел, что в решениях которые он подписывает, идет речь о кредитовании в АО «БТА Банк» и знал, что Аблязов является крупнейшим держателем в Казахстане в области бизнеса и имеет определенный авторитет. После того, как осенью в 2009г. он привлекался к уголовной ответственности по преступлениям, совершенным преступной группой Аблязова и других лиц, он понял, что Аблязов совершал хищение средств банка, используя его в качестве представителя оффшорных компаний при получении кредитов в банке и решении других вопросов в своих интересах. Относительно ТОО «Шалкия Цинк» он пояснил, что в 2005 году, когда он согласился на просьбу Аблязова быть представителем иностранных компаний, Аблязов сказал, что он введет его в состав акционеров ТОО «Шалкия Цинк», также он сказал, что данное ТОО является частью его бизнеса, и что ему будет необходимо подписывать различные документы, доверенности, протокола решений участников, и участвовать на собраниях. За период времени с 2005 года по 2009 год он подписывал различные документы по ТОО «Шалкия Цинк», это были протокола общего собрания учредителей. Какие либо решения управлеченческого характера в ТОО «Шалкия Цинк» он не принимал, все руководство компанией, включая ее финансовую сторону, осуществляли Саркытбаев и Аблязов. Фактически, данное предприятие принадлежало Саркытбаеву и Аблязову, он просто являлся доверенным лицом Аблязова. Вопрос об образовании публичной компании «Шалкия Цинк NV» в Нидерландах решался Саркытбаевым и Аблязовым без его участия, так как он являлся формальным участником ТОО. После того как была образована публичная компания «Шалкия Цинк NV», оффшорная компания «DENMARASSETSMANAGEMENTINC» стала одним из акционеров, где он также являлся представителем. Он знает, что от выхода на Лондонскую фондовую биржу и размещения на ней акции публичной компании «Шалкия Цинк NV», оно получило денежные средства в размере 100 млн. долларов США, какая то часть из них была扑щена на погашение кредитов в банк, часть на финансовую помощь ТОО «Шалкия Цинк ЛТД» и часть была передана акционерам компании. В этот период он ездил в Лондон вместе с Саркытбаевым, Казымовым С., Абуовым А. Там представитель ING-банка разъяснял им, что нашел покупателей на акции в размере 24,8% публичной компании «Шалкия Цинк NV». Там же Саркытбаев принял решение о реализации данных акций. По вопросам подписания важных документов, таких как протокола решений общего собрания учредителей или акционеров по данным компаниям, к нему звонила Ефимова, которая говорила, что данные вопросы согласованы с Аблязовым и ему необходимо их подписать(т.944 л.д.128-).



Помимо этого, судом исследованы: протокол заседания КК ГБ №13 от 07.02.2010г. (т.942 л.д.11-13), протокол заседания КК ГБ №14 от 09.02.2006г (т.942 л.д. 14-17), протокол заседания КК ГБ №16 от 14.02.2006г. (т.942 л.д.18-21), протокол заседания КК ГБ №40 от 17.042006г. (т.942 л.д.22-23), протокол заседания КК ГБ № 78а от 03.08.2006г. (т.942 л.д. 24-27), протокол заседания КК ГБ №33 от 26.05.2008г. (т.942 л.д.28-31), опросный лист №19а от 21.02.2006г. (т.942 л.д.32-35), опросный лист № 48а от 11.05.2006г. (т.942 л.д.л.д.36-39), опросный лист №108а от 06.11.2006г. (т.942 л.д.40-43), опросный лист №115а от 30.11.2006г. (т.942 л.д.44-47), опросный лист №54а от 15.06.2007г. (т.942 л.д.48-50), опросный лист №58а от 21.07.2008г. (т.942 л.д.51-53), опросный лист №98а от 13.12.2007г. (т.942 л.д. 54-58), опросный лист №83а от 29.11.2008г. (т.942 л.д.59-64).

Помимо изложенного, по данному эпизоду имеется вступивший в законную силу приговор Бостандыкского районного суда.

39 и 40. Эпизоды кредитования ТОО «Каменское плато» и ТОО "Компания Митра".

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что приговором Медеуского районного суда г. Алматы от 23.05.2012 года было установлено следующее.

11.04.2002 года было зарегистрировано ТОО«Spectrum-S», созданное руководством АО «Банк ТуранАлем» и АО «Казкоммерцбанк» для реализации совместных коммерческих проектов. Впоследствии после завершения совместной деятельности указанное предприятие бездействовало.

В целях совершения хищения средств банка, по указанию руководителя ОПС Аблязова, члены ОПГ Ризоев, Каримов, Ахмедьярова и менеджер ТОО «УК DCM» Амреев, согласно заранее распределенных ролей в преступной группе, в г.Алматы подготовили протокол собрания учредителей ТОО «Spectrum-S» от 06.06.2006 года, согласно которого уже созданное ТОО «Spectrum-S» было переименовано в ТОО «Каменское плато», назначен новый директор Амреев с долей участия в уставном капитале 1%.

При этом, с целью дальнейшего вывода похищенных денег банка за территорию Республики Казахстан в состав участников введена оффшорная компания «GambacLimited» с 99% долей участия, зарегистрированная на Британских Виргинских островах, уполномоченными представителями которой выступили руководитель ОПГ Жаримбетов, особо доверенные лица Аблязова – Ризоев и Киздарбекова.

Использование вышеуказанной оффшорной компании в преступных схемах было поручено руководителям и членам ОПГ Садыкову, Ефимовой, Джунусовой и Начинкиной.

Затем, по указанию Каримова, входившего в состав ОПГ как координатор деятельности компаний, входивших в группу ТОО «УК DCM», для достижения общего преступного результата, 26.06.2007 года член ОПГ,



начальник юридического отдела ТОО «УК DCM» Бейсекеев был назначен с его согласия на должность директора ТОО «Каменское плато» с передачей ему номинальной доли 1% в уставном капитале предприятия. При этом Бейсекеев, из корыстных побуждений, с целью получения денежных вознаграждений, а также движимый личной заинтересованностью в угоду работодателю, беспрекословно выполнял указания Аблязова, доводимые ему через Каримова и Ахмедьярову, о подготовке документов на получение необоснованных и необеспеченных кредитов в банке, а затем на легализацию похищенных указанным путем денежных средств.

Таким образом, полностью подконтрольное Аблязову и Жаримбетову ТОО «Каменское плато» было подготовлено для вывода денег банка в целях их хищения.

Дальнейшие действия всех членов ОПГ во главе с руководителями ОПС Аблязовым и ОПГ Жаримбетовым также носили спланированный и согласованный характер, объединенные единством форм и методов преступной деятельности.

Чувствуя безнаказанность своих преступных деяний, сплоченные единым умыслом на совершение хищения и легализацию похищенных средств, Ризоев и Амреев, заручившись поддержкой Аблязова, Жаримбетова и членов КК ГБ, подписали решение учредителей ТОО «Каменское плато» от 21.06.2006 года о необходимости обращения в АО «БанкТуроАлем» с заявкой об открытии кредитной линии в размере 104 716 000 долларов США.

По указанию Каримова и Ахмедьяровой финансовые аналитики ТОО «УК DCM» Калдыбаев и Кудайбергенов, составляли документы по финансированию ТОО «Каменское плато» и взаимодействовали с Банком от имени вышеуказанного предприятия.

Для подготовки всех необходимых документов и создания видимости кредитования доходной предпринимательской деятельности Аблязовым были вовлечены в преступную деятельность начальник УКБ №3 Абдешев, сотрудники УКБ №3 Банка Нарымбетов, Ким Д.Н., менеджер по работе с крупными клиентами Гордиенко Л.В., а также управляющий директор Тасибеков, которые используя свое служебное положение в кратчайший срок обеспечили подготовку документов на Кредитный Комитет для выдачи кредитов в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье.

22.06.2006 года в г. Алматы КК ГБ в лице членов ОПГ использовавших свое служебное положение Председателя Кредитного Комитета-члена Совета Директоров Погорелова, члена Совета Директоров Татишева, члена Совета Директоров Жаримбетова, исполнительного директора Тлеукуловой, управляющего директора по кредитованию Тасибекова, замещающего члена КК ГБ - специалиста управления экономической безопасности Нуржанова, формально заслушав кредитного аналитика УКБ №3 Нарымбетова, в нарушение нормативно-правовых актов и корпоративных правил, одобрили кредитование ТОО «Каменское Плато» на сумму 104 716 000 долларов США, с первоначальным освоением доступного лимита 75 миллионов долларов США на приобретение земельных участков сроком на два года.



Также членами КК ГБ при принятии основного решения – об установлении лимита кредитования, была предоставлена отсрочка в формировании полного кредитного досье и получении всех заключений сроком на 1 месяц с момента подписания ГКД, тем самым были удалены все правовые препятствия для хищения денежных средств банка через ТОО «Каменское плато».

В дальнейшем, в течение всего срока незаконного вывода денег на ссудный счет ТОО «Каменское плато» членами ОПГ управляющим директором по кредитованию Тасибековым, начальником УКБ №3 Абдешевым, и не посвященной в преступный умысел ОПГ, менеджером по работе с крупными клиентами Гордиенко Л.В., на которых был возложен контроль за беспрепятственным выводом денег банка путем подготовки фиктивных документов, не осуществлялись необходимые мониторинги (текущие, технические, плановые), которые должны были включать в себя анализ финансового состояния заемщика и освоения кредитных денег с оценкой возможности заемщиком погашения кредита, а также мониторинг по залоговому обеспечению. Кроме того, в нарушение требований «Правил ведения документации», согласно которого переоценка залога производится не менее одного раза в полгода, и «Инструкции о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня», ими специально не производилась переоценка земельных участков, что могло повлечь прекращение кредитования.

При указанных умышленно допущенных нарушениях, достоверно зная, что согласно статьи 2 п. 4 «Положения о Кредитном Комитете Головного Банка», решения КК ГБ обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями банка, члены Кредитного Комитета с целью наступления преступных последствий обеспечили подписание ряда документов, имея целью присвоения денежных средств банка.

Так, 29.06.2006 года, управляющий директор банка Булатханова и директор ТОО «Каменское плато» Амреев, подписали ГКД №2000/06/58 на лимит кредитования 104 716 000 долларов, с невозобновляемым лимитом 75 000 000 долларов для целей выкупа земельных участков, который послужил правовым основанием для перечисления денег банка на счет ТОО «Каменское плато».

Не останавливаясь на достигнутом, несмотря на то, что ТОО «Каменское плато» являлось вновь образованной компанией, без наличия собственных средств и опыта работы, 28.05.2007 года КК ГБ в лице руководителя и членов ОПГ использовавших свое служебное положение Жаримбетова, Рамазанова, Тасибекова, Диканбаева, а также подписавших протокол замещающих лиц Ковшарова, Ильясова, согласно протокола №48, выполняя волевое решение Аблязова, решил одобрить увеличение суммы лимита с 104 716 000 до 108 716 000 долларов США.

При этом, не скрывая, что ТОО «Каменское плато» является компанией подконтрольной Аблязову и Жаримбетову, и соответственно члену ОПГ Каримову, КК ГБ во главе с Жаримбетовым возложил контроль за



исполнением решения о финансировании ТОО «Каменское плато» не только на членов ОПГ в лице управляющего директора Рамазанова и исполнительного директора Налобина, но и на самого Каримова, не являвшегося сотрудником банка.

При решении вопроса о финансировании ТОО «Каменское плато» членами Кредитного Комитета Банка, в том числе Жаримбетовым, Холодзинским, Тасибековым, Диканбаевым с использованием своего служебного положения, принимались все меры для заведомо необоснованного предоставления подконтрольным Аблязову и Жаримбетову дополнительных льгот и привилегий. Так, опросным листом №110а от 10.11.2006 года и протоколом заседания Кредитного Комитета Банка №32 от 03.04.2007 года, подписанными вышеуказанными соучастниками преступления, необоснованно предоставлены отсрочки в оформлении и регистрации договора залога, разрешено финансирование без достаточного залогового обеспечения и без заключения Управления кредитных рисков.

На основании решений КК ГБ, к ГКД № 2000/06/58 от 29.06.2006 года было заключено несколько дополнительных соглашений (далее ДС), в том числе ДС № 3 от 31.06.2007 года, подписанное членом ОПГ – управляющим директором Банка Налобиным, связанное с увеличением суммы лимита до 108 716 000 долларов США, увеличением не возобновляемого лимита до 79 000 000 долларов США и включением в него целевого назначения на рефинансирование задолженности в АО «АТФ Банк».

Далее, 19.07.2006 года, выполнившими свою роль в ОПГ управляющим директором Тасибековым и директором ТОО «Каменское плато» Амреевым, используя свое служебное положение, была подписана заявка на предоставление банковского займа 2000/06/58/100/1 на сумму 2 400 100 000тенге. После этого, указанная сумма, в соответствии с внутренними требованиями банка, путем внесения вышеуказанных данных в автоматизированную банковскую систему по финансированию кредитных сделок, после сверки всех условий финансирования и формирования платежных операций, была в автоматическом режиме зачислена на счет получателя.

Таким образом, указанные средства в сумме 2 400 100 000тенге были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера № 73940121 от 19.07.2006 года, с зачислением с ссудного счета заемщика № 054783073 на его текущий счет в тенге № 024 467 660.

Доводя преступные намерения ОПГ до конца, члены ОПГ, действующие согласно указаний руководителей ОПС Аблязова, ОПГ Жаримбетова, Каримова, Ахмедьяровой, начальник УКБ №3 Абдешев и директор ТОО «Каменское плато» Бейсекеев, используя свое служебное положение, согласно своим преступным обязанностям подписали:

- 19.09.2006 года заявку на предоставление банковского займа 2000/06/58/100/2на сумму 260 000тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера



№87283045 от 19.09.2006 года, с зачислением со ссудного счета заемщика № 059783515 на его текущий счет в тенге № 024 467 660.

- 20.09.2006 года заявку на предоставление банковского займа 2000/06/58/100/3 на сумму 38 200 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера №87556273 от 20.09.2006 года, с зачислением со ссудного счета заемщика № 059783421 на его текущий счет в тенге № 024 467 660.

- 15.12.2006 года заявку на предоставление банковского займа 2000/06/58/100/4 на сумму 20 528 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера №11561089 от 15.12.2006 года, с зачислением со ссудного счета заемщика № 065 783 965 на его текущий счет в тенге № 024 467 660.

- 13.02.2007 года заявку на предоставление банковского займа 2000/06/58/100/5 на сумму 1 713 775 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера № 31663317 от 13.02.2007 года, с зачислением со ссудного счета заемщика № 068 783 030 на его текущий счет в тенге № 026 467 660.

- 22.05.2007 года Налобиным и Бейсекеевым, используя свое служебное положение, была подписана заявка на предоставление банковского займа 2000/06/58/100/6 на сумму 2 210 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера № 68125322 от 22.05.2007 года, с зачислением со ссудного счета заемщика № 562 477 871 на его текущий счет в тенге №026 467 660.

- 01.06.2007 года Налобиным и Бейсекеевым, используя свое служебное положение, была подписана заявка на предоставление банковского займа 2000/06/58/100/7 на сумму 3 171 500 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера № 72354021 от 01.06.2007 года, с зачислением со ссудного счета заемщика № 569 477 531 на его текущий счет в тенге № 026 467 660.

- 30.07.2007 года Налобиным и Бейсекеевым, используя свое служебное положение, была подписана заявка на предоставление банковского займа 2000/06/58/100/8 на сумму 1 075 200 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера № 98029129 от 30.07.2007 года, с зачислением со ссудного счета заемщика № 606 477 737 на его текущий счет в тенге № 026 467 660.

- 27.12.2007 года Гордиенко и Бейсекеевым, используя свое служебное положение, была подписана заявка на предоставление банковского займа 2000/06/58/100/9 на сумму 387 008 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера № 71745661 от 27.12.2007 года, с зачислением со ссудного счета заемщика № 679 477 719 на его текущий счет в тенге № 026 467 660.

- 21.05.2008 года Гордиенко и Бейсекеевым используя свое служебное положение, была подписана заявка на предоставление банковского займа 2000/06/58/100/10 на сумму 12 631 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального



ордера № 42359310 от 21.05.2008 года, с зачислением со ссудного счета заемщика № 742 477 756 на его текущий счет в тенге № 026 467 660.

Таким образом, за указанный период Аблязовым, Жаримбетовым, а также другими руководителями и членами ОПГ было организовано с использованием своего служебного положения заведомо незаконное предоставление Банком кредитных средств, то есть похищено с использованием служебного положения, организованной группой, через специально созданную ОПГ в целях совершения хищения компании ТОО "Каменское плато", денежных средств Банка на общую сумму 8 821 412 000тенге.

Далее, с целью сокрытия совершенного хищения, по указанию Аблязова М.К., который достоверно знал о готовящейся проверки со стороны Агентства финансового надзора РК в результате которой были бы выявлены вышеуказанные нарушения и факты хищения денежных средств, КК ГБ в лице Председателя КК Жаримбетова, членов КК Татишева, Тлеукуловой, Абжанова, Тасибекова, Диканбаева, Узбекгалиева во избежание уголовной ответственности, были подписаны с использованием своегослужебного положения фиктивные дубликаты опросных листов за №2а от 08.01.2007 года, №64а от 26.07.2007 года, №85а от 29.10.2007 года, из которых исключены незаконно предоставленные льготы ТОО «Каменское плато», для предъявления их специалистам АФН.

Сумма в 2 400 100 000 тенге была перечислена в ТОО «AsiaConstruction» на цели “приобретение земельного участка согласно договору купли продажи б/н. 10.07.06г.”

Сумма в 31 675 000 тенге, была снята наличными на хозяйственные расходы, по чеку № 64228.

Сумма в 6 313 500 тенге, была перечислена Жураеву Ш. (РНН 600910524081) на его счет № 1307109, с назначением как “оплата за земельный участок, согласно договору №1-13483 от 19.09.06г.”.

Сумма в 20 528 000 тенге была перечислена Супиеву К.В. (РНН 600310873349) на его текущий счет № 1529787 с назначением “оплата за земельный участок, согласно договору б/н. от 15.12.06г.”

Сумма в 1 713 775 000 тенге была снята наличными с назначением “прочие расходы, по чеку № 64234 А1”.

Сумма в 3 171 500 000 тенге была использована на рефинансирование задолженности в АО «АТФ Банк» по Договору банковского займа № 1К217-2006/1 от 07.12.07г. с АО «АТФ Банк» на сумму 75 миллионов долларов.

Сумма в 1 075 200 000 тенге была перечислена на счет ТОО «Баск Инвест» № 935 467 683 на оплату земельных участков.

Таким образом, за указанный период руководителями и членами ОПГ Аблязовым, Жаримбетовым, Каримовым, Ахмедьяровой было организовано с использованием своего служебного положения заведомо незаконное предоставление банком кредитных средств, то есть похищено с использованием служебного положения, организованной группой, через специально созданную ОПГ в целях совершения хищения компании ТОО



"Каменское плато", денежных средств банка на общую сумму 8 821 412 000 тенге, с последующей их легализацией, в группе лиц, в крупном размере.

Не останавливаясь на достигнутом, Аблязов приступил к реализации очередного плана по хищению денежных средств с использованием ТОО «Каменское плато».

Так, 04.09.2007 года по указанию Аблязова, юристом ТОО «УК DCM» Усеровым, в Департаменте юстиции г.Алматы зарегистрировано ТОО "Компания Митра" за №87438-1910-ТОО (ИУ) по свидетельству о государственной регистрации юридического лица серии В№0279343.

По согласованию с Каримовым и Ахмедьяровой, исполнительным директором Садыковым и начальником УКБ №6 Ефимовой, учредителем в ТОО «Компания Митра» введена аффилированная офшорная компания «Dowring&Associates, Inc», для обеспечения надлежащего контроля со стороны организованной преступной группы.

Согласно преступному плану, разработанному Аблязовым и Жаримбетовым, в собственность международной предпринимательской компании «Dowring&Associates, Inc» передано 100 % уставного капитала ТОО «Компания Митра». Использованием вышеуказанной офшорной компании в преступных схемах занимались работники УКБ № 6 Джунусова, Начинкина, под руководством Ефимовой и Садыкова.

Осуществляя единый преступный умысел, направленный на хищение денежных средств Банка Ефимова и руководитель проекта – начальник отдела правового сопровождения УКБ №6 банка Хаблов, в г. Алматы организовали исполнение доверенностей от 25.07.2006 года и от 11.06.2008 года компании «Dowring&AssociatesInc» на имя Серго и Косаева, которые входили в число доверенных лиц руководителей ОПГ Аблязова и Жаримбетова, и исполняя отведенные им обязанности, подписывали документы, связанные с хищением денежных средств банка.

По указанию Каримова и Ахмедьяровой, согласно решению учредителя от 15.08.2007 года подписанного активным членом ОПГ Серго, при создании ТОО «Компания Митра», директором товарищества была назначена, с ее согласия, член ОПГ Бекбаева, одновременно являвшаяся начальником отдела кадров созданного Каримовым и Ахмедьяровой для централизованного управления группой аффилированных фирм ТОО «УК DCM».

05.09.2007 года выполнявшая свою роль в ОПГ Бекбаева подписала соответствующий приказ по товариществу №1-л о том, что приступает к исполнению обязанностей директора.

В дальнейшем директором ТОО «Компания Митра» по указанию Каримова и Ахмедьяровой, согласно решению учредителя от 22.04.2008 года, подписанного Серго, была назначена, с ее согласия Кудиярбекова, являвшаяся менеджером-администратором ТОО «УК DCM».

В последующем, согласно решению учредителя от 07.11.2008 года подписанного Косаевым директором ТОО «Компания Митра» стала с ее согласия Кубаева, являвшаяся менеджером координатором проектов ТОО «УК DCM».



Бекбаева, Кудиярбекова и Кубаева, будучи подчиненными Каримова и Ахмедьяровой обеспечивали, используя свое служебное положение, своевременное принятие согласованных с последними решений и подписывали документы, удовлетворяющие интересы организованной преступной группы во главе с Аблязовым и Жаримбетовым, по хищению средств банка.

По указанию Каримова и Ахмедьяровой члены ОПГ финансовые аналитики ТОО «УК DCM» Калдыбаев и Кудайбергенов составляли документы по финансированию ТОО «Компания Митра» и взаимодействовали с банком от имени вышеуказанного предприятия.

Таким образом, ТОО «Компания Митра» создано вышеуказанными соучастниками преступления, в соответствии с заранее разработанным Аблязовым и Жаримбетовым преступным планом совершения хищения денежных средств банка, неоднократно, организованной группой в крупном размере, под видом получения кредитов и дальнейшей легализации похищенных средств банка под руководством Каримова, Ахмедьяровой и Ефимовой и других.

В указанный период Аблязовым и другими членами ОПГ, для придания мнимой законности, совершены следующие незаконные сделки по купле–продаже доли в уставном капитале ТОО «Каменское плато».

Так, 20.08.2007 года в г. Алматы руководитель ОПГ Аблязов, оформил мнимую сделку о приобретении 99 % доли в уставном капитале ТОО «Каменское плато» за 101 970 тенге у представителя компании «GambacLimited» члена ОПГ – Ризоева, тем самым создав все условия для предстоящего хищения денежных средств банка в крупном размере.

После чего, в целях реализации преступного замысла, направленного на совершение хищения и легализацию похищенных средств банка путем выдачи кредитных средств ТОО «Компания Митра», действуя в едином умысле с Аблязовым и Жаримбетовым, выполняя преступные указания Каримова и Ахмедьяровой 20.09.2007 г. в г. Алматы директор ТОО «Компания Митра» Бекбаева, используя свое служебное положение, подписала заявление в банк о финансировании вышеуказанной коммерческой организации 17 492 800 000 тенге с целью «приобретение доли в уставном капитале компании».

Исполняя свои обязанности в ОПГ управляющий директор банка Налобин, исполнительный директор банка Садыков, сотрудник УКБ №3 Нарымбетов, используя свое служебное положение, обеспечили в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье, предоставление в Кредитный Комитет документов на выдачу кредита ТОО «Компания Митра». При этом, Налобин, Садыков и Нарымбетов, исполняя незаконные указания руководителей ОПС Аблязова и ОПГ Жаримбетова, ускоряя процедуру положительного рассмотрения заявления ТОО «Компания Митра» о финансировании, организовали подготовку заведомо незаконного документа – опросного листа, что позволяло ускорить принятие положительного решения на открытие финансирования ТОО «Компания Митра», тогда как



установление лимита финансирования не относится к вопросам, решения по которым могут быть приняты путем подписания опросного листа членами Кредитного Комитета.

На основании представленных документов по проекту финансирования ТОО «Компания Митра», 29.10.2007 года Кредитный Комитет, под председательством одного из руководителей ОПГ Жаримбетова, согласно опросному листу заседания №85 «А», одобрил установление лимита кредитования ТОО «Компания Митра» в размере 17 492 800 000 тенге.

Указанный опросный лист был подписан с использованием своего служебного положения с резолюцией «согласовано» членами Кредитного Комитета из числа членов ОПГ, действовавших в едином умысле на совершение хищения, выполнявшими свою роль в организованной преступной группе: Председателем Кредитного Комитета, членом Совета Директоров Жаримбетовым, членом Совета Директоров Татишевым, управляющим директором Рамазановым, управляющим директором Тлеукуловой, управляющим директором Узбекгалиевым.

При этом, Кредитным Комитетом необоснованно, в ущерб интересам банка, установлены льготный период погашения вознаграждения и основного долга – до конца срока, отсрочки в формировании полного кредитного досье со всеми заключениями сроком на 30 дней со дня подписания выписки КК ГБ.

Этим же Комитетом, во главе с Жаримбетовым, кредиты подконтрольному Аблязову и Жаримбетову ТОО «Компания Митра» выданы в нарушение требований внутренней кредитной политики банка без составления обязательных заключений: заключения управления кредитных рисков, заключения юридической службы, заключения управления экономической безопасности, управления экспертизы и мониторинга обеспечения кредитов, решения клиентского комитета.

По указанию руководителей ОПС Аблязова и ОПГ Жаримбетова, подчиненные им соучастники из числа работников банка, Кредитного Комитета, ТОО «УК DCM» и ТОО «Компания Митра» умышленно допустили многочисленные нарушения для хищения денежных средств банка. Им достоверно было известно, что заемщик ТОО «Компания Митра» являлся вновь образованной компанией, юридическая регистрация которого произведена 04.09.2007 года, у данного предприятия отсутствовали соизмеримые с размером кредита собственные средства и необходимый опыт. По состоянию на 29.10.2007 года уставный капитал ТОО «Компания Митра» составлял 110 000 тенге, при сумме кредитования 17 492 800 000 тенге. Тем самым, были нарушены требования, установленные решением Кредитного Комитета №76 от 17.09.2007 года, о запрете финансирования стартовых проектов в случае отсутствия текущей деятельности у заемщика, отсутствия опыта работы у заемщика в кредитуемой отрасли или стабильной работы компании более 6 месяцев, отсутствия у заемщика дополнительных источников поступления средств.

Незаконные действия Аблязова и Жаримбетова, а также их



соучастников преступления по финансированию и обеспечению возвратности кредита ТОО «Компания Митра» прямо противоречили интересам банка и требованиям его залоговой политики, утвержденной Советом Директоров Банка.

В качестве обеспечения залога были предоставлены следующие объекты недвижимости – земельный участок № 20-315-935-053 с залоговой стоимостью 95 007 797 тенге (договор залога № 07/222/z), три земельных участка в Медеуском районе (договор залога № 07/533/z) с залоговой стоимостью 18 729 932 068 тенге, объект (не указан какой) по адресу Медеуский район, западнее р.Есентай севернее ул.Жамакаева с залоговой стоимостью 4 893 783 750 тенге. При этом, залогодателем по указанным земельным участкам выступало другое, созданное Каримовым и Ахмедьяровой в целях совершения хищения ТОО «Каменское Плато» в лице директора Бейсекеева, являвшегося активным членом ОПГ, и данные участки уже были оформлены в качестве залога по исполнению обязательств ТОО «Каменское Плато».

Во исполнение преступного умысла, направленного на хищение денег Банка, в крупном размере по указанию руководителей ОПС Аблязова и ОПГ Жаримбетова, 05.11.2007 года в г. Алматы соучастники преступления, выполнившие отведенные им роли в ОПГ управляющий директор Банка Налобин В.Г. и директор ТОО «Компания Митра» Бекбаева, используя свое служебное положение, заключили ГКД №2000/07/115 с лимитом кредитования 17 492 800 000 тенге.

Оформив вышеуказанный ГКД, тем самым подготовив необходимые документы для хищения денег путем получения кредита в банке, по указанию Аблязова, был оформлен договор купли-продажи доли в ТОО «Каменское плато» за 17 492 757 000 тенге, между Аблязовым (продавец) и ТОО «Компания Митра» (покупатель) в лице директора Бекбаевой, действовавшей в соответствии со своими преступными обязанностями. Таким образом, были подготовлены юридические основания для перечисления похищенных денег на личный счет руководителя ОПГ Аблязова.

14.11.2007 года уполномоченным лицом Банка Гордиенко Л.В. и директором ТОО «Компания Митра» Бекбаевой была подписана заявка на предоставление банковского займа № 2000/07/115/100/1 от 14.11.2007 года на общую сумму 17 492 800 000 тенге.

После этого, указанная сумма, в соответствии с внутренними требованиями Банка, путем внесения вышеуказанных данных в автоматизированную банковскую систему по финансированию кредитных сделок, после сверки всех условий финансирования и формирования платежных операций, была в автоматическом режиме зачислена на счет получателя.

В связи с этим, указанные средства в сумме 17 492 800 000 тенге, были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера № 49487423 от 14.11.2007 года, с зачислением со ссудного счета заемщика



№660477317 на его текущий счет в тенге № 946467397, открытый в Алматинском филиале Банка.

Похищенные средства были в дальнейшем легализованы Аблязовым путем совершения финансовых операций на рынке ценных бумаг, при следующих обстоятельствах.

14.11.2007 года Бекбаева, используя свое служебное положение, выполняя свою преступную роль подписала платежное поручение №1 на перечисление 17 492 757 000 тенге на текущий счет Аблязова, состоявшего в качестве Председателя Совета Директоров с Банком в особых отношениях, №1812267 в АФ АО «Банк ТуранАлем» на основании специально для этого оформленного вышеуказанного договора купли-продажи от 09.11.2007 года.

Придавая мнимой сделке о купле-продаже доли в уставном капитале ТОО «Каменское плато» законную основу, активный член ОПГ, сотрудница УКБ№6 Банка Серго, используя свое служебное положение, действовавшая во исполнение своих преступных обязанностей, как представитель компании «Dowring&Associates, Inc», подписала Решение от 24.10.2007 года единственного учредителя ТОО «Компания Митра» о приобретении у Аблязова 99% в уставном капитале ТОО «Каменское плато» за 17 492 757 000 тенге, в отсутствие Акта оценки доли в уставном капитале ТОО «Каменское Плато».

15.11.2007 года похищенные денежные средства Банка в сумме 17 492 757 000 тенге поступили на счет Аблязова №1812267 в Алматинском филиале Банка и в тот же день по его распоряжению были перечислены в АО «ТуранАлем Секьюритис» на его счет №260161401, открытый в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» для их дальнейшей легализации под видом проведения операций с ценными бумагами.

На указанном этапе легализации похищенных денежных средств Банка Аблязов привлек группу руководителей и активных участников ОПГ Садыкова, Ефимову, Начинкину, Джунусову, Салюлеву, работавших в Банке и выполнявших с использованием служебного положения преступную роль по документальному сопровождению финансово-хозяйственных сделок ряда компаний, как резидентов, так и нерезидентов РК.

В период с 15.11.2007 г. по 19.11.2007 г. Аблязов, будучи клиентом АО «ТуранАлем Секьюритис» оформил ряд клиентских заказов на совершение операций с ценными бумагами на бирже/внебиржевом рынке на покупку облигаций БВУ АО «Банк ТуранАлем», НИН – KZ2C0Y30C125 в количестве 1 534 038 штук, номиналом на общую сумму 15 745 675 152,11 тенге. Указанными облигациями владели 5 подконтрольных ОПГ компаний, финансово-хозяйственная деятельность которых осуществлялась с использованием служебного положения руководителями и членами ОПГ Садыковым, Ефимовой, Начинкиной, Джунусовой, Салюлевой.

В то же время Садыков, выполняя свою преступную роль поручил подготовить клиентские заказы от лица вышеуказанных 5 подконтрольных компаний: ТОО «ЯссыКапитал», ТОО «Август-плюс», ТОО «Компания



«Global Securities», «FrancisAllianceLtd», «ForwardCorporation», являвшихся клиентами АО «ТуранАлем Секьюритис».

Во исполнение указанных клиентских заказов брокер АО «ТуранАлем Секьюритис» провело сделку по купле-продаже облигаций на общую сумму 15 745 675 152,11 тенге.

После получения вознаграждения по приобретенным облигациям, 25 сентября 2008 года, для сокрытия прямого владения акциями Банка, Аблязов продал ранее приобретённые ценные бумаги АО «БанкТуранАлем» подконтрольной ему оффшорной компании «JohnsonQualityProducts» за 156 000 000 долларов США.

Источником денежных средств компании «JohnsonQualityProducts» выступили денежные средства подконтрольных ОПГ компаний «MabcoInc.», «DanaTradeCorp», «BonvestAdvisorsLimited», полученные в кредит в АО «БТА Банк»:

- компания «MabcoInc.» договором №2000/08/100/517 от 24.09.2008 года на сумму 45 000 000 долларов США;

- компания «BonvestAdvisorsLimited» договором №2000/08/100/516 от 24.09.2008 года на сумму 55 000 000 долларов США;

- компания «DanaTradeCorp» договором №2000/07/302/164 от 24.09.2008 года на сумму 56 000 000 долларов США;

26 сентября 2008 года Аблязов из полученных от продажи акций Банка 155 090 620,56 долларов США вывел 155 000 000 долларов США за пределы Республики Казахстан путем перечисления на счет подконтрольной компании «ForestManagementLTD» в «TrastaKommercbank», г. Рига, Латвия.

Компания «ForestManagementLTD» перевела эти средства 30 сентября 2008 года на корреспондентский счет «TrastaKommercbank» в АО «БТА Банк» для сокрытия ранее совершенных хищений в счет погашения кредитов, ранее полученных компаниям «MabcoInc.», «DanaTradeCorp», «BonvestAdvisorsLimited».

17 ноября 2008 года оставшиеся 90 244 долларов США Аблязов перечислил на свой счет №2118086 в АО «БТА Банк», откуда 06 февраля 2009 года сняты наличными в числе иных средств.

Помимо изложенного, из показаний свидетелей установлено следующее:

Жакина Г.Б. пояснила, что учредительные документы, печати и чековые книжки всех предприятий, в том числе ТОО «Каменское плато» находились у Ахмедьяровой, а с июля 2008 года хранились у нее (Жакиной). Подписание финансовых документов проходило через Ахмедьярову, а нотариально заверенные копии учредительных документов получали от Усерова, Бейсекеева, Ахмедьяровой и работников УКБ №6. Контроль за финансовой деятельностью всех компаний осуществлялся Ахмедьяровой. С лета 2007 года по указанию Ахмедьяровой, она вела вторую кассу, приход денежных средств в нее был от заработной платы номинальных директоров. Из данной кассы она выдавала деньги на различные цели, в том числе юристу Усерову для ускорения вопросов (пере)регистрации компаний. По поручениям



Каримова и Ахмедьяровой получением кредитов в 2006 году занимался Калдыбаев, а в 2007 году занимался Кудайбергенов.

Калдыбаев Б.Ж. (том 80, л.д.25-26) показал, что по указанию Каримова оказывал содействие представителям фирм группы ТОО «Управляющая компания «Development, Consulting, Management» по оформлению документов для получения кредитов в АО «БТА Банк». При выдаче и оформлении кредитов, банк никогда не отказывал, кроме того, предоставлялись льготы по отсрочке по предоставлению по оформлению залогов, сроком на 15-30 дней, при этом в залог по разным предприятиям выставлялись одни и те же объекты. Полученные компаниями кредиты, направлялись на покупку земли, при этом, часть денег забирали сотрудники УКБ №6, которые подчинялись Ефимовой. По указанию Ахмедьяровой, он помогал директорам-подписантам снимать деньги со счета, а затем передавал деньги Ахмедьяровой, работникам банка. Полученные деньги сразу заносили в хранилище банка, откуда их забирали сотрудники банка.

Сейтмагзимова С.А. пояснила, что директора предприятий были подотчетны и подконтрольны Каримову и Ахмедьяровой. Указания последних были обязательны для исполнения всеми сотрудниками данных компаний. Печати, чековые книжки по всем компаниям находились у Ахмедьяровой.

Кудайбергенов Б.А. показал, что финансовая деятельность ТОО «Каменское плато» контролировалась Ахмедьяровой. Им по заданию Каримова и Ахмедьяровой заполнялись формы документов, полученные от банка, после согласования подписывались у Бейсекеева и передавались в банк.

Татишева Е.Н. (том 80, л.д.22-24) показал, что по его профессиональному мнению, финансируемые проекты группы компаний ДСМ противоречили кредитной политике банка, однако, тем не менее, Аблязов на инвестиционном комитете, а Жаримбетов на кредитном комитете, лоббировали их интересы. Все финансируемые проекты являлись стартовыми. Предприятия не имели положительной кредитной истории, не имели основных средств, активов и опыта работы в данных направлениях. По всем предприятиям, представляемым Каримовым, кредитным комитетом под определенным давлением Жаримбетова, предоставлялся льготный период по погашению процентов и основного долга, в течение которого начисленные проценты не выплачивались, а также отсрочки по оформлению залогового обеспечения, по проведению необходимых банковских экспертиз и оценки, по подписанию договоров залога и их регистрации в уполномоченных органах. Вышеуказанные льготы являются исключительными и предоставлялись только компаниям группы руководимой Каримовым на основании решения кредитного комитета банка, председателем которого являлся Жаримбетов. Каждый из членов кредитного комитета понимал, что проекты группы предприятий подконтрольных ТОО «Управляющая компания «Development, Consulting, Management» имеет отношение к Аблязову и Жаримбетову. В силу вышеуказанных



обстоятельств, он голосовал положительно при рассмотрении вопросов финансирования ТОО «Каменское плато».

Гордиенко Л.В. (том 79, л.д.161-163) показал, что решения о финансировании группы компаний ДСМ принимались на кредитном комитете по всем предприятиям группы, не могли быть оспорены дирекцией и являлись обязательными для исполнения.

Толеубаева З.М. (том 80, л.д.12-13) показала, что заседания кредитного комитета по компаниям группы ДСМ носили формальный процедурный характер, поскольку проекты предварительно были одобрены на инвестиционном комитете банка, под руководством Аблязова, на кредитном комитете проекты были одобрены председателем кредитного комитета Жаримбетовым. Все проекты были стартовыми, покупка недвижимости и других активов осуществлялось за счет банка. По данным предприятиям по настоящию Жаримбетова предоставлялся льготный период по погашению процентов и основного долга, в течение которого начисленные проценты не выплачивались, а также отсрочки по предоставлению правоустанавливающих документов, по проведению необходимых банковских экспертиз и оценки, по подписанию договоров залога и их регистрации в уполномоченных органах. Данные банковские льготы, предоставлявшиеся ТОО «Управляющая компания «Development, Consulting, Management» являлись исключительными, и принимались по решению Жаримбетова. Она подписывала протоколы кредитных комитетов вышеуказанной группы, опасаясь негативных последствий по работе и увольнения, в случае отказа положительно подписать протокол.

Тлеукулова Г.О. (том 79, л.д.164-169) показала, что о принадлежности ДСМ к Аблязову свидетельствовал анализ кредитов, выделяемых предприятиям группы, проекты этой группы были стартовыми, покупка недвижимости и других активов осуществлялось за счет ресурсов банка. Жаримбетов, пользуясь своим положением председателя кредитного комитета, выносил проекты по группе ТОО «Управляющая компания «Development, Consulting, Management» на рассмотрение кредитного комитета без наличия необходимых документов, что также подтверждает их лоббирование Жаримбетовым. По предприятиям группы по настоящию Жаримбетова предоставлялся льготный период по погашению процентов и основного долга, а также различные отсрочки. Банковские льготы этим предприятиям были исключительными и принимались по решению Жаримбетова.

Нарымбетов У.Т. (том 79, л.д.148-149, 156-157) пояснил, что зачастую решения тех или иных структурных подразделений, кредитного комитета банка, выносились заведомо в пользу интересов предприятий входящих в ТОО «Управляющая компания «Development, Consulting, Management», вопреки интересам Банка. Так, практически по всем кредитным договорам, заключенным между вышеуказанными предприятиями и АО «БТА Банк», по решениям кредитного комитета банка, председателем которого был Жаримбетов, предоставлялся льготный период по погашению процентов и



основного долга, в течение которого проценты начислялись, но не выплачивались, а также отсрочки по оформлению залогового обеспечения, то есть отсрочки по предоставлению правоустанавливающих документов, по проведению необходимых банковских экспертиз и оценки, по подписанию договоров залога и их регистрации в уполномоченных органах. Данные льготы являются исключительными, и предоставлялись только компаниям ТОО «Управляющая компания «Development, Consulting, Management», на основании решения кредитного комитета Банка. Решения кредитного комитета о предоставлении финансирования по всем вышеуказанным фирмам, принимались на кредитном комитете АО «БТА Банк». Решения о финансировании данных компаний, и условиях финансирования, принятых на кредитном комитете АО «БТА Банк» не могли быть оспорены УКБ № 3 АО «БТА Банк» и являлись обязательными для исполнения. На основании решений кредитного комитета подписывались кредитные договоры. Проект по ТОО «Каменское плато» представлял он. Обычно, проекты, носящие стартовый характер, то есть с отсутствием текущего бизнеса, отсутствием опыта, отсутствием собственного участия в проекте, отсутствием кредитной истории, отсрочкой в предоставлении залогового имущества, с большими льготными периодами, банком не финансировались. Несмотря на это, кредитный комитет единогласно одобрил данный проект. Это было связано с тем, что данный проект лоббировала группа компаний ТОО «Управляющая компания «Development, Consulting, Management», представителем которого являлся Каримов. В банке все знали, что он имеет какое-то отношение к Аблязову и Жаримбетову.

Ким Д.Н. (том 79, л.д.153-155) показала, что решения кредитного комитета по группе компаний ДСМ всегда выносились в их пользу. При этом, от нее и Нарымбетова требовалось выносить на кредитные комитет проекты по группе предприятий, входивших в ТОО «Управляющая компания «Development Consulting Management», ускоренно, и даже при отсутствии необходимых документов. Кредитным комитетом банка этим предприятиям предоставлялся льготный период, в течение которого проценты не выплачивались. Срок погашения долга и процентов по кредитным договорам определялся концом срока договора. Кредитный комитет этим предприятиям, предоставлял отсрочки по оформлению залогового обеспечения, по предоставлению правоустанавливающих документов, по проведению необходимых банковских экспертиз и оценки, по подписанию договоров залога и их регистрации в уполномоченных органах. Данные льготы являются исключительными, и предоставлялись только компаниям ТОО «Управляющая компания «Development Consulting Management», на основании решения кредитного комитета банка. Решения кредитного комитета по условиям и финансированию данных компаний, принятые на кредитном комитете АО «БТА Банк» не могли быть оспорены ею или Нарымбетовым, и они являлись для них обязательными для исполнения.

Помимо этого, заключением специалистов Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых



организаций от 27 апреля 2009 года (том 72, л.д.165-179) установлены следующие нарушения:

- в нарушение требований залоговой политики АО «БТА Банк», банком экспертиза отчетов об оценке, выполненных независимыми оценщиками не проводилась;

- также банком были нарушены требования Правила ведения документации по кредитованию, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 49 от 23.02.07г. в части необходимости проведения - заключения банка, содержащего оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане (пп.10 п. 8); ежеквартального составления заключения, содержащего оценку финансового состояния заемщика (пп.4 п. 25); проведению раза в полгода мониторинга банком по определению рыночной стоимости залога (пп.6 п.25), а также проверки целевого использования заемных денег и анализа эффективности используемого рефинансируемого кредита, прогноз возвратности кредита и его целесообразности (пп.7 п.25);

- решение о кредитовании ТОО «Каменское Плато» Кредитным Комитетом было принято 22.06.06г. в нарушении требований своего внутреннего Руководства по корпоративному кредитованию, без проведения всех необходимых предварительных экспертиз и заключений - Экспертного (экономического) заключения и Экспертизы Управления кредитных рисков, а также заключений Управления экономической безопасности и Юридического заключения, которые были проведены после даты принятия решения.

- Кредитным Комитетом при принятии решения об установлении лимита кредитования была предоставлена отсрочка в формировании полного кредитного досье и получении всех заключений сроком на 1 месяц с момента подписания ГКД.

- в течение срока кредитования, в нарушении требований Руководства по корпоративному кредитованию и Правил ведения документации, в должной мере не осуществлялись необходимые мониторинги (текущие, технические, плановые), которые должны были включать в себя анализ финансового состояния заемщика и освоения кредитных денег с оценкой возможности заемщиком погашения кредита, а также мониторинг по залоговому обеспечению. Не исполнение указанных требований также одобрялось Кредитным комитетом, которым неоднократно принимались решения об отсрочках в проведении необходимых мониторингов.

Таким образом, за период с 2005 года по 01.03.09г. АО «БТА Банк» было предоставлено кредитов ТОО «Каменское Плато» на общую сумму 8 821 412 000 тенге.

Согласно заключения специалистов аудиторской организации ТОО «ASSER-KONSULTING» (том 136, л.д.1-35, том 77, л.д.85-178), выдача кредитных средств ТОО «Каменское Плато» произведена с многочисленными нарушениями внутри банковских процедур. Кредит на



сумму 38 200 000,00 тенге, полученный 20.09.06 г., для приобретения земельного участка использован не полностью по назначению, 31 675 000 000 тенге были сняты наличными с расчетного счета и оприходованы в кассу. Кредит на сумму 20 528 000,00 тенге, полученный 15.12.06 г., для приобретения земельного участка использован не по назначению, земельный участок приобретен за счет средств займа в АО «АТФ Банк». Под один и тот же актив (основу которого составляют земельные участки), АО «БТА Банк» произведено финансирование заемщиков ТОО «Каменское Плато», ТОО «Компания Митра». В ходе осуществления документальной проверки ТОО «Каменское Плато» выявлены признаки централизованного управления. 20.08.2007 г. Аблязов приобретает долю в уставном капитале ТОО «Каменское Плато» в размере 99 % за 101 970 тенге у компании «Gambac Limited». 09.11.2007 г. Аблязов продает долю в уставном капитале ТОО «Каменское Плато» в размере 99% за 17 492 757 000 тенге ТОО «Компания Митра». На основании вышеизложенного следует вывод, что разница в стоимости приобретения Аблязовым доли в размере 99 % от стоимости реализации 99 % составила 17 492 655 030 тенге. Источником финансирования ТОО «Компания Митра» послужили кредитные средства АО «Банк ТуранАлем». С момента приобретения Аблязовым, являющимся Председателем Совета директоров АО «Банк ТуранАлем» 99% доли в уставном капитале ТОО «Каменское Плато», последнее становится аффилированным лицом по отношению к банку, а также лицом, связанным с банком особыми отношениями, что влечет за собой необходимость соблюдения требований п.1 ст. 73 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» (заинтересованность в сделке с аффилиированными лицами) и ст. 40 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в РК» (запрет льготных условий связанным лицам). Принимая во внимание вышеизложенное, в соответствии п.п. 3 ст. 12 Закона Республики Казахстан «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности» (далее – Закон о конкуренции) от 07.07.2006 года (утратил силу с 01.01.2009 года, в связи с вступлением в силу нового Закона РК «О конкуренции») следует, что сделки купли-продажи 99% доли в уставном капитале ТОО «Каменское плато» (между Аблязовым М. и ТОО «Компания Митра» и между ТОО «Компания Митра» и Компанией «Galanz Production Ltd») подлежали заключению после получения разрешения антимонопольного органа, поскольку балансовая стоимость активов участвующих в соответствующей сделке лиц превышает полуторамиллионнократный размер месячного расчетного показателя (17 492 757 000 тенге и 166 092 000 долларов США). Также в ходе проверки были выявлены признаки централизованного управления физических лиц. Руководство и менеджмент ТОО «Каменское Плато» осуществлялся работниками ТОО «Управляющая Компания «Development, Consulting, Management». Жаримбетов, являясь доверенным лицом компании «Gambac Limited», одновременно работал в АО «БТА Банк» с 23.05.05 г. в должности члена совета директоров, затем на основании Приказа о переводе на другую



работу № 1021-К-ЛС от 04.05.2008 г. переведен на должность заместителя председателя правления АО «БТА Банк».

Согласно показаниям свидетеля Кудиярбековой М.К.(том 136, л.д.162-165), Каримов осуществлял общее руководство компанией, Ахмедьярова курировала финансовую часть и фактически была заместителем Каримова. Ахмедьяровой были подотчетны все финансисты и бухгалтера. Как директором ТОО «Компания «Митра» ею подписывались платежные документы в бухгалтерии, подготовленные бухгалтером ТОО «Управляющая компания «Development Consulting Management». Осенью 2008 года, она по указанию Бейсекеева, в конце рабочего дня поехала к нотариусу, где подписала договор от 19 сентября 2008 года купли-продажи доли в уставном капитале ТОО «Каменское плато».

Кубаева А.М. (том 136,л.д.166-171) пояснила, что Каримов осуществлял общее управление компанией, Ахмедьярова курировала финансы. Каримову были подотчетны менеджеры проектов, Ахмедьяровой - все руководители проектов в плане финансирования, весь финансово-бухгалтерский блок. Все директоры компаний группы ДСМ являлись номинальными, т.к. общее руководство осуществлялось Каримовым. Финансовые вопросы осуществлялись Ахмедьяровой.

Өсер М. (том 136, л.д.172-174) показал, что ТОО «Компания Митра» было зарегистрировано им по поручению Каримова и Ахмедьяровой, как и другие регистрируемые им предприятия. Данные об учредителе – компания «DOWRING & ASSOCIATES, INC» в лице представителя Серго он получил от Бейсекеева, который получил их от Ахмедьяровой. Сделка по заключению договора купли-продажи доли ТОО «Каменское плато» курировалась лично Каримовым и Ахмедьяровой. При его подписании сторонами, нотариуса Баяновой не было. Аблязов подписьвал договор у себя в кабинете на 12 этаже банка. После подписания Аблязовым договора и реестра они поехали в офис, где Бекбаева подписала договор и реестр.

Нарымбетов У.Т. (том 137, л.д.27-29) пояснил, что ТОО «Компания Митра» входило в группу предприятий, объединенных ТОО «Управляющая компания «Development Consulting Management». В АО «БТА Банк» ТОО «Компания Митра» представлял Каримов, компания являлась «акционерным» предприятием и была связано с Аблязовым, в котором он владел долей в уставном капитале. В начале 2008 года в АО «БТА Банк» пришли с проверкой сотрудники АФН. В силу этого был издан приказ председателя правления банка Солодченко о необходимых мероприятиях по проверке АФН, в связи с чем, по блокам издавались распоряжения о создании рабочей группы, ответственной за проверку по корпоративному блоку. Данной рабочей группой было дано указание о подготовке протоколов и опросных листов по решениям кредитных комитетов, состоявшимся в 2007 году, в том числе по ТОО «Компания Митра». Основной задачей при подготовке вторых опросных листов и протоколов было убрать исполненные отсрочки.



Татишев Е.Н. (том 137, л.д.60-64) пояснил, что финансирование ТОО «Компания Митра» было осуществлено не смотря на отрицательное заключение управления экономической безопасности и в нарушении своих же внутренних требований в связи с тем, что оно относилось к группе компаний ТОО «Управляющая компания «Development Consulting Management», которая рассматривалась как девелоперская группа банка.

Тлеукулова Г.О. (том 137, л.д.80-89) показала, что ТОО «Компания Митра» входило в группу предприятий, объединенных ТОО «Управляющая компания «Development Consulting Management». Установление лимита на ТОО «Компания Митра» осуществлялось с учетом уменьшения лимита кредитования ТОО «Каменское плато». Финансирование ТОО «Компания Митра» было осуществлено не смотря на отрицательное заключение управления экономической безопасности и в нарушении своих же внутренних требования в связи с тем, что Председатель кредитного комитета имел право включать в повестку кредитного заседания вопросы при отсутствии необходимых экспертных заключений, чем свидетельствовала его виза в опросном листе, а также опросный лист был уже положительно подписан членом кредитного комитета, руководителем службы безопасности Узбекгалиевым. По указанию Жаримбетова и Солодченко к проверке АФН менялись протоколы и опросные с целью, чтобы убрать сведения о предоставленных отсрочках, т.к. на тот момент недостающие документы были предоставлены и укомплектованы.

В ходе судебного следствия достоверно установлено, что финансирование ТОО «Компания Митра» являлось незаконным, так как было осуществлено в нарушение статьи 40 Закона Республики Казахстан «О банках». Банк, заключив Кредитный договор с ТОО «Компания Митра» на финансирование компании с целью приобретения доли в уставном капитале у лица, связанного с банком особыми отношениями – Председателем Совет директоров Аблязовым. Данные «особые отношения» неопровергимо и объективно доказываются решениями и платежными документами, изъятыми 21 февраля 2009 года в ТОО «Управляющая компания «Development Consulting Management» по постановлению обыска от 16 февраля 2009 года, и 27 марта 2009 года в АО «БТА Банк» на основании постановления о производстве выемки от 26 февраля 2009 года, в частности, решением компании «DOWRING & ASSOCIATES, INC» от 24 октября 2007 года о приобретении у Аблязова 99% доли в уставном капитале ТОО «Каменское плато» за 17 492 757 984 тенге, с наделением права директору ТОО «Компания Митра» Бекбаевой подписать все необходимые документы; договором купли продажи 99% доли в ТОО «Каменское плато», заключенным 9 ноября 2007 года между Аблязовым (продавец) и ТОО «Компания Митра» в лице директора Бекбаевой (покупатель) на сумму 17 492 757 000 тенге; выпиской с расчетного счета №946467397 в АФ АО «Банк ТуранАлем», согласно которой ТОО «Компания Митра» на его 17 492 800 000 тенге согласно кредитному договору №2000/07/115/100/1 от 14 ноября 2007 года и 17 492 757 000 тенге было оплачено на текущий счет №1812267 Аблязова за



долю в уставном капитале ТОО «Каменское плато» согласно договору от 9 ноября 2007 года и другими документами.

В стадии предварительного расследования по делу в брокерских компаниях на основании постановления о производстве выемки от 29 мая 2009 года были изъяты документы, подробно указанные в обвинительном акте, подтверждающие факт хищения: заявление Аблязова от 26 сентября 2006 года на открытие брокерского счета в АО «ТуранАлем Секьюритис», соглашения, приказы, клиентские заказы на совершение операций с ценными бумагами, уведомления о поступлении на счет Аблязова вознаграждения, заявки Аблязова на перевод денег, отчеты движения ценных бумаг и т.д.

Факт открытия брокерского счета в АО «ТуранАлем Секьюритис» именно Аблязовым, а не другим лицом, и проведение им операций с ценными бумагами для легализации похищенных денежных средств объективно и неопровергимо доказывается почековедческой экспертизой №5865 от 24 июня 2009 года, согласно которой документы по открытию Аблязовым брокерского счета в АО «ТуранАлем Секьюритис» и клиентские заказы от имени Аблязова подписаны самим Аблязовым Мухтаром Кабуловичем.

При совершении хищения денежных средств АО «БТА Банк» через ТОО «Компания Митра», где директором являлась Бекбаева, и дальнейшей их легализации Аблязов использовал открытие им на свое имя текущие счета в подконтрольном ему банке, что объективно и неопровергимо доказывается документами на открытие Аблязовым счетов №1812267, №1858673, №2118086 в АО «БТА Банк» и выписками по ним, изъятыми 25 марта и 11 июня 2009 года в АО «БТА Банк» на основании постановлений о производстве выемки от 13 марта и 5 июня 2009 года.

Согласно заключению по выдаче АО «БТА Банк» кредитов ТОО «Компания Митра», составленному в соответствии с постановлением о назначении документальной проверки от 27.02.2009 года (том 131, л.д.163-173), по данному эпизоду начальником управления инспектирования №2 Департамента надзора за банками Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Калиевым А.Е., установлено следующее:

- положительное решение о финансировании ТОО «Компания Митра» Кредитным комитетом принято в нарушение своих же внутренних требований при отсутствии необходимых заключений: Юридической службы, Управления экспертизы и мониторинга обеспечения кредитов, Управления экономической безопасности, Решения клиентского комитета, Управления кредитных рисков указано как не требующееся;

- положительное решение о финансировании ТОО «Компания Митра», принятное Кредитным комитетом опросным путем, принято в нарушение установленной Положением процедуры принятия решений о кредитовании, так как в соответствии с Положением о Кредитном Комитете Головного Банка АО «Банк ТуранАлем», утвержденным решением Правления Банка за №20 от 06.06.07 года, установление лимита финансирования не относится к



вопросам, решения по которым могут быть приняты путем подписания опросного листа членами Кредитного Комитета;

- положительное решение о финансировании ТОО «Компания Митра» принято Кредитным комитетом в нарушении своего же решения № 76 от 17 сентября 2007 года, которое запрещает финансирование стартовых проектов в случае наличия одного из перечисленных ниже критериев: отсутствие текущей деятельности у Заемщика, отсутствие опыта работы у Заемщика в кредитуемой отрасли или стабильной работы Компании более 6 месяцев, отсутствие у Заемщика дополнительных источников поступления средств, недостаточность текущей чистой прибыли для погашения платежей по основному долгу, собственное участие Заемщика в проекте денежными средствами менее 30%;

- земельные участки, принятые в залог по обязательствам ТОО «Компания Митра», ранее уже были оформлены в качестве обеспечения по договорам залога № 07/222/z от 17 апреля 2007 года, № 07/533/z от 9 августа 2007 года, № 08/29/z от 25 января 2008 года и № 08/30/z от 25 января 2008 года, заключенным с ТОО «Каменское плато» в обеспечение его обязательств перед АО «БТА Банк»;

- по результатам рассмотрения кредитного досье установлены нарушения требований Правил ведения документации, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 49 от 23 февраля 2007 года, в части не проведения банком заключений по оценке финансового состояния заемщика и не истребования бизнес плана, не проведения полугодового мониторинга подтверждающей стоимость залога, не проведения проверки целевого использования кредита и в части отсутствия в кредитном досье соответствующих документов: заключения банка, содержащего оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане (п.п. 10 п. 8), заключения, содержащего оценку финансового состояния (со-)заемщика (п.п. 4 п. 25 – ежеквартальное), оригинал бизнес-плана заемщика или техническо-экономического обоснования выдачи кредита (п.п. 7 п. 8), наличие мониторингового отчета по определению рыночной стоимости залога с приложением подтверждающих документов, составляемого не реже одного раза в полгода (п.п. 6 п. 25), наличие мониторингового отчета целевого использования заемных денег (п.п. 7 п. 25);

- полученные ТОО «Компания Митра» 17 492 757 000 тенге, 15 ноября 2007 года поступили на счет Аблязова №1812267 и в этот же день перечислены в АО «ТуранАлем Секьюритис» на его счет №260161401, открытый в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», с назначением как « списание согласно брокерскому договору № 873-», которые в последующем были использованы Аблязовым для покупки облигаций АО «БТА Банк».

Согласно заключения – отчета аудиторской организации ТОО «ASSER-CONSULTING» по результатам документальной проверки ТОО «Компания



Митра» от 05.06.2009 года (том 136, л.д.1-35), ТОО «Компания Митра» входит в группу компаний ТОО «Управляющая компания ДСМ». Из проведенного анализа товарищества выявлено централизованное управление, координирующая деятельность ТОО «Компания Митра» согласованных финансовых операций и сделок с юридическими лицами, входящими в группу ТОО «УК ДСМ». Аблязов приобрел долю в уставном капитале ТОО «Каменское Плато» в размере 99 % за 101 970 тенге у компании «Gambac Limited», в лице представителя Ризоева на основании заключенного договора купли – продажи доли от 20.08.2007 года. Для приобретения 99% доли в уставном капитале ТОО «Каменское плато» у Аблязова, ТОО «Компания Митра» получило кредитные средства в АО «БТА Банк» в размере 17 492 800 000 тенге. Таким образом, ТОО «Компания Митра» за счет кредитных средств приобретает у Аблязова долю в уставном капитале ТОО «Каменске плато» - 09.11.2007 г. Аблязов продал приобретенную долю за 17 492 757 000 тенге покупателю ТОО «Компания Митра» в лице директора Бекбаевой на основании заключенного договора купли – продажи доли от 09.11.2007 года, которая перечислила денежные средства с расчетного счета № 946467397 (KZT) в АО «Банк ТуранАлем» на текущий счет № 1812267 Аблязову. Далее ТОО «Компания Митра» продала за 166 092 000 USD вышеуказанную долю в уставном капитале ТОО «Каменское плато» компании «GALANZ PRODUCTION LTD», в лице Удовенко, действующего на основании доверенности от 04 декабря 2007 года. Сделка между ТОО «Компания Митра» и Аблязовым при приобретении 99% от доли в уставном капитале ТОО «Каменское плато» подлежала заключению после получения разрешения антимонопольного органа.

Финансирование ТОО «Компания Митра» являлось незаконным, в виду того, что осуществлено в нарушение статьи 40 Закона Республики Казахстан «О банках», так как Банк заключил Кредитный договор с ТОО «Компания Митра» на финансирование компании с целью приобретения доли в уставном капитале у лица, связанного с банком особыми отношениями – Председателем Совета директоров Банка Аблязовым.

41. Эпизод кредитования ТОО «Express Development».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что приговором Медеуского районного суда г. Алматы от 23.05.2012 года было установлено следующее.

07.02.2006 года в городе Алматы, по указанию руководителей ОПС Аблязова и ОПГ Жаримбетова путем реорганизации компании «Express Development», созданы два вновь образованных ТОО, а именно ТОО «Express Development» и «Express Development plus». При этом, ТОО «Express Development», войдя в группу компаний ТОО «УК DCM» использовано Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д. с целью хищения денежных средств Банка в крупном размере.



Так, по указанию члена ОПГ Каримова Б.Е., который являлся координатором деятельности компаний, входивших в группу ТОО «УК DCM», 17.03.2006 года Мурзатаев М.Н. назначен на должность заместителя Председателя Правления ТОО «Express Development», с правом первой подписи во всех банковских и финансовых документах.

В свою очередь Мурзатаев М.Н., из корыстных побуждений с целью получения материального вознаграждения, а также движимый личной заинтересованностью в угоду руководителям и членам ОПГ-ОПС, осознавая, что по указанию Аблязова М.К. специально назначен Каримовым Б.Е. на вышеуказанную должность, беспрекословно выполнял указания Аблязова М.К., доводимые ему через членов ОПГ Каримова Б.Е. и Ахмедьярову Ж., о подготовке документов на получение необоснованных и необеспеченных кредитов в Банке, удовлетворявшие потребности ОПГ-ОПС.

20.03.2006 года Мурзатаев М.Н. активно выполняя отведенную ему роль члена ОПГ, исполняя указание Ахмедьяровой Ж., подписал заявление о финансировании в АО «Банк ТуранАлем» на получение кредита в размере 17 520 000 долларов США, на приобретение земельных участков по г.Алматы для строительства ЖК «Ансар», сроком на 36 месяцев, которое было отправлено в УКБ №3 Банка для рассмотрения и принятия решения.

В свою очередь, члены ОПГ Абдешев Р.М. и Тасибеков Б.А., являясь соответственно начальником и куратором УКБ №3 Банка, получив на рассмотрение заявление Мурзатаева М.Н. об открытии кредитной линии в сумме 17 520 000 долларов США, должны были обеспечить выполнение данным подразделением и другими ответственными подразделениями Банка последовательных процедур, требующих проведение экспертизы проектов, включая экономическую экспертизу, юридическую экспертизу, экспертизу управления комплаенс-контроля, управления экономической безопасности, управления кредитных рисков, оценку залогового имущества, и по их результатам составление экспертного заключения.

Соучастники преступления Тасибеков Б.А. и Абдешев Р.М., используя свое служебное положение, достоверно зная о принадлежности ТОО «Express Development» к группе компаний ТОО «УК DCM» и соответственно Аблязову М.К. и Жаримбетову Ж.Д., в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье, 23.03.2006 года предоставили на заседание КК ГБ документы на рассмотрение вопроса об установлении лимита финансирования ТОО «Express Development» на сумму 17 520 000 долларов США.

Далее, на основании представленных документов по проекту финансирования ТОО «Express Development» члены Кредитного Комитета 23.03.2006 года в соответствии с протоколом заседания №31А, КК ГБ одобрили установление лимита финансирования ТОО «Express Development» в размере 17 520 000 долларов США.

Протокол заседания КК ГБ № «31А» от 23.03.06 года подписан пособниками преступления из числа работников Банка, входящими в состав КК ГБ: с визой «согласен»: Председатель КК ГБ Погорелов А.М., с визой



«согласовано» член Совета Директоров Татишев Е.Н., главный экономист - член Правления - Джолдыбаева С.М., с визой «предлагаю поэтапное финансирование» исполнительный директор – Тлеукулова Г.О., с визой «согласен с резолюцией КК» - замещающий члена КК ГБ, начальника юридического управления Абжанова Д.К. - Сарсенов Н., с визой «согласовано» управляющий директор по кредитованию Тасибеков Б.А., «согласовано» заместитель начальника Службы безопасности – начальник управления – Диканбаев Е.О.

При этом, КК ГБ в вышеуказанном составе, ТОО «Express Development», в данном случае и в дальнейшем предоставлены особые условия кредитования и необоснованные льготы, применяемые только к группе компаний ТОО «УК DCM», в частности, льготные условия виде разрешения на досрочное погашения кредита, без взимания штрафных санкций.

Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д., являясь руководящими должностными лицами Банка, то есть лицами, связанными с Банком особыми отношениями, непосредственно имея заинтересованность в получении кредита на подконтрольную компанию ТОО «Express Development», с целью сокрытия своих преступных действий, пользуясь неограниченным влиянием в Банке, в нарушение кредитной политики Банка, обеспечили финансирование и неоднократное увеличение установленного лимита кредитования ТОО «Express Development» без решения Совета Директоров Банка в обычном порядке, то есть через КК ГБ.

В свою очередь, члены КК ГБ, являясь пособниками совершаемого преступления, достоверно зная, что данное ТОО через доверенных лиц и оффшорные компании непосредственно контролируется Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., беспрепятственно, заведомо незаконно, содействовали совершению преступления путем одобрения кредитования данного предприятия и увеличения лимитов финансирования.

Решение об установлении финансирования ТОО «Express Development» принято членами КК ГБ в интересах Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., при наличии значительных кредитных рисков. Приняв положительное решение о финансировании ТОО «Express Development», члены КК ГБ создали необходимые условия для заключения Генерального Кредитного Договора (далее - ГКД).

Во исполнение преступного умысла Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., направленного на совершение хищения денежных средств Банка, 30.03.2006 года члены ОПГ Тасибеков Б.А. и Мурзатаев М.Н. заключили ГКД №2000/06/29, с лимитом кредитования в размере 17 520 000 долларов США. Указанные денежные средства были потрачены для приобретения земельного участка площадью 4,5 га расположенного в г.Алматы в квадрате ул. Абая-Тургут Озала-Гайдара-Есенжанова. Выдача кредита произведена по мемориальному ордеру №52923784 от 07.04.2006 г. с зачислением ссудного счета заемщика №047783284 на расчетный счет заемщика №929467152.



Также, для совершения хищения как можно максимального количества денежных средств Банка, по указанию руководителей ОПС Аблязова и ОПГ Жаримбетова произведены следующие незаконные действия.

Так, начальник УКБ №3 Абдешев Р.М. и управляющий директор Тасибеков Б.А., являясь соучастниками совершающего преступления, 11.07.2006 года предоставили на заседание КК ГБ документы на рассмотрение вопроса об изменении схемы финансирования с установлением лимита в сумме 600 000 долларов США ТОО «Express Development». То есть, увеличен ранее установленный лимит до 18 120 000 долларов США.

На основании представленных документов, члены Кредитного Комитета 11.07.2006 года в соответствии с протоколом заседания №71, КК ГБ незаконно увеличил лимит финансирования ТОО «Express Development» на сумму 600 000 долларов США.

Протокол заседания за №71 от 11.07.2006 года подписан членами КК ГБ: - с визой «согласен»: Председателем КК ГБ Погореловым А.М., членом Совета Директоров Татишевым Е.Н., членом Совета Директоров Жаримбетовым Ж.Д., Главным экономистом - членом Правления - Джолдыбаевой С.М., замещающим членом КК ГБ - исполнительного директора Тлеукуловой Г.О. – Ковшаровым А.В., замещающим членом КК ГБ - начальника Юридического управления Абжанова Д.К. - Сарсеновым Н.Г., исполнительным директором Толеубаевой З.М., замещающим члена КК ГБ заместителя начальника службы безопасности – начальника управления – Диканбаева Е.О. – Нуржановым А.М.

Решение об увеличении лимита финансирования ТОО «Express Development» принято членами КК ГБ в интересах Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., при наличии значительных кредитных рисков.

На основании вышеуказанного решения Кредитного Комитета Банка, 18.07.2006 года между членами ОПГ Тасибековым Б.А. и Мурзатаевым М.Н. заключено дополнительное соглашение №1 к ГКД №2000/06/29 от 30.03.2006 года, с изменениями в части увеличении лимита кредитования до 18 120 000 долларов США.

Кроме этого, члены ОПГ Тасибеков Б.А. и Абдешев Р.М., используя свое служебное положение, зная о принадлежности ТОО «Express Development» к группе компаний ТОО «УК DCM» и соответственно Аблязову М.К. и Жаримбетову Ж.Д., 13.11.2006 года предоставили на заседание КК ГБ документы на рассмотрение вопроса об установлении лимита финансирования ТОО «Express Development» на сумму 13 300 000 долларов США, то есть увеличении ранее установленного лимита до 31 420 000 долларов США.

На основании представленных документов, члены Кредитного Комитета 13.11.2006 года в соответствии с протоколом заседания №110 установили лимит финансирования ТОО «Express Development» в размере 13 300 000 долларов США, то есть увеличили лимит финансирования до 31 420 000 долларов США.



Протокол заседания КК ГБ №110 от 13.11.2006 года подписан руководителем и членом ОПГ из числа работников Банка, входящих в состав КК ГБ: - с визой «согласен»: и.о. Председателя КК ГБ - Жаримбетовым Ж.Д., заместителем начальника службы безопасности – начальником управления – Диканбаевым Е.О., членом Совета Директоров - Татишевым Е.Н., замещающим члена КК - исполнительного директора Тлеукулову Г.О. – Ковшаровым А.В., управляющим директором по кредитованию Булатхановой С.С.,

Опять же, выражая прямую заинтересованность в совершении хищения денежных средств Банка, вышеуказанными членами КК ГБ ТОО «Express Development» предоставлены особые льготные условия.

Решение об увеличении лимита финансирования ТОО «Express Development» принято КК ГБ в интересах Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., при наличии значительных кредитных рисков.

На основании вышеуказанного решения КК ГБ, 13.11.2006 года между членами ОПГ Тасибековым Б.А. и Мурзатаевым М.Н. заключено дополнительное соглашение №2 к ГКД №2000/06/29 от 30.03.2006 г., с изменениями в части увеличения лимита кредитования до 31 420 000 долларов США.

Кроме этого, соучастники преступления Тасибеков Б.А. и Абдешев Р.М., способствуя хищению, 06.03.2007 года предоставили на заседание КК ГБ документы на рассмотрение вопроса об установлении лимита финансирования ТОО «Express Development» на сумму 10 480 000 долларов США, то есть на увеличение ранее предоставленного лимита до 41 900 000 долларов США.

На основании представленных документов, 06.03.2007 года, в соответствии с протоколом заседания №24, КК ГБ установил лимит финансирования ТОО «Express Development» в размере 10 480 000 долларов США, то есть увеличил сумму кредитования до 41 900 000 долларов США.

Решение об установлении финансирования ТОО «Express Development» принято КК ГБ 06.03.2007 года в интересах Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., опять же при наличии значительных кредитных рисков.

В этой связи, КК ГБ в составе вышеуказанных лиц, приняв положительное решение о финансировании ТОО «Express Development», создал необходимые условия для заключения дополнительного соглашения к ГКД №2000/06/29 от 30.03.2006 г.

На основании указанного решения КК ГБ от 13.03.2007 года между членами ОПГ Рамазановым А.С. и Мурзатаевым М.Н. заключено дополнительное соглашение №3 к ГКД №2000/06/29 от 30.03.2006 г., с изменениями в части увеличения лимита кредитования до 41 900 000 долларов США.

Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д., претворяя свои преступные замыслы в реальные действия, планируя совершение хищения денежных средств Банка, достоверно знали, что согласно ст. 2 п. 4 «Положения о Кредитном Комитете Головного Банка АО "Банк ТуроАлем"», - решения



Кредитного Комитета обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

В свою очередь вышеуказанные члены КК ГБ доводя преступные планы Аблязова М.К. до логического завершения, действуя согласованно, осуществляли беспрепятственное и положительное рассмотрение вопроса об установлении кредитной линии ТОО «Express Development», несмотря на достоверно известные факты о неплатежеспособности данной компании, а именно то, что ТОО «Express Development», являлось вновь образованным предприятием, государственная перерегистрация которого осуществлена 24.02.2006 года. На день вынесения решения о финансировании КК ГБ у данного предприятия отсутствовали соизмеримые с размером кредита собственные средства и необходимый опыт работы в сфере приобретения и реализации недвижимости.

После создания всех необходимых для реализации преступного плана предпосылок, руководители ОПС Аблязов М.К., ОПГ Жаримбетов Ж.Д., и член ОПГ Мурзатаев М.Н., приступили к очередному этапу хищения денежных средств Банка.

Так, в период с 30.03.2006 г. по 13.03.2007 г., путем заключения кредитных договоров, по соответствующим мемориальным ордерам: за № 52923784 от 07.04.2006 г., № 58734701 от 06.05.2006 г., № 60251088 от 16.05.2006 г., № 61780997 от 24.05.2006 г., № 63575085 от 01.06.2006 г., № 64436559 от 06.06.2006г., № 66022660 от 13.06.2006г., № 68014375 от 22.06.2006г., № 68810239 от 26.06.2006г., № 69995796 от 30.06.2006г., № 70345916 от 03.07.2006г., № 70643556 от 04.07.2006г., № 73646120 от 18.07.2006г., № 74215270 от 20.07.2006г., № 76870769 от 02.08.2006г., № 78658819 от 10.08.2006г., № 78683990 от 10.08.2006г., № 79279984 от 14.08.2006г., № 80430976 от 18.08.2006г., № 80789949 от 21.08.2006г., № 81463831 от 23.08.2006г., № 82548788 от 29.08.2006г., № 82547157 от 29.08.2006г., № 86901028 от 18.09.2006г., № 88843579 от 25.09.2006г., № 89504140 от 27.09.2006г., № 89790942 от 28.09.2006г., № 89793634 от 28.09.2006г., № 90530715 от 02.10.2006г., № 90907170 от 03.10.2006г., № 91921775 от 06.10.2006г., № 92334706 от 09.10.2006г., № 92695403 от 10.10.2006г., № 93655649 от 13.10.2006г., № 94366725 от 17.10.2006г., № 94683836 от 18.10.06г., № 99600821 от 07.11.2006г., № 1429110 от 14.11.2006г., № 2252827 от 16.11.2006г., № 2574408 от 17.11.2006г., № 2575562 от 17.11.2006г., № 4513885 от 24.11.2006г., № 5273026 от 27.11.2006г., № 6295578 от 29.11.2006г., № 7240186 от 01.12.2006г., № 9139925 от 07.12.2006г., № 10803929 от 13.12.2006г., № 12522715 от 20.12.2006г., № 14563842 от 25.12.2006г., № 15035683 от 26.12.2006г., 15489342 от 27.12.2006г., № 15491113 от 27.12.2006г., № 16896273 от 03.01.2007г., № 17340025 от 04.01.2007г., № 17716845 от 05.01.2007г., № 18883221 от 08.01.2007г., 20339502 от 11.01.2007г., № 20340598 от 11.01.2007г., № 20784226 от 12.01.2007г., № 22370038 от 17.01.2007г., № 22805331 от 18.01.2007г., № 24272338 от 23.01.2007г., № 24286057 от 23.01.2007г., № 24281733 от 23.01.2007г., № 24772876 от 24.01.2007г., № 25219858 от



25.01.2007г., №26313913 от 29.01.2007г., №27295896 от 31.01.2007г., №27295979 от 31.01.2007г., №30643372 от 09.02.2007г., №31143769 от 12.02.2007г., №34066146 от 20.02.2007г., №34634991 от 21.02.2007г., №34634649 от 21.02.2007г., №37195531 от 28.02.2007г., №40456346 от 11.03.2007г., №40455112 от 11.03.2007г., №41466590 от 13.03.2007г., №41864161 от 14.03.2007г., №43310258 от 19.03.2007г., №46253279 от 26.03.2007г., №49268806 от 03.04.2007г., №49328609 от 03.04.2007г., №49258684 от 03.04.2007г. №49256798 от 03.04.2007г. №51624023 от 09.04.2007г. №54765101 от 17.04.2007г. №57002581 от 23.04.2007г. №5744229 от 24.04.2007г. №59754898 от 30.04.2007г. №61317865 от 04.05.2007г. №62055669 от 07.05.2007г. №62053325 от 07.05.2007г. №65283764 от 15.05.2007г. №67430042 от 21.05.2007г. №68492648 от 23.05.2007г. №71856265 от 31.05.2007г. №75296520 от 08.06.2007г. №84541085 от 29.06.2007г. №89043075 от 10.07.2007г. №91403140 от 16.07.2007г. №92774698 от 18.07.2007г. №97425364 от 27.07.2007г. №98038078 от 30.07.2007г. №28306875 от 01.10.2007г. №28311119 от 01.10.2007г. №28876955 от 02.10.2007г. №35469786 №36729927 от 18.10.2007г. №44637539 от 05.11.2007г. №46718476 от 08.11.2007г. №51554347 от 19.11.2007г. №62074675 от 07.12.2007г. №63725378 от 11.12.2007г. №66462513 от 19.12.2007г. №72424699 от 28.12.2007г. №74779262 от 04.01.2008г. №93524803 от 11.02.2008г. №16533591 от 28.03.2008г. в общей сумме 5 425 440 633 тенге были похищены руководителями ОПС Аблязовым М.К. и ОПГ Жаримбетовым Ж.Д. При этом, со стороны ТОО «Express Development», все кредитные договора подписаны членом ОПГ Мурзатаевым М.Н., способствовавшим этим хищению денежных средств Банка.

Таким образом, за указанный период Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., а также другими членами ОПГ было организовано заведомо незаконное предоставление Банком кредитных средств, то есть совершено хищение группой лиц по предварительному сговору, с использованием служебного положения, через специально созданную ОПГ, в целях совершения хищения, компании ТОО «Express Development», денежных средств Банка на общую сумму 5 425 440 633 тенге, что составляет крупный размер.

Похищенные денежные средства были в дальнейшем использованы руководителями ОПС Аблязовым М.К. и ОПГ Жаримбетовым Ж.Д., а также членами ОПГ Каримовым Б.Е., Ахмедьяровой Ж., Мурзатаевым М.Н. путем совершения финансовых операций, других сделок с похищенными денежными средствами, а также путем использования указанных средств, для осуществления предпринимательской деятельности, т.е. легализованы ОПГ.

Помимо этого, судом были исследованы опросные листы (т.170 л.д.4-35).

Из показаний свидетелей установлено следующее:

Джумагалиев Б.Г., пояснил, что ТОО «Express Development» являлось компанией, аффилиированной с ТОО «УК DCM». Так, в ТОО «Express



Development» на должность заместителя Председателя правления по финансовым вопросам, с правом первой подписи в банковских документах был введен Мурзатаев М.Н. Последний по всем вопросам кредитования Банке, отчитывался лично перед Каримовым Б.Е. и выполнял его указания. В состав учредителей ТОО «Express Development» с наличием 75% доли в уставном капитале было введено «ТОО Импекс Капитал», в лице директора Джунусовой З.З. Данное действие было связано с желанием Аблязова М.К. управлять ТОО «Express Development». Кроме того, отчет о финансовой деятельности компании ТОО «Express Development» предоставлялся ТОО «УК DCM».

Жакина Г.Б. пояснила, что ранее ТОО «Express Development» была самостоятельной компанией, однако в дальнейшем, после положительного решения Банка о кредитовании, в состав учредителей были введены ТОО «Импекс капитал» и Мурзатаев М.Н., подконтрольные лично Аблязову М. К. и Каримову Б.Е. В связи с вышеизложенным, ТОО «Express Development» стала компанией аффилированной с ТОО «УК DCM», так как фактически деятельность предприятия, с момента подписания генерального кредитного договора с Банком, управляли Каримов Б.Е., Мурзатаев М.Н. и директор ТОО «Импекс капитал» Джунусова З.З. (т.207 л.д.162-167)

Сейтмагзимова С.А. пояснила, что организацию работы на предприятии осуществлял Мурзатаев М.Н., который получал соответствующие указания и консультации от Каримова Б.Е. и Ахмедьяровой Ж.

Яцун О.В. пояснила, что в ее функциональные обязанности входило составление финансовой отчетности, копии которой направлялись Ахмедьяровой. Мурзатаев М.Н. подписывал все без исключения банковские документы, связанные с кредитованием компании в АО «БТАБанк» (далее Банк), курировал всю финансовую деятельность предприятия по проекту ЖК «Ансар». По использованию финансовых средств последнее и решающее слово оставалось за Мурзатаевым М.Н., ввиду его полномочий. Мурзатаев М.Н. осуществлял документальное сопровождение кредитования в Банке. В период работы в ТОО «Express Development» ей стало известно, что ТОО «Управляющая компания Development, Consulting, Management» (далее ТОО «УК DCM») в лице руководителя Каримова Б.Е., оказывает консалтинговые услуги ТОО «Express Development» и курирует вопросы финансирования строительства ЖК «Ансар».

Жусупалиева М.А. пояснила, что после подписания генерального кредитного договора с Банком, в состав участников ТОО «Express Development» с 50% долей в уставном капитале было введено ТОО «Управляющая компания Импекс капитал», в лице директора Джунусовой З.З., бывшего работника Банка. Данное действие было обусловлено желанием руководства Банка осуществлять контроль над деятельностью ТОО «Express Development» и инвестиционным проектом по строительству ЖК «Ансар». Получением кредитных ресурсов в Банке занимался Мурзатаев М.Н., который обладал правом подписи во всех банковских документах. В своей служебной деятельности последний был подотчетен Каримову Б.Е.,



так как ТОО «Express Development» является структурой, подотчетной ТОО «УК DCM» (т.209 л.д.28-30).

Абдрахманов М.М. пояснил, что в состав правления ТОО «Express Development» с правом первой подписи во всех финансовых документах был введен представитель Каримова Б.Е. – Мурзатаев М.Н., который контролировал целевое использование денег (т.207 л.д.150-156). Так же он дополнил, что после знакомства с Каримовым, последний поставил категоричное условие, что в состав учредителей и правления ТОО «Express Development» будут введены лица, которые будут полностью контролировать проект. В дальнейшем в состав участников ТОО «Express Development» было введено ТОО «Управляющая компания «Импекс капитал» с 50% долей в лице директора Джунусовой З.З., в состав Правления, на должность заместителя Председателя правления Мурзатаев М.Н. Последний полностью контролировал финансовую деятельность компании, вопросы получения и целевого использования кредитных средств.

Жексембинов Е.Н. пояснил, что Мурзатаев М.Н. курировал финансовую деятельность компании, обладал правом подписи в банковских документах, решал все вопросы, связанные с документальным сопровождением и кредитованием проекта.

Махамбетжанов А.Ш. пояснил, что Мурзатаев курировал всю финансовую деятельность компании, решал абсолютно все вопросы, связанные с кредитованием в Банке, обладал правом первой подписи во всех банковских документах. ТОО «УК DCM» контролировало деятельность ТОО «Express Development» и соответственно проект ЖК «Ансар», Мурзатаев М.Н. являлся лицом, подотчетным руководству ТОО «УК DCM» Каримову Б.Е. и Ахмедьяровой Ж. После перехода большей части доли уставного капитала ТОО «Express Development» фактически в ТОО «УК DCM», Абдрахманов Б.М. потерял свою главенствующую роль в компании. Роль его в проекте стала больше консультативного характера. Все финансовые действия, связанные с финансированием компании Банком, согласовывались с Мурзатаевым М.Н. Деятельность ТОО «Express Development» полностью контролировалась ТОО «УК DCM», Абдрахманов Б.М. хоть и являлся Председателем правления, однако занимался лишь локальным руководством компании. Абдрахманов Б.М. права подписи в банковских документах не имел, данные полномочия были делегированы Мурзатаеву М.Н. (т.209 л.д.14-17)

Өсер М.С. пояснил, что проект по ТОО «Express Development» был несколько обособленным от ТОО "Управляющая компания DCM", и все решения по настоящему проекту принимались Каримовым Б.Е. и Ахмедяровой Ж. Заместитель Председателя правления ТОО «Express Development» Мурзатаев М.Н., по вопросам финансовой деятельности компании и кредитования в АО «БТАБанк» отчитывался перед Каримовым Б.Е. Одним из учредителей ТОО «Express Development», являлось ТОО «ИмпексКапитал», которую возглавляла бывший работник Банка Джунусова З.З.



Абдешев Р.М. пояснил, что ТОО «Express Development», наряду с другими компаниями, входило в группу компаний, которыми руководило ТОО «Управляющая компания Development, Consulting, Management» в лице Каримов Б.Е. и Ахмедьяровой Ж. Каримов был тесно связан с бывшим руководством Банка Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д. Указанная группа компаний ТОО «УК DCM» в банке имела привилегированное положение. Так, решения Кредитного Комитета Головного Банка (далее КК ГБ) по установлению лимита финансирования всегда выносились в их пользу, от кредитных аналитиков Банка требовалось выносить проекты по данным предприятиям на КК ГБ в ускоренном порядке, и даже при отсутствии необходимых документов. В частности, КК ГБ ТОО «Express Development» предоставлял льготный период, в течение которого проценты не выплачивались, предоставлял отсрочки по оформлению залогового обеспечения, по предоставлению правоустанавливающих документов, по проведению необходимых банковских экспертиз и оценки, по подписанию договоров залога и их регистрации в уполномоченных органах. Данные льготы являются исключительными, предоставлялись только компаниям группы ТОО «УК DCM». Кредитные договора заключались с предприятиями ТОО «УК DCM» после решения КК ГБ об открытии финансирования. Решения о кредитовании данных компаний и условиях финансирования, принятых на КК ГБ не могли быть оспорены УКБ № 3 Банка и являлись обязательными для исполнения. Документы, необходимые для кредитования, по ТОО «Express Development» предоставлял заместитель Председателя правления компании Мурзатаев М.Н., который являлся доверенным лицом Каримова Б.Е. Указание о вынесении проекта ТОО «Express Development» на заседание КК ГБ ему дал Тасибеков Б.А. Положительные решения КК ГБ на неоднократные увеличения финансирования ТОО «Express Development», несмотря на откровенно слабые стороны компании и отрицательное заключение УЭБ, в котором рекомендовалось не финансировать проект, а в дальнейшем рекомендовали затребовать у предприятия дополнительное залоговое обеспечение и гарантии крупных компаний, которые компанией исполнены не были, свидетельствуют о том, что интересы ТОО «Express Development» лоббировались Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д.

Гордиенко Л.В. пояснил, что ТОО «Express Development», наряду с другими компаниями, входило в группу компаний, которыми руководило ТОО «Управляющая компания DCM». ТОО «Управляющая компания DCM» представляли Каримов Б.Е. и Ахмедьярова Ж. Решения о предоставлении кредитов вышеуказанным компаниям принимались на Кредитном комитете АО «БТА Банк». Данные решения о финансировании компаний, условиях финансирования, принятых на Кредитном комитете АО «БТА Банк» не могли быть оспорены Дирекцией и являлись обязательными для исполнения (т.209 л.д.49-52).

Омарбекова М.Б. пояснила, что ТОО «Express Development», наряду с другими товариществами с ограниченной ответственностью, входило в группу ТОО «Управляющая компания Development, Consulting,



Management», которым руководил Каримов Б.Е. Позже ей стало известно, что данные компании были подконтрольны Председателю совета директоров Банка Аблязову М.К. и Жаримбетову Ж.Д. На заседаниях КК ГБ интересы группы компаний ТОО «УК DCM» представлял Каримов Б.Е., хотя присутствие посторонних людей на заседании КК ГБ запрещено. На заседаниях КК ГБ Каримова Б.Е. поддерживал Жаримбетов Ж.Д., и в основном все решения по установлению лимитов кредитования поддерживались членами КК ГБ. Жаримбетов Ж.Д. в своих выступлениях убеждал членов КК ГБ поддержать установление и увеличение лимита финансирования группе компаний ТОО «УК DCM», ссылаясь, что проекты согласованы с руководством, имелось виду Аблязовым М.К. По всем компаниям ТОО «УК DCM» руководство Банка требовало ускоренного выноса проекта на заседание ККГБ, невзирая на отсутствие заключений некоторых подразделений Банка (т.207 л.д.175-179).

Мұқаш А.Б. пояснил, что документы по проекту ТОО «Express Development» в Банк представлял Мурзатаев М.Н. При изучении кредитного досье и рассмотрении проекта компании ТОО «Express Development», Абдешеву Р.М. им были высказаны следующие недостатки финансирования проекта. Так, выкуп земельных участков производился слишком медленно и стоимость земельных участков была высокой, финансирование проекта, в том числе оборотные средства финансировалось в полном объеме за счет кредитных средств Банка. Выдача крупного кредита для компании подобного уровня являлась нецелесообразной, ввиду большого риска невозврата кредитных средств. Также у компании отсутствовали какие-либо гаранты исполнения кредитных обязательств перед Банком, в качестве залогового имущества были предоставлены лишь доли в уставном капитале и выкупаемые за счет кредитных средств Банка земельные участки. Кроме этого у ТОО «Express Development» отсутствовал достаточный опыт в сфере строительства, материально-техническая база, более того, согласно заключения УЭБ от 09 марта 2006 года не рекомендовалось финансирование данного проекта. Абдешев Р.М. на это пояснил, что ТОО «Express Development» курируют лично руководство Банка в лице и Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. Абдешевым Р.М. ему было поручено ускоренно готовить презентации по ТОО «Express Development», для дальнейшего вынесения проекта на КК ГБ. При этом складывалось впечатление, что члены КК ГБ осведомлены о необходимости выдачи кредита данной компании, Председателем КК ГБ Жаримбетовым Ж.Д. лоббировались вопросы ускоренной выдачи кредита ТОО «Express Development». КК ГБ компании ТОО «Express Development» предоставлялись отсрочки по оформлению залогового обеспечения, по предоставлению правоустанавливающих документов, по проведению необходимых банковских экспертиз и оценки, по подписанию договоров залога и их регистрации в уполномоченных органах. Данные льготы являются исключительными, и предоставлялись только компаниям группы ТОО «Управляющая компания Development, Consulting, Management».



Мусаева А.З. пояснила, что группу компаний ТОО «УК DCM» возглавляли Каримов Б.Е. и Ахмедьярова Ж., в эту группу помимо других компаний, входило ТОО «Express Development». Она знала, что ТОО «УК DCM» является компанией, подконтрольной Аблязову М.К., и что последний лично заинтересован в ускоренном кредитовании компаний группы ТОО «УК DCM». Всем компаниям ТОО «УК DCM» предоставлялся льготный период по погашению процентов и основного долга, в течение которого проценты начислялись, но не выплачивались, предоставлялись отсрочки по оформлению залогового обеспечения, по проведению необходимых банковских экспертиз и оценки, по подписанию договоров залога и их регистрации в уполномоченных органах. Данные льготы являются исключительными и предоставлялись ТОО «УК DCM» на основании решений членов Кредитного Комитета Головного Банка. Каримов Б.Е., являясь руководителем ТОО «УК DCM», лично отчитывался о деятельности компаний перед Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д. Налобиным В.Г. ей неоднократно давались устные указания, что по кредитным заявкам компаний входившими в ТОО «УК DCM», в том числе по ТОО «Express Development», соответствующие документы на заседания КК ГБ необходимо предоставлять ускоренно и в сжатые сроки. При этом оговаривалось, что руководство Банка осведомлено о необходимости ускоренного оформления кредитования и необходимо рассмотреть некоторые вопросы по кредитованию компаний ТОО «УК DCM», в том числе по ТОО «Express Development» в ускоренном режиме, невзирая на имеющиеся замечания со стороны юридического Департамента, Управления экономической безопасности, Управления кредитных рисков Банка.

Парфентьев Н.А. пояснил, что в начале марта 2006 года Диканбаев Е. поручил ему проведение экспертизы по ТОО «Express Development». В ходе проверки были установлены следующие негативные стороны деятельности ТОО «Express Development». Так, у компании отсутствовали какие-либо гарантии исполнения кредитных обязательств перед Банком. Риски выражались в отсутствии у компании каких-либо собственных финансовых средств и финансирование проекта должно было осуществляться на 100% процентов за счет средств Банка. По результатам проверки им было подготовлено заключение УЭБ, согласно которого выдача кредита по данному проекту не рекомендовалась, ввиду отсутствия какого-либо достаточного опыта в сфере строительства, отсутствия какой-либо материально-технической базы, отсутствия какого-либо залогового имущества, имелись риски неисполнения обязательств перед Банком. Подготовленный проект заключения, согласно которому выдача кредита по данному проекту АЖК Ансар не рекомендовалась, он представил начальнику отдела проверок Овчинникову Вадиму, который полностью согласился с его мнением и своей подписью заверил данное заключение. 09 марта 2006 года подготовленный проект заключения №65-1-120 по ТОО «Express Development», согласно которому выдача кредита по данному проекту не рекомендовалась, он представил начальнику УЭБ Диканбаеву. Последний,



ознакомившись с заключением, полностью согласился с его выводами. Однако в июле 2006 года Диканбаев вызвал его к себе и в устной форме дал указание подготовить заключение УЭБ, согласно которому финансирование проекта ЖК «Ансар» считалось возможным. Он стал возражать и приводить доводы относительно того, что имеется большой риск невозврата кредитных средств ТОО «Express Development». Диканбаев Е. настоял на своем, повторно дал указание подготовить положительное заключение, пояснив, что как руководитель он будет сам нести ответственность по данному заключению УЭБ. Дополнительно Диканбаев дал указание все дальнейшие заключения по ТОО «Express Development» не согласовывать с начальником отдела проверок Овчинниковым В., а напрямую заносить ему, то есть Диканбаеву. В связи с тем, что Диканбаев являлся его непосредственным руководителем и лицом, приближенным к Аблязову М.К., из-за боязни увольнения, он 18 июля 2006 года подготовил заключение УЭБ № 65-1-479, согласно которому финансирование ТОО «Express Development» по проекту ЖК «Ансар» считалось возможным. При этом в данном заключении им были оставлены без изменения все вышеуказанные негативные оценки деятельности компании, для того, чтобы члены КК ГБ обратили внимание на прямо противоположную описательно-мотивировочную часть заключения, показывающую негативные стороны компании, и рекомендательную - положительную часть заключения УЭБ. 07 декабря 2006 года на основании устного указания Диканбаева, им было подготовлено заключение УЭБ № 65-1-777, согласно которому увеличение финансирования ТОО «Express Development» по проекту ЖК «Ансар» допустимо после устранения вышеуказанных негативных замечаний, отраженных в заключениях от 09 марта и 18 июля 2006 года. Также отражена необходимость дополнительно затребовать у ТОО «Express Development» залоги, в виде недвижимости, автотранспорта и гарантов - юридических лиц, гарантирующих возврат кредитных средств. 12 марта 2007 года на основании устного указания Диканбаева Е. им было повторно подготовлено заключение УЭБ № 65-1-179, аналогичное заключению УЭБ № 65-1-777 от 07 декабря 2006 года. Анализ заключений УЭБ и факт того, что ТОО «Express Development» вышеуказанные рекомендации не устранились, позволяет утверждать, что у компании была заведомо определенная уверенность, что Кредитный Комитет Банка одобрит кредитную линию, запрашиваемую согласно предоставленным заявкам. В дальнейшем ему стало известно, что КК ГБ дал свое согласие на финансирование ТОО «Express Development» по проекту ЖК «Ансар», на общую сумму 5 425 440 633 тенге. Данное решение КК ГБ шло вразрез с интересами Банка, так как финансировать подобные проекты, где возврат кредитных средств планируется только через 36 месяцев, для Банка заведомо невыгодно.

Киялбекова Д.Т. пояснила, что ТОО «Компания Лекстер», ТОО «Express Development», ТОО «Питомник Тянь-Шаньские Ели», ТОО «Управляющая компания ECS», ТОО «Абзал-Т», ТОО «TLT», ТОО «Компания Данай-инвест» и другие, были аффилированы с руководством Банка в лице



Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. Так, во время заседаний КК ГБ систематически озвучивалось, что вышеуказанные предприятия «Банковские компании». В ряде заседаний КК ГБ присутствовал руководитель ТОО «УК DCM» Каримов Б.Е., тогда как клиенты не могли присутствовать на заседаниях КК ГБ. Во многих случаях вопросы по группе компаний ТОО «УК DCM» рассматривались «вне повестки». Каримова Б.Е. на заседаниях КК ГБ поддерживал Председатель КК ГБ Жаримбетов Ж.Д. и в основном все решения по установлению лимита кредитования группе компаний ТОО «УК DCM» поддерживались членами КК ГБ. Жаримбетов Ж.Д. после выступлений Каримова Б.Е. по проектам, убеждал членов КК ГБ поддержать установление и/или увеличение лимита финансирования компаниям ТОО «УК DCM».

Нарымбетов У.Т. пояснил, что по специфике своей деятельности, УКБ №3 по каждому отдельно взятому проекту готовит экономическое заключение, которое направляет в Управление кредитных рисков Банка. После получения заключений Юридического Департамента, Управления экономической безопасности, Управления кредитных рисков, УКБ №3 выносит вопрос о кредитовании на заседание кредитного комитета Банка. Таким образом, заключения соответствующих подразделений Банка, перед принятием решения о финансировании заемщика, должны быть в обязательном порядке. В период с 2006 года по 2008 год он обслуживал группу компаний ТОО «Управляющая компания DCM», финансирование которых осуществлялось за счет кредитных средств Банка, это: «Абзал-Т», TLT, «Управляющая компания ECS», «Компания Данай Инвест», «Express Development», «Питомник Тянь-Шаньские ели». Указанные товарищества аффилированы с Банком в лице Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. Рядовые работники и руководство УКБ №3 Банка знали, что указанные лица являются фактическими владельцами перечисленных товариществ, все решения кредитного комитета Банка выносились заведомо в пользу их компаний, вопреки интересам Банка. Руководящую работу по получению кредитов в Банке проводил директор ТОО «Управляющая компания DCM» Каримов Б.Е., находившийся в близких отношениях с Аблязовым и Жаримбетовым. Практически по всем кредитным договорам, заключенными между группой компаний ТОО «Управляющая компания DCM» и Банком, по решениям кредитного комитета Банка, председателем которого был Жаримбетов Ж.Д., предоставлялись льготные периоды по погашению процентов и основного долга. Кроме этого предоставлялись отсрочки по оформлению залогового обеспечения, по проведению необходимых банковских экспертиз и оценок, по подписанию договоров залога и их регистрации в уполномоченных органах. Данные обстоятельства шли в разрез с интересами Банка в плане незащищенности выдаваемых кредитных средств. Указанные льготы являлись исключительными, и предоставлялись только компаниям группы ТОО «Управляющая компания DCM». Отрицательной стороной кредитования ТОО «Express Development» считает то обстоятельство, что проект целиком финансировался за счет средств Банка. У компании



отсутствовал какой-либо опыт в реализации подобного рода крупномасштабного строительного проекта, отсутствовали специалисты и материально-техническая база. Единственным источником погашения кредита должна была быть выручка от продаж площадей в планируемом строительстве ЖК «Ансар». Таким образом, ТОО «Express Development» были предоставлены такие льготные условия кредитования, которые ранее подобным компаниям со стартовым бизнесом предоставлялись только в исключительных случаях.

Ибрагимова С.Р. пояснила, что всем компаниям, входящим в группу ТОО «УК DCM», в том числе ТОО «Express Development», КК ГБ предоставлял льготный период по погашению процентов и основного долга, также предоставлялись отсрочки по оформлению залогового обеспечения, по проведению необходимых банковских экспертиз и оценки, по подписанию договоров залога и их регистрации в уполномоченных органах.

Тлеукулова Г.О. пояснила, что анализ заседаний КК ГБ по ТОО «Express Development» позволяет сделать вывод, что проект указанной компании активно поддерживался Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д.. Рассмотрение проекта на заседаниях КК ГБ носил достаточно либеральный характер, компании предоставлялись значительные льготы по условиям кредитования, определенные вопросы зачастую рассматривались без предоставления необходимых экспертных заключений. Проект носил стартовый характер, а финансирование стартовых компаний противоречило кредитной политике Банка. На протоколе заседания КК ГБ за № 31 от 23.03.2006 г. по вопросу «установление лимита кредитования ТОО «Express Development» в размере 17 520 000 долларов США на приобретение земельного участка площадью 4,5 га», подпись и резолюция «Предлагаю поэтапное финансирование приобретения земельных участков», принадлежат ей. Компанией запрашивалась значительная сумма на выкуп участков, при этом четкого плана выкупа и цен, по которым они выкупались у частных владельцев, на КК ГБ представлено не было.

Согласно заключению Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций по выдаче кредитов ТОО «Express Development» установлено, что решение о кредитовании данной компании КК ГБ принято с нарушениями норм внутренних документов банка. Согласно пункту 2 статьи 34 Закона о банках, банковские заемные операции осуществляются в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике, утвержденными органом управления банка. Внутренняя кредитная политика Банка регламентирована Руководством по корпоративному кредитованию, утвержденным решением Совета директоров банка №4-2 от 17.06.2004 года, протокол №23, в редакции, действующей на момент предоставления финансирования (заключения ГКД). В соответствии с пунктом 2.2 «Процесс кредитования» РКК, до момента выдачи кредита установлен порядок выполнения ответственными подразделениями последовательных процедур, требующих в том числе, проведение экспертиз проекта (включая экономическую экспертизу проекта, юридическую



экспертизу проектов, экспертизу Управления экономической и региональной безопасности, экспертизу Управления рисков, оценку залогового имущества). В соответствии с пунктом 3.2 «Проведение экспертизы проектов» РКК, проведение экспертизы проектов является вторым и самым важным этапом в процессе осуществления финансирования компании. От того, насколько тщательно будет проведена экспертиза проекта, будут зависеть и все последующие взаимоотношения клиента и банка. Экспертиза проекта делится на следующие составляющие экспертизы различных подразделений Банка:

- экономическая экспертиза проектов (Управление корпоративного кредитования);
- юридическая экспертиза проектов (юридическая служба);
- экспертиза Управления безопасности (Управление экономической безопасности);
- экспертиза Управления рисков (Управление кредитных рисков);
- оценка залогового имущества (Управление экспертизы и мониторинга обеспечения кредитов).

Основной является экономическая экспертиза проекта. Ответственными за ее составление являются кредитные подразделения Банка. В результате проведения экономической экспертизы проекта кредитным подразделением готовится экспертное заключение. В случае получения положительной оценки экономической экспертизы, проект считается официально принятый к рассмотрению, и кредитное подразделение направляет документацию по проекту для проведения последующих экспертиз.

В соответствии с пунктом 3.3 «Вынос проекта на рассмотрение Кредитному комитету» кредитные подразделения осуществляют презентацию и защиту проектов на КК ГБ. Пакет документов, выносимых на рассмотрение Кредитному Комитету, должен содержать, в том числе следующее:

- Экспертное заключение;
- Заключение Управления кредитных рисков;
- Заключение Управления экономической безопасности;
- Юридическое заключение по проекту;
- Заключение об оценке залогового имущества.

При отсутствии любого из вышеуказанных документов/заключений вынос проекта на рассмотрение КК ГБ возможен только при условии согласования с Председателем КК ГБ (либо лицом, его замещающим), согласование осуществляется в электронном документообороте путем направления РД ГД в адрес Председателя КК ГБ служебной записки с обоснованием причин отсутствия того или иного документа/заключения. Служебная записка с разрешительной визой Председателя КК ГБ представляется в качестве входящего документа секретарю КК ГБ.

В соответствии с пунктом 3.5 «Оформление кредитного досье», кредитное досье должно содержать: экспертное (экономическое заключение),



юридическое заключение, заключение Управления экономической безопасности, заключение Управления кредитных рисков, отчет об оценке залогового обеспечения, мониторинговые отчеты, акты проверки целевого использования, акты проверки наличия залогов или переоценки.

Согласно тексту заключения, в кредитном досье ТОО «Express Development» из вышеперечисленных необходимых в соответствии с требованием внутреннего РКК и Правил ведения документации заключение и мониторингов (первоначальных), имеются следующие заключения: экспертное заключение б/н и б/д за подписью кредитного аналитика, юридическое заключение №1/2-574 от 10.03.2006 года, заключение Управления кредитных рисков б/н от 23.03.2006 года без подписей, служебная записка от Управления экономической безопасности №65-1-120 от 09.03.2006 года. Принимая во внимание, что решение членами КК ГБ об установлении лимита финансирования принималось 23.03.2006 года (протокол КК ГБ №31 «А» от 23.03.2006 года), на момент принятия решения о выдаче отсутствовало Заключение об оценке залогового имущества. При этом, необходимо отметить, что в кредитном досье имеется заключение Управления кредитных рисков от 23.03.2006 года, оформленное ненадлежащим образом, то есть отсутствуют номер документа, подписи исполнителя и руководителя соответствующего подразделения, ответственного за составление данного заключения. Кроме того, в протоколе заседания КК ГБ №31 «А» от 23.03.2006 года в верхней части 1-й страницы отмечено отсутствие заключения Управления кредитных рисков и заключения ТОО «Эксперт/Оценка». Также имеется экспертное заключение, оформленное ненадлежащим образом, то есть отсутствуют номер и дата документа, подпись руководителя соответствующего подразделения, ответственного за составление данного заключения, имеется лишь подпись кредитного аналитика. Кроме того, условия финансирования, описанные в экспертном заключении, не соответствуют тем условиям, которые были предложены и утверждены на КК ГБ.

Одновременно с нарушениями внутренней кредитной политики, установлены нарушения требований Правил ведения документации по кредитованию, утвержденных Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №49 от 23.02.2007 года, в части отсутствия следующих документов и заключений: заключения, содержащего оценку финансового состояния (со-)заемщика (п.п.4 п.25- ежеквартальное); наличие мониторингового отчета по определению рыночной стоимости залога с приложением подтверждающих документов, составляемого не реже одного раза в полгода (п.п.6, п.25).

Кроме того, согласно заключения АФН, заявление на финансирование от 20.02.2006 года компанией было направлено раньше, чем учредителями было принято решение об обращении в банк за получением кредита (01.03.2006г. и 21.03.2006г.).



Также необходимо отметить, что членами КК ГБ были приняты по группе компаний «ДСМ», в том числе по компании ТОО «Express Development», несколько решений, в том числе решение о пролонгации общего срока финансирования до 01.08.2011 года, и соответственно о предоставлении отсрочки по погашению основного долга и вознаграждения по всем кредитным договорам до 01.08.2011 года, так как льготный период по погашениям распространяется до конца срока финансирования. При этом, отмечено, что данное решение было принято за неделю до вхождения «Самрук-Казына» ТОО «Express Development» в уставной капитал АО «БТА-Банк».

Таким образом, ТОО «Express Development» было выдано займов на общую сумму 5 425 440 663 тенге, погашение основного долга и вознаграждения заемщиком не производилось (т.207 л.д.1-75).

Согласно заключению специалиста аудиторской организации ТОО «Asser Consulting» по результатам документальной проверки ТОО «Express Development», выявлено централизованное управление, координирующая деятельность ТОО «Express Development» согласованных финансовых операций и сделок с юридическими лицами, входящими в группу компаний ТОО «УК ДСМ». Руководители ТОО «Express Development» являлись сотрудниками компаний, входящих в группу компаний ТОО «УК ДСМ» (т.207 л.д.76-149).

42. Эпизод кредитования ТОО "Новый Калкаман".

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, Садыков К.А. виновным себя не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что приговором Медеуского районного суда г. Алматы от 23.05.2012 года было установлено следующее.

25.02.2004 года было зарегистрировано ТОО «Актау Oil», созданное руководством АО «Банк ТуранАлем», для реализации коммерческих проектов Банка. Формальным директором и единственным учредителем данного предприятия являлся Жаксылыков Н.О.

Члены ОПГ Ахмедьярова Ж., Киздарбекова Р.А., Каримов Б.Е., согласно заранее распределенных ролей в преступной группе, в г. Алматы подготовили протокол собрания учредителей ТОО «Актау Oil» от 29.05.2006 года с участием директора Жаксылыкова Н.О., согласно которого уже созданное ТОО «Актау Oil» было переименовано в ТОО «Новый Калкаман», назначен новый директор Пак В.Л., выполнявший свою роль в составе ОПГ, с долей участия в уставном капитале 1%.

При этом, в состав участников введена оффшорная компания «Sunwell Distributors Inc.» с 99% долей участия, зарегистрированная на Британских Виргинских островах, уполномоченными представителями которой выступили руководитель ОПГ Жаримбетов Ж.Д. и особо доверенное лицо Аблязова М.К. – Киздарбекова Р.А. Использованием вышеуказанной оффшорной компании в преступных схемах осуществлялось руководителем ОПГ Ефимовой В.В., а также ее подчиненной Начинкиной С.Л. Последние



обеспечивали подписание от имени оффшорных компаний решений учредителей о кредитовании предприятий, проставляли оттиски печатей оффшорных компаний и вели учет денежных средств, выводимых на указанные компании.

В последующем член ОПГ Каримов Б.Е., выполняющий роль координатора деятельности компаний, входивших в группу ТОО «УК DCM», для достижения общего преступного результата, действуя совместно и согласовано с членом ОПГ Ахмедьяровой Ж. 22.06.2007 года дал указание назначить на должность директора ТОО «Новый Калкаман» юриста ТОО «УК DCM» Усерова М.С. с передачей номинальной доли 1% в уставном капитале, принадлежащей Пак В.Л. Представителем компании «Sunwell Distributors Inc.» на основании доверенности на тот период уже являлся один из руководителей ОПГ – советник Председателя Правления Банка Садыков К.А. В период своей работы на должности директора ТОО «Новый Калкаман» Пак В.Л. и Усеров М.С. выполняли указания Аблязова М.К., доводимые им через Каримова Б.Е. и Ахмедьярову Ж., о подготовке документов на получение необоснованных и необеспеченных кредитов в Банке.

Так, в соответствии с «Кредитной политикой АО «Банк ТуранАлем», утвержденной Советом Директоров от 17.06.2004 года (протокол №23) и «Кредитной политике АО «БТА Банк», утвержденной Советом Директоров (протокол №5-2), в целях обеспечения контроля и предотвращения возникновения корпоративных конфликтов, все сделки, совершаемые лицами, связанными с АО «Банк ТуранАлем» особыми отношениями, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, могут осуществляться только по решению Совета Директоров Банка, то есть в особом порядке.

Однако, Аблязов М.К. и Жаримбетов Ж.Д., являясь руководящими должностными лицами Банка, то есть лицами, связанными с Банком особыми отношениями, непосредственно имея заинтересованность в получении кредита на подконтрольную компанию ТОО «Новый Калкаман», с целью скрытия своих преступных действий, пользуясь неограниченным влиянием в Банке, в нарушение кредитной политики Банка, обеспечили финансирование ТОО «Новый Калкаман» без решения Совета Директоров Банка в обычном порядке, то есть через КК ГБ. В свою очередь члены КК ГБ, являясь пособниками совершающего преступления, достоверно зная, что данное ТОО через доверенных лиц и оффшорные компании непосредственно контролируется Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., беспрепятственно, заведомо незаконно содействовали совершению преступления путем одобрения кредитования данного предприятия и увеличения лимитов финансирования.

С целью маскировки действий ОПГ под законную коммерческую деятельность, Каримовым Б.Е. был заключен договор об оказании консалтинговых услуг по развитию проекта между ТОО «Новый Калкаман»



и ТОО «УК DCM» от 06.09.2006 года, под прикрытием которого осуществлялось руководство преступной группой.

Дальнейшие действия всех членов ОПГ под руководством Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д. носили спланированный и согласованный характер, объединенный единством форм и методов преступной деятельности.

25.05.2006 года управляющие партнеры ТОО «УК DCM» члены ОПГ Каримов Б.Е. и Ахмедьярова Ж., заручившись поддержкой Аблязова М.К. и Жаримбетова Ж.Д., действуя с последними в едином преступном умысле, направленном на совершение хищения денежных средств Банка, подготовили решение учредителя ТОО «Актау Oil» о необходимости обращения в АО «Банк ТуранАлем» с заявкой об открытии кредитной линии в размере 500 000 000 долларов США, которое было подписано формальным директором Жаксылыковым Н.О.

Для подготовки всех необходимых документов и создания видимости кредитования доходной предпринимательской деятельности Аблязовым М.К. были вовлечены в преступную схему хищения члены ОПГ начальник УКБ №3 Абдешев Р.М. и управляющий директор Тасибеков Б.А., которые в кратчайший срок обеспечили подготовку документов на рассмотрение КК ГБ для выдачи кредитов в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье.

22.06.2006 года в г. Алматы в здании Банка члены Кредитного Комитета Председатель КК ГБ член Совета Директоров Погорелов А.М., член Совета Директоров Татишев Е.Н., член Совета Директоров Жаримбетов Ж.Д., исполнительный директор Тлеукулова Г.О., замещающий член – начальник отдела правовой экспертизы Сарсенов Н.Г., управляющий директор по кредитованию Тасибеков Б.А., замещающий член – специалист управления экономической безопасности Нуржанова А.М., главный экономист, член правления Джолдыбаева С.М., заместитель начальника службы безопасности Диканбаев Е.О., предвидя наступление последствий в виде дестабилизации финансовой устойчивости Банка, имея умысел на пособничество в хищении денежных средств Банка, достоверно зная об отсутствии опыта работы заемщика в кредитуемой сфере, недостаточности собственных средств для исполнения обязательств по получаемым кредитам, несоизмеримом соотношении уставного капитала заемщика и суммы получаемого кредита, формально заслушав кредитного аналитика УКБ №3 Нарымбетова У.Т., в нарушение разделов 2.2, 3.1, 3.3 «Руководства по корпоративному кредитованию», утвержденного решением Совета Директоров Банка № 4-2 от 17.06.04 г., протокол № 23 (далее - РКК) незаконно подписали протокол заседания КК ГБ № 64 об установлении лимита кредитования ТОО «Новый Калкаман» в сумме 297 020 000 долларов США, с доступным лимитом 250 000 000 долларов США на приобретение земельных участков сроком на два года, а также предоставлении отсрочки в формировании полного кредитного досье со всеми заключениями сроком на один месяц, что полностью подтверждается заключением АФН РК 27.02.2009 года.



В дальнейшем, в течение всего срока незаконного вывода денег на ссудный счет ТОО «Новый Калкаман» членами ОПГ управляющим директором по кредитованию Тасибековым Б.А. и начальником УКБ №3 Абдешевым Р.М., на которых согласно распределенным преступным ролям, был возложен контроль за беспрепятственным выводом денег Банка путем подготовки не соответствующих действительности документов, не осуществлялись необходимые мониторинги (текущие, технические, плановые), которые должны были включать в себя анализ финансового состояния заемщика и освоения кредитных денег с оценкой возможности заемщиком погашения кредита, а также мониторинг по залоговому обеспечению.

При указанных умышленно допущенных нарушениях, достоверно зная, что согласно ст. 2 п. 4 «Положения о КК ГБ», решения Кредитного Комитета обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Банка, члены КК ГБ с целью наступления преступных последствий подписали ряд документов, с целью присвоения денег Банка.

29.06.2006 года, управляющий директор Банка Булатханова С.С. и директор ТОО «Новый Калкаман» Пак В.Л., на основании незаконно принятого решения КК ГБ № 64 от 22.06.2006 года подписали ГКД № 2000/06/57 на лимит кредитования 297 020 000 долларов США для строительства жилого микрорайона в п. Калкаман и выкупа земельных участков, который послужил правовым основанием для перечисления денег Банка на счет ТОО «Новый Калкаман».

Не останавливаясь на достигнутом, несмотря на то, что ТОО «Новый Калкаман» являлось вновь образованной компанией, без наличия собственных средств и опыта работы, 23.10.2006 года председатель КК ГБ Жаримбетов Ж.Д., член данного Комитета Булатханова С.С., замещающие лица Нуржанов А.М. и Ильясов А.М., имея умысел на хищение и пособничество в хищении денежных средств Банка, в нарушение разделов 2.2, 3.1, 3.3. «Руководства по корпоративному кредитованию», утвержденного решением Совета Директоров Банка № 4-2 от 17.06.2004 г. протокол № 23, выполняя волевое решение Аблязова М.К., незаконно подписали протокол №104 об увеличении суммы лимита кредитования ТОО «Новый Калкаман» с 250 000 000 до 450 000 000 долларов США.

Более того 08.01.2007 года члены КК ГБ, а именно, Жаримбетов Ж.Д., Татишев Е.Н. Тлеукулова Г.О., Тасибеков Б.А., Диканбаев Е.О., содействуя совершению хищения денежных средств Банка, подписали опросный лист №2«а», согласно которого увеличен лимит кредитования на 4 810 000 долларов США.

При этом, не скрывая, что ТОО «Новый Калкаман» является компанией подконтрольной Аблязову М.К. и Жаримбетову Ж.Д. и, соответственно, соучастнику преступления Каримову Б.Е., КК ГБ во главе с руководителем ОПГ Жаримбетовым Ж.Д. возложил контроль за исполнением решения о финансировании ТОО «Новый Калкаман» не только на работников Банка, в лице управляющего директора Рамазанова А.С., начальника УКБ№3



Абдешева Р.М. и исполнительного директора Налобина В.Г., но и на самого Каримова Б.Е., не являвшегося сотрудником Банка.

По инициативе заемщика, при решении вопроса о финансировании ТОО «Новый Калкаман» КК ГБ в лице Погорелова А.М., Татишева Е.Н. Жаримбетова Ж.Д., Джолдыбаевой С.М., Булатхановой С.С., опросным листом №69«а» от 06.07.2006 года была увеличена цена выкупа земельных участков с 5 000 до 10 000 долларов США за 0,01 га.

По инициативе заемщика, 08.08.2006 года опросным листом №80«а» КК ГБ в лице Погорелова А.М., Татишева Е.Н., Жаримбетова Ж.Д., Джолдыбаевой С.М., замещающего члена Ковшарова А.В., Сарсенова Н.Г., Тасибекова Б.А., Диканбаева Е.О. увеличил срок в формировании полного кредитного досье на один месяц.

Затем, по инициативе заемщика, 25.09.2006 года протоколом заседания КК ГБ №95 срок в формировании полного кредитного досье большинством голосов в лице Татишева Е.Н., Жаримбетова Ж.Д., Джолдыбаевой С.М., замещающего члена КК ГБ Ковшарова А.В., Тасибекова Б.А., Диканбаева Е.О. был продлен до 15.10.2006 года.

Членами КК ГБ Жаримбетовым Ж.Д., Татишевым Е.Н., Холодзинским Г.И., Тлеукуловой Г.О., замещающим лицом члена КК Баглан Б.Б., Тасибековым Б.А., Диканбаевым Е.О., замещающим лицом члена КК Сабырбаевым Т.Т. был подписан опросный лист №110«а» от 10.11.2006 года, согласно которого ТОО «Новый Калкаман» увеличена отсрочка в формировании залогового обеспечения до 15.01.2007 года.

03.04.2007 года КК ГБ в составе Жаримбетова Ж.Д., Татишева Е.Н., Холодзинского Г.И., Тлеукуловой Г.О., Баглан Б.Б., Толеубаевой З.М., Диканбаева Е.О., Тасибекова Б.А., Абыкалыковой Д.У. единогласным решением подписав протокола №32 и №32«а» одобрили изменение условий финансирования в части разового возобновления лимита кредитования на сумму досрочно погашенных кредитов и предоставили отсрочку по оформлению залогового обеспечения.

Далее, так же по инициативе заемщика, протоколом заседания КК ГБ Банка №46 от 21.05.2007 года, а именно, Жаримбетовым Ж.Д., Татишевым Е.Н., Холодзинским Г.И., Тлеукуловой Г.О., Ильясовым А.М., Рамазановым А.С., Тасибековым Б.А. предоставлена отсрочка по оформлению залогового обеспечения на 45 дней.

Несмотря на предоставление вышеуказанных льготных условий финансирования, члены КК ГБ Жаримбетов Ж.Д., Татишев Е.Н., Налобин В.Г., Тлеукулова Г.О., Ибрагимов Р.Ш., Ильясов А.М., Узбекгалиев Р.Х., выполняя требования Аблязова М.К., достоверно зная, что способствуют хищению денег Банка, движимые личной заинтересованностью в угоду своему работодателю, в ущерб Банку одобрили разовое возобновление лимита кредитования в размере 27 597 414 долларов США на рефинансирование ссудной задолженности в АО «АТФ Банк».

Принимая во внимание, что указанный кредит был выдан без достаточного залогового обеспечения, все причастные к хищению лица



достоверно знали, что данная сумма возвращена в Банк не будет, так как после погашения задолженности перед АО «АТФ Банк» предприятие не будет способно обеспечивать возврат кредитов в АО «Банк Туралем».

За указанный период Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., членом ОПГ Ахмедьяровой Ж., а также другими руководителями и членами ОПГ было организовано заведомо незаконное предоставление Банком кредитных средств, с использованием служебного положения, через специально созданную ОПГ в целях совершения хищения компании ТОО "Новый Калкаман", денежных средств Банка на общую сумму 8 981 455 094 тенге, что составляет крупный размер.

Далее, с целью скрытия совершенного хищения, по указанию Аблязова М.К., который достоверно знал о готовящейся проверке со стороны Агентства финансового надзора РК, в результате которой были бы выявлены вышеуказанные нарушения и факты хищения денежных средств, КК ГБ по указанию Жаримбетова Ж.Д. были подписаны фиктивные дубликаты опросных листов за №2а от 08.01.2007 года, №89а от 15.11.2007 года из которых исключены незаконно предоставленные льготы ТОО «Новый Калкаман», для предъявления их специалистам АФН.

Так, 29.06.2006 года, управляющим директором Булатхановой С.С. и директором ТОО «Новый Калкаман» Пак В.Л. была подписана заявка на предоставление банковского займа № 2000/06/57/100/1 на сумму 2 384 300 000 тенге. После этого, указанная сумма в соответствии с внутренними требованиями Банка, путем внесения вышеуказанных данных в автоматизированную банковскую систему по финансированию кредитных сделок, после сверки всех условий финансирования и формирования платежных операций, была в автоматическом режиме зачислена на счет получателя.

Таким образом, указанные средства в сумме 2 384 300 000 тенге были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера № 69710722 от 29.06.2006 года, с зачислением со ссудного счета заемщика № 053783139 на его текущий счет в тенге №930467170 открытый в Алматинском Филиале Банка.

Доводя преступные намерения ОПГ и ОПС до конца, Управляющий директор Тасибеков Б.А., и директор ТОО «Новый Калкаман» Пак В.Л., согласно своим преступным обязанностям подписали:

- 08.08.2006 года заявку на предоставление банковского займа 2000/06/57/100/2 на сумму 118 490 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера №78083605 от 08.08.2006 года, с зачислением со ссудного счета заемщика № 056783217 на его текущий счет в тенге №930467170.

- 11.08.2006 года заявку на предоставление банковского займа №2000/06/57/100/3 на сумму 465 652 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера №78980768 от 11.08.2006 года, с зачислением со ссудного счета заемщика №056783958 на его текущий счет в тенге № 930 467 170.



- 15.08.2006 года заявку на предоставление банковского займа №2000/06/57/100/4 на сумму 227 850 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера №79553031 от 15.08.2006 года, с зачислением со ссудного счета заемщика №056783482 на его текущий счет в тенге №930467170.

- 21.08.2006 годазаявку на предоставление банковского займа №2000/06/57/100/5 на сумму 760 000 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера №80780094 от 21.08.2006 года, с зачислением со ссудного счета заемщика №057783517 на его текущий счет в тенге №930467170.

- 24.08.2006 года заявку на предоставление банковского займа №2000/06/57/100/6 на сумму 500 000 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера №81731883 от 24.08.2006 года, с зачислением со ссудного счета заемщика №057783546 на его текущий счет в тенге №930467170.

- 29.08.2006 года заявку на предоставление банковского займа №2000/06/57/100/7 на сумму 930 000 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть, похищены, согласно мемориального ордера №82543822 от 29.08.2006 года, с зачислением со ссудного счета заемщика №057783779 на его текущий счет в тенге №930467170.

- 05.09.2006 года заявку на предоставление банковского займа №2000/06/57/100/8 на сумму 10 000 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера №84177694 от 05.09.2006 года, с зачислением со ссудного счета заемщика №058783927 на его текущий счет в тенге №930467170.

- 17.11.2006 годаАбдешевым Р.М. и Пак В.Л. была пописана заявка на предоставление банковского займа № 2000/06/57/100/9на сумму2 500 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера №2546501 от 17.11.2006 года, с зачислением со ссудного счета заемщика № 063783572 на его текущий счет в тенге № 930467170.

- 15.12.2006 года Тасибековым Б.А. и Пак В.Л.была подписаназаявка на предоставление банковского займа №2000/06/57/100/10 на сумму 249 080 000 тенге,в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера №11560457 от 15.12.2006 года, с зачислением со ссудного счета заемщика № 065783664 на его текущий счет в тенге № 930467170.

- 01.03.2007 года Абдешевым Р.М. и Пак В.Л. была подписаназаявка на предоставление банковского займа № 2000/06/57/100/11 на сумму 1 000 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера №37625984 от 01.03.2007 года, с зачислением со ссудного счета заемщика № 069783042 на его текущий счет в тенге № 930467170.

- 06.04.2007 года Молдабековой Б.К. и Пак В.Л. была подписаназаявка на предоставление банковского займа № 2000/06/57/100/12на сумму1 485 000



тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера №50848046 от 06.04.2007 года, с зачислением со ссудного счета заемщика № 071783098 на его текущий счет в тенге № 930467170.

- 27.04.2007 года Молдобековой Б.К. и Пак В.Л. была подписана заявка на предоставление банковского займа № 2000/06/57/100/13 на сумму 1 000 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера №58855006 от 27.04.2007 года, с зачислением со ссудного счета заемщика № 547477113 на его текущий счет в тенге № 930467170.

- 30.05.2007 года Налобиным В.Г. и Пак В.Л. была подписана заявка на предоставление банковского займа №2000/06/57/100/14 на сумму 850 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера №71346407 от 30.05.2007 года, с зачислением со ссудного счета заемщика № 567477562 на его текущий счет в тенге №930467170.

- 29.06.2007 года Налобиным В.Г. и Пак В.Л. была подписана заявка на предоставление банковского займа №2000/06/57/100/15 на сумму 1 000 000 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера №84522467 от 29.06.2007 года, с зачислением со ссудного счета заемщика №587477335 на его текущий счет в тенге № 930467170.

- 15.11.2007 года Гордиенко Л.В. и директором ТОО «Новый Калкаман» Усеровым М.С. была подписана заявка на предоставление банковского займа №2000/06/57/100/16 на сумму 3 328 248 094 тенге, в связи с чем, указанные средства были перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера №50231974 от 15.11.2007 года, с зачислением со ссудного счета заемщика №660477184 на его текущий счет в тенге №930467170.

Помимо изложенного, из показаний свидетелей установлено следующее:

Пак В.Л. (том 226, 125-131) пояснил, что первым руководителем ТОО «УК ДСМ» являлся Каримов Булат, его заместители Ахмедьярова Жанна, Джумагалиев Берик, Дюсембиев Ербол. ТОО «УК ДСМ» располагалось в бизнес-центре «Кулан» по пр-ту Достык, и в этом же здании располагались все ТОО, входившие в группу компаний «УК ДСМ». Руководство ТОО «УК ДСМ» и их работники представляли компании в АО «БТА Банк» при получении кредитов, осуществляли общее руководство в данных ТОО, вели централизованную бухгалтерию, составляли финансовую отчетность, осуществляли юридическое сопровождение. Директора указанных предприятий не могли самостоятельно распоряжаться кредитными деньгами предприятий, так как все печати данных компаний, оригиналы учредительных документов, чековые книжки, контакты с учредителями находились у Ахмедьяровой. Каримов при необходимости мог повлиять на увольнение любого директора данных компаний через представителей учредителя, которые беспрекословно подписывали любые документы, подготовленные Ахмедьяровой или работником ТОО «УК ДСМ»



Калдыбаевым. Все компании, входившие в группу ТОО «УК ДСМ», получали кредиты в АО «БТА Банке». Кредиты данным компаниям БТА Банком предоставлялись быстро, то есть менее чем за месяц. Каримов и Ахмедьярова сами решали все вопросы по выдаче кредитов в БТА Банке. Каримов на совещании называл Аблязова М.К. «шефом», Первого заместителя БТА Банка Жаримбетова Ж.Д. – «Жаком». Каримов говорил, что они одобряют тот или иной наш проект. Начальник УКБ БТА Банка Ефимова Вероника лично с Ахмедьяровой и Калдыбаевым согласовывала все технические вопросы по выдаче кредитов. Впоследствии он стал заниматься поиском земельных участков по необходимым параметрам. Он находил продавцов, и организовывал встречу с Каримовым и Ахмедьяровой. Если принималось положительное решение, им подписывался договор купли-продажи, Ахмедьярова ставила печать ТОО, им подписывался протокол общего собрания учредителя о приобретении участка. Калдыбаев отвозил данный протокол на подпись Киздарбековой Р. Бухгалтерия ТОО «УК ДСМ» осуществляла расчет с продавцом наличным либо безналичным расчетом, так как бухгалтера в штате ТОО «Новый Калкаман» не было. По предоставлению чека он подписывал расходные ордера, при этом деньги не получал. Деньги в Банке сразу получали представители продавцов земельных участков, с которых брались расписки о получении данных сумм. Все данные расписки хранились у Ахмедьяровой. Все подотчетные суммы, которые брались на его имя, погашались, но источник погашения ему не был известен. Он постоянно говорил Каримову, что необходимо погасить все суммы, которые якобы он получал в подотчет и требовал, чтобы расчет производился безналичным путем.

В представленном ему на обозрение приказе от 29.05.2006 года, согласно которого он приступает к исполнению обязанностей директора ТОО «Новый Калкаман», свою подпись подтвердил. Данный приказ был подготовлен в офисе ТОО «Управляющая компания ДСМ». Данный документ ему сказала подписать Ахмедьярова Ж. В представленном ему на обозрение договоре об оказании консалтинговых услуг между ТОО «Новый Калкаман» и ТОО «Управляющая компания ДСМ» от 06.09.2006 года, свою подпись подтвердил. Данный договор им был подписан по указанию Каримова и Ахмедьяровой. Данный договор носил формальный характер и фактически ТОО «УК ДСМ» не оказывало консалтинговых услуг, а полностью осуществляло управление компанией, где он играл номинальную роль и никаких решений не принимал. Данный договор нужен был для того, чтобы создать видимость того, что ТОО «Новый Калкаман» самостоятельное независимое предприятие, где имеется самостоятельный независимый директор в его лице, а ТОО «УК ДСМ» в лице Каримова и Ахмедьяровой оказывают только консультативную помощь. Кроме вышеуказанных документов им подписывались по указанию Каримова и Ахмедьяровой договора на открытие банковского счета в АО «БТА Банке», платежные поручения, чеки на получение наличных в БТА Банке. Заполненные чеки с печатью в Банк приносила Жакина, которая получала их у Ахмедьяровой.



При этом, когда он получал наличные в БТА Банке, фактически деньги на руки не получал.

Өсер М.С. (том 226, л.д.159-162) пояснил, что в повседневной работе Каримов и Ахмедьярова часто связывались с Аблязовым и Жаримбетовым. Каримов и Ахмедьярова никогда не скрывали, что они напрямую подотчетны Аблязову и Жаримбетову. Все вопросы по деятельности ТОО «Новый Калкаман» решали Каримов и Ахмедьярова. Они же давали поручения на подписание необходимых документов для получения в АО «БТА Банк» кредитной линии на ТОО «Новый Калкаман».

Жакина Г.Б. (том 226, л.д.113-121) пояснила, что в начале июня 2006 г. ей дала задание Ахмедьярова Ж, забрать у ТОО «Премьер–Консалт» по акту приема-передачи документы ТОО «Актау-Ойл» (которое затем переименовали в ТОО «Новый Калкаман»). Учредительные документы, печати и чековые книжки ТОО «Новый Калкаман» находились у Ахмедьяровой Ж. Работа была построена следующим образом. Ахмедьярова Ж отдавала счета на оплату каких-либо услуг или покупки основных средств ей, чтобы она подготовила платежные поручения на оплату. Затем она подписывала платежные документы у директоров и заходила к Ахмедьяровой Ж, чтобы та проверила на правильность документы и проставила печати, для того, чтобы отнести документы в Банк. Для регистрации предприятия необходимы были нотариально заверенные копии учредителей. Данные документы Усеров М. или Бейсекеев Е. брали у Ахмедьяровой Ж. или в УКБ 6. Печати по всем предприятиям находились у Ахмедьяровой Ж. с начала деятельности с 2006 года до июля 2008 г. Во время отпуска и командировок печати были у Каримова Б. Она за каждый документ с проставленной печатью отчитывалась перед Ахмедьяровой Ж. Все платежные поручения по которым сумма превышала 500 000 тенге, она показывала Ахмедьяровой Ж. с соответствующими документами. В конце января 2008 г. по указанию Ахмедьяровой Ж. и Каримова Б. бухгалтерские документы всех компаний, в том числе по ТОО «Новый Калкаман» и ТОО «Барат Инвест» были упакованы в хозяйственные сумки и вывезены на квартиру в жилой комплекс «Арман» по адресу ул. Луганского 1 подъезд 5 этаж, номер квартиры она не знает. Для приобретения земельных участков ею была заполнена чековая книжка на выдачу наличных, в которой Ахмедьярова Ж. проставляла печать.

Абдешев Р.М. (том 226, л.д.140-143) пояснил, что на Каримова был возложен контроль в части предоставления необходимых документов от компании, контроль за своей компанией и целевое использование денежных средств. Возложение контроля на человека, не связанного с Банком не возможно, но в данном случае всем было известно об отношениях Каримова с Аблязовым и Жаримбетовым, члены Кредитного комитета в данном случае возражений не имели.

Киздарбекова Р.А. (том 226, л.д.163-167) пояснила, что признает свои подписи в представленных документах, однако ее подпись является формальной, она не имела никакого представления об обстоятельствах и



юридических фактах, указанных в подписанных ею протоколах по ТОО «Новый Калкаман». Она лично не принимала решение об обращении в Банк за получением кредита для ТОО «Новый Калкаман», и не распоряжалась кредитными средствами этого ТОО, в том числе и для приобретения земельных участков. Кто фактически принимал такие решения она не знает, но полагает, что эти решения принимались в интересах Аблязова М.К. а также Каримова Б., так как Калдыбаев Бакытжан работал у Каримова Б. и у Жанны Ахмедьяровой, с которыми она ранее работала вместе в «Астана-Холдинг».

Мусаева А.З.(том 226, л.д.168-172) пояснила, что предоставленный ей на обозрение «второй» опросный лист АО «БТА Банка» по ТОО «Новый Калкаман» №89«а» от 15.11.2007 года, в котором в отличие от ранее представленного протокола, отсутствуют особые условия, а именно отсрочки по предоставлению необходимых документов заемщиком и представление заключений служб Банка и предоставление залогового имущества, ею не готовился. Все опросные листы в электронном виде хранятся у секретаря Киялбековой Д., которой возможно был подготовлен данный протокол. Она предполагает, что данный протокол был подготовлен в начале 2008 года и подписан членами кредитного комитета задним числом. Это было сделано для того, чтобы предоставить данный протокол проверяющим специалистам АФН, чтобы последние не обнаружили нарушений и предоставление сверх льгот для компаний группы ТОО «УК ДСМ».

Калдыбаев Б.Ж. (том 226, л.д.173-178) показал, что ТОО «Новый Калкаман» также входило в группу предприятий, объединенных ТОО «Управляющая компания ДСМ», которую возглавлял Каримов. Каримов осуществлял общее руководство этим предприятием. Финансовую деятельность ТОО «Новый Калкаман» контролировала Ахмедьярова. Им обоим в своей деятельности был подотчетен Пак Виталий, который фактически был подписантом, и кроме того сам вел данный проект. В целом все знали, что ТОО «Управляющая компания ДСМ», и ТОО «Новый Калкаман» принадлежит Аблязову, который принимал решения о финансировании этого предприятия на инвестиционном комитете Банка. В БТА проекты по ТОО «Новый Калкаман» контролировал и продвигал председатель кредитного комитета БТА Жаримбетов и подчиненные ему кредитные подразделения.

Киялбекова Д.Т. (том 227, л.д.1-4) пояснила, что в представленных ей на обозрение протоколах и опросных листах кредитного комитета по ТОО «Новый Калкаман» проставлены подписи, подтверждающие подлинность данных протоколов и свидетельствующие о проведении заседания кредитного комитета, результаты которых заносились ею «от руки» в протокол. Представленные ей на обозрение так называемые «вторые протоколы», были составлены примерно в 2008 году, когда именно не помнит, но знает, что это делалось для проверяющих с АФН, чтобы они не выявили нарушений и сверхльготных условий, допущенных в «настоящих» протоколах. Данные протоколы приносили докладчики, которые уже были



подписаны членами кредитного комитета, для подготовки выписок из протокола.

Байниетова Ж.К.(том 227, л.д.5-7) пояснила, что в представленных ей на обозрение опросных листах ККГБ АО «БТА банка» №2а от 08.01.2007 года и №89а от 15.11.2007 года по ТОО «Новый Калкаман», а также «вторых» экземплярах данных опросных листов за теми же номерами и той же датой, которые существенно отличаются по форме и содержанию, пояснила, что в феврале 2008 года, в АО «БТА Банк» проводилась проверка Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций по итогам 2007 года. В связи с этим, в Банке проводились рабочие встречи в составе руководителей корпоративного бизнеса в лице Рамазанова, Налобина, Гордиенко, а также ее и других руководителей подразделений корпоративного бизнеса. На указанных встречах обсуждались вопросы, связанные с проверкой АФН, а именно их беспокоило финансирование ряда компаний при отсутствии заключений Управления рисков, а также других служб Банка, без достаточного залогового обеспечения, без сформированного полного кредитного досье. В случае, если сотрудники АФН выявили бы данные факты, этот бы негатив был бы указан в заключении АФН. Данное решение по изготовлению новых протоколов с измененными условиями было принято кем-то из руководства Банка, так как все члены кредитного комитета их беспрекословно подписали. Кредитные подразделения самостоятельно оформляли протокола заседаний Кредитного Комитета и опросные листы «задним числом» с измененными условиями, которые затем передавали секретарю кредитного комитета для оформления обновленной выписки. Секретарь Кредитного Комитета, на основании подписанных протоколов и при наличии кворума оформляла, подписывала и передавала кредитным подразделениям выписки из данных измененных протоколов заседаний кредитного комитета.

Баглан Б.Б.(том 227, л.д.19-22) пояснил, что он достаточно часто голосовал против, не разделяя проекты на рыночные и проекты руководства Банка. Более того, им было подготовлена служебная записка на имя членов кредитного комитета Банка о необходимости соблюдать требования руководства по корпоративному кредитованию и более строго подходить к проектам. Данная служебная записка была направлена членам кредитного комитета за подписью Абжанова Д.К. Подозревает, что в это же время в адрес Абжанова на них поступила жалоба от руководства Банка об излишней «строгости» к проектам. В результате чего, у него состоялся разговор с Абжановым Д.К., в ходе которого последний в форме намеков дал понять, чтобы он не раздражал руководство Банка и принимал положительные решения по проектам, где руководство Банка имели свой личный интерес. В ходе дальнейших заседаний кредитного комитета это подтвердилось, так как если рыночные проекты рассматривались от 40 минут до двух часов и члены кредитного комитета могли голосовать против, то проекты компаний ТОО «УК ДСМ» рассматривались от 5 до 15 минут, и все члены кредитного комитета по настоящию Жаримбетова голосовали положительно.



Нуржанов А.М. (том 227, л.д.34-36) пояснил, что ему было известно, что данная компания через подставных лиц принадлежит Аблязову М.К. Все работники Банка понимали, что данная компания подконтрольна Аблязову, возможно, в связи с чем, члены кредитного комитета голосовали положительно по кредитованию данной компании. Ему было известно, что Каримов был в хороших отношениях с Аблязовым, и он был фактическим руководителем ТОО «Новый Калкаман». Один раз Каримов участвовал на кредитном комитете по вопросам освоения кредитных средств. Данные льготы ТОО «Новый Калкаман» по отсрочкам в предоставлении заключений, предоставлению залогов, являются исключительными, и предоставлялись не всем компаниям.

Тлеукулова Г.О. (том 227, л.д.37-39) пояснила, что в представленных ей на обозрение «вторых» протоколах заседаний КК Банка по ТОО «Новый Калкаман» под такими же номерами №2а от 08.01.2007 года и №89а от 15.11.2007 года, в которых в отличии от «первых» отсутствуют предоставление отсрочек и иных льготных условий, по распоряжению Солодченко и его заместителя Жаримбетова в БТА Банке была создана рабочая группа для подготовки к проверке АФН. В рамках подготовки данные протокола были составлены членами рабочей группы с целью сокрытия указанных льгот от проверяющих с АФН. Данные протокола подписывались задним числом перед началом проверки АФН примерно в начале 2008 года. Все подписавшие данные протокола знали, с какой целью они переделываются.

Кроме того, согласно заключению специалистов Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций по выдаче АО «БТА Банк» кредитов заемщику ТОО «Новый Калкаман» (том 226, л.д.89-108), составленному в соответствии с Постановлением о назначении документальной проверки от 27.02.2009 года, решения о кредитовании Кредитным комитетом головного Банка принято с нарушениями норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка.

Так, согласно пункту 2 статьи 34 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», банковские заемные операции осуществляются в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике, утвержденные органом управления банка.

Внутренняя кредитная политика Банка регламентирована Руководством по корпоративному кредитованию, утвержденным Советом директоров Банка от 10.04.07г. протокол №4-2 (далее – РКК), в редакции, действующей на момент выдачи займа.

Как установлено материалами уголовного дела и проведенным по делу судебным следствием, на момент принятия КК ГБ решений о выдаче кредита ТОО «Новый Калкаман», действовало РКК, утвержденное решением Совета директоров Банка №4-2 от 17.06.2004 года, протокол №23.

В соответствии с пунктом 2.2 РКК 2004 года «Процесс кредитования», до момента выдачи кредита установлен порядок выполнения ответственными



подразделениями последовательных процедур, требующих в том числе, проведение экспертиз проекта (включая экономическую экспертизу проекта, юридическую экспертизу проектов, экспертизу Управления экономической и региональной безопасности, экспертизу Управления рисков, оценку залогового имущества). В соответствии с пунктом 3.2 «Проведение экспертизы проектов» РКК, проведение экспертизы проектов является вторым и самым важным этапом в процессе осуществления финансирования компании. От того, насколько тщательно будет проведена экспертиза проекта, будут зависеть и все последующие взаимоотношения клиента и банка. Экспертиза проекта делится на следующие составляющие экспертизы различных подразделений Банка:

- экономическая экспертиза проектов (Управление корпоративного кредитования);
- юридическая экспертиза проектов (юридическая служба);
- экспертиза Управления безопасности (Управление экономической безопасности);
- экспертиза Управления рисков (Управление кредитных рисков);
- оценка залогового имущества (Управление экспертизы и мониторинга обеспечения кредитов).

Основной является экономическая экспертиза проекта. Ответственными за ее составление являются кредитные подразделения Банка. В результате проведения экономической экспертизы проекта кредитным подразделением готовится Экспертное заключение. В случае получения положительной оценки экономической экспертизы, проект считается официально принятый к рассмотрению, и кредитное подразделение направляет документацию по проекту для проведения последующих экспертиз.

В соответствии с пунктом 3.3 «Вынос проекта на рассмотрение Кредитному комитету» кредитные подразделения осуществляют презентацию и защиту проектов на КК ГБ. Пакет документов, выносимых на рассмотрение Кредитному Комитету, должен содержать, в том числе следующее:

- Экспертное заключение;
- Заключение Управления кредитных рисков;
- Заключение Управления экономической безопасности;
- Юридическое заключение по проекту;
- Заключение об оценке залогового имущества.

При отсутствии любого из вышеуказанных документов/заключений вынос проекта на рассмотрение КК ГБ возможен только при условии согласования с Председателем КК ГБ (либо лицом, его замещающим), согласование осуществляется в электронном документообороте путем направления РД ГД в адрес Председателя КК ГБ служебной записки с обоснованием причин отсутствия того или иного документа/заключения. Служебная записка с разрешительной визой Председателя КК ГБ представляется в качестве входящего документа секретарю КК ГБ.



В соответствии с пунктом 3.5 «Оформление кредитного досье», кредитное досье должно содержать: экспертное (экономическое заключение), юридическое заключение, заключение Управления экономической безопасности, заключение Управления кредитных рисков, отчет об оценке залогового обеспечения, мониторинговые отчеты, акты проверки целевого использования, акты проверки наличия залогов или переоценки.

Пунктом 3.2.1 РКК 2004 года «Экономическая экспертиза проектов» предусмотрено, что в случае получения положительной оценки экономической экспертизы, проект считается официально принятым к рассмотрению и кредитное подразделение направляет документацию по проекту для проведения последующих экспертиз.

Также установлены нарушения требований Правил ведения документации, утвержденных Постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзора финансового рынка и финансовых организаций №49 от 23.02.2007 года в части не проведения Банком заключений по оценке финансового состояния заемщика и не истребования бизнес-плана, не проведения полугодового мониторинга подтверждающего стоимость залога, не проведения проверки целевого использования кредита и в части отсутствия в кредитном досье соответствующих документов: заключения банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане; заключения, содержащего оценку финансового состояния; оригинала бизнес-плана заемщика или техническо-экономического обоснования выдачи кредита; наличия мониторингового отчета по определению рыночной стоимости залога с приложением подтверждающих документов, составляемого не реже одного раза в полгода; наличия мониторингового отчета целевого использования заемных денег.

В нарушение всех перечисленных выше требований, согласно заключения АФН, в кредитном досье ТОО «Новый Калкаман» имеются только заключения Управления экономической безопасности и юридическое заключение.

Экспертное (экономическое) заключение и заключение Управления кредитных рисков не составлялись. Более того, кредитным комитетом при принятии решения об установлении лимита кредитования была предоставлена отсрочка в формировании полного кредитного досье и получения всех заключений сроком на 1 месяц с момента подписания ГКД.

Кроме этого, кредитным комитетом неоднократно принимались решения об отсрочках в проведении плановых мониторингов. Реализация бизнес-плана в полном объеме не произведена.

Таким образом, за период с 2006 года по 01.03.2009 года АО «БТА Банк» было предоставлено кредитов ТОО «Новый Калкаман» на общую сумму 8 981 455 094 тенге.

Заключением специалистов аудиторской организации ТОО «ASSER-KONSULTING» (том 223, л.д.150-169, том 224, л.д.1-178) по результатам документальной проверки ТОО «Новый Калкаман» от 01 июля 2009 года установлено централизованное управление, координирующая деятельность



ТОО «Новый Калкаман» согласованных финансовых операций и сделок с юридическими лицами входящие в группу компаний ТОО «Управляющая компания «Development, Consulting, Management». С момента перерегистрации в связи со сменой участников и наименования, все руководители ТОО «Новый Калкаман» являлись сотрудниками ТОО «Управляющая компания «Development, Consulting, Management».

Так же судом были исследованы выписки из протоколов заседаний Кредитного комитета, протоколы заезданий (том 216, л.д.68-106, 170-178).

43. Эпизод кредитования ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение, предъявленное по данному эпизоду, признал в полном объеме.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что приговором Медеуского районного суда г. Алматы от 23.05.2012 года было установлено следующее.

ТОО «Туран Сервис LTD» (переименованное в дальнейшем в ТОО «Дачи Горного Садовода», а затем в ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели») зарегистрировано 17.10.2001 года на основании решения общего собрания учредителей ТОО «Туран Сервис LTD», учредители - ТОО «Бизнес-Инжиниринг LTD» в лице директора Касымбекова М.Г. (85%) и Абжанов Д.К. (15%).

В этот же период времени указанное ТОО вошло в группу компаний подконтрольных ТОО «УК DCM», управляемых членами ОПГ Каримовым Б.Е. и Ахмедьяровой Ж.

Так, 20.06.2006 г. Егоров Р.В., основываясь на решении общего собрания учредителей, подал заявление управляющему директору АО «Банк ТуранАлем» Тасибекову Б.А. с просьбой о рассмотрении возможности финансирования ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели» на сумму 122 000 000 долларов США, сроком на 36 месяцев, с запрашиваемой ставкой 12 %. Цель кредита – выкуп земельных участков, исследование, проектирование и строительство автомобильной дороги и т.д.

26.06.2006 года в г. Алматы используя свои служебные полномочия в интересах руководителя ОПГ и устранивая препятствия в похищении денежных средств Банка, КК ГБ в лице лиц - Председателя КК ГБ члена Совета Директоров Погорелова А.М., члена Совета Директоров Татишева Е.Н., члена Совета Директоров Жаримбетова Ж.Д., управляющего директора по кредитованию Тасибекова Б.А., начальника управления службы безопасности Диканбаева Е.О., главного экономиста Джолдыбаевой С.М., замещающего лица – начальника юридического управления Сарсенова Н., формально заслушав кредитного аналитика Нарымбетова У.Т., осознавая, что предлагаемая для финансирования компания аффилирована с Аблязовым М.К. и по своим финансовым возможностям не может являться заемщиком, в нарушение нормативно-правовых актов и корпоративных правил одобрили кредитование ТОО «Дачи горного садовода» (ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели») на сумму 94 070 000 долларов США, с первоначальным освоением доступного лимита 50 000 000 долларов США на приобретение



земельных участков сроком на два года, с отсрочкой формирования кредитного досье и всех заключений сроком на один месяц.

В дальнейшем, в течение всего срока незаконного вывода денег на ссудный счет ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели» членами ОПГ управляющим директором по кредитованию Тасибековым Б.А., начальником УКБ №3 Абдешевым Р.М., на которых, согласно распределенным преступным ролям в преступной группе, был возложен контроль за беспрепятственным выводом денежных средств Банка путем подготовки фиктивных документов, не осуществлялись необходимые мониторинги (текущие, технические, плановые), которые должны были включать в себя анализ финансового состояния заемщика и освоения кредитных денег с оценкой возможности заемщиком погашения кредита, а также мониторинг по залоговому обеспечению. Кроме того, в нарушение требований «Правил ведения документации», согласно которых переоценка залога производится не менее одного раза в полгода, и Инструкции «О требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня», ими специально не производилась переоценка земельных участков, что могло повлечь прекращение кредитования.

При указанных умышленно допущенных нарушениях, достоверно зная, что согласно статьи 2 п. 4 «Положения о Кредитном Комитете Головного Банка», решения КК ГБ обязательны для исполнения всеми структурными подразделениями Банка, члены КК ГБ с целью наступления преступных последствий обеспечили подписание ряда документов, имея целью присвоение денег Банка.

Так, 29.06.2006 года, член ОПГ управляющий директор Банка Булатханова С.С. подписала с директором ТОО «Дачи горного садовода» Егоровым Р.В., ГКД №2000/06/59 на выделение лимита кредитования 94 070 000 долларов США, с не возобновляемым лимитом 50 000 000 долларов США для целей выкупа земельных участков, который послужил правовым основанием для перечисления денег Банка на счет ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели».

Так, 01.08.2006 г. Абжанов Д.К., выполняя указания руководителей ОПГ и оказывая им содействие в совершении неоднократного хищения денежных средств Банка в крупном размере, инициировал принятие решения на общем собрании учредителей обратиться с ходатайством в АО «Банк ТуранАлем» от имени ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели» об увеличении кредитования, до 156 376 822 долларов США сроком на 48 месяцев.

01.08.2006 г. директор ТОО «Дачи Горного Садовода» (ныне ТОО «Питомник «Тянь-Шаньские ели») Егоров Р.В., выполняя указания членов ОПГ, основываясь на решении общего собрания учредителей, подал заявление управляющему директору АО «Банк ТуранАлем» Тасибекову Б.А. с просьбой увеличить кредитную линию до 156 376 822 долларов США.

03.08.2006 г. в г.Алматы в нарушение нормативно-правовых актов и корпоративных правил, используя свои служебные полномочия в интересах ОПГ, КК ГБ в лице Председателя Кредитного Комитета члена Совета



Директоров Погорелова А.М., члена Совета Директоров Жаримбетова Ж.Д., управляющего директора по кредитованию Тасибекова Б.А., начальника управления службы безопасности Диканбаева Е.О., главного экономиста Джолдыбаевой С.М., заместителя начальника управления кредитными рисками Ковшарова А. принял положительное решение, зафиксированное в протоколе №78 от 03.08.2006 г. об увеличении лимита кредитования ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели» до суммы 156 376 811 долларов США, с первоначальным освоением доступного лимита 62 306 822 долларов США.

23.08.2006 г. в целях упрощения процедуры совершения хищений средств Банка в период 2006 года по предложению Каримова Б. директором ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели» назначен его подконтрольное лицо Адилбеков Е.Н.. Последний, по указанию Каримова Б. и Ахмедьяровой Ж., оказывал содействие ОПГ в неоднократном хищении денежных средств Банка в крупном размере.

Всего в период 2006-2008 г. была подана 61 кредитная заявка от ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели», на основании которых запрашиваемые денежные средства похищались путем перечисления на текущий счет вышеуказанной компании. 2 кредитные заявки были поданы Егоровым Р.В. остальные 59 Адильбековым Е.Н.

Помимо изложенного, из показаний свидетелей установлено следующее:

Джумагалиев Б.Г. (том 262, л.д.151-154) пояснил, что он являлся заместителем Каримова по юридическим вопросам. Каримов руководил всей деятельностью УК ДСМ и по всей деятельности был подотчетен БТА Банку и Аблязову. Аблязов с использованием своего служебного положения создавал для всех подотчетных ТОО «УК DCM» компаний льготные условия кредитования. Решение о кредитовании ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели» было принято заранее Аблязовым, как лицом, контролирующим бизнес компаний ДСМ. Вполне возможно, что Аблязов мог влиять на принятие членами Кредитного комитета банка решения о выдаче, несмотря на отсутствие каких-либо заключений по кредиту. Отсутствие необходимых заключений соответствующих подразделений банка, которые подлежали обязательному представлению на заседание Кредитного комитета Банка, свидетельствуют о формальном характере заключений.

Касымбеков М.Г. (том 262, л.д.137-140) пояснил, что ТОО «Бизнес-Инжиниринг Ltd» являлось участником ТОО «Питомник «Тянь-Шаньские ели». Все решения по указанной компании принимались только по согласованию с АО «Банк Турган Алем» и основным участником - ТОО «Алматы Пауэр Трейд». Подконтрольность Банку ТОО «Питомник «Тянь-Шаньские ели» проявлялись в том, что оригиналы учредительных документов и печать компании хранились в УКБ-6 Банка. Сделки с уставным капиталом ТОО «Питомник «Тянь-Шаньские ели» не являлись его инициативой и волеизъявлением, принимались решения самим Банком.

Саскебаев С.Т. (том 262, л.д.160-162) показал, что ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели» управлялось ТОО «Управляющая компания DCM», в лице управляющего партнера Каримова Б.Е. В процессе реализации проекта



было заметно, что в нем заинтересован сам Банк, об этом свидетельствовало финансирование на крупную сумму. ТОО «Тянь-Шаньские ели» было аффилировано с Банком.

Карибаева А.Ж. (том 262, л.д.147-150) показала, что все операции по проекту Адилбеков Е.Н. согласовывал с Каримовым Б.Е. и Ахмедьяровой Ж. С учетом опыта работы, обстоятельств получения кредитов ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели» и других компаний ТОО «Управляющая компания DCM» она сделала вывод, что в реализации проектов компаний заинтересованы работники АО «БТА Банк». Без личного интереса АО «БТА Банк», предоставление кредитных займов в таких объемах для непрофильных компаний, у которых не было собственных активов, опыта работы в строительстве, не было собственных мощностей, было бы невозможно.

Ким Д.Н.(том 263, л.д.1-3) пояснила, что в деятельности компаний ТОО «УК DCM» имели личный интерес Председатель совета директоров Банка Аблязов М.К. и первый заместитель Председателя правления Жаримбетов Ж.Д. Каримов Б.Е. являлся неофициальным наемным работником для реализации личных интересов Аблязова и Жаримбетова. С Нарымбетова У. и от неё требовалось выносить на рассмотрение Кредитного комитета Банка проекты по группе предприятий, входивших в ТОО «УК DCM» ускоренно, и даже при отсутствии необходимых документов. Им не давали возможности изучать производственное и финансовое положения этих компаний, да они ими и не обладали. На письмах заемщиков из группы предприятий, входивших в ТОО «УК DCM» имелись визы Жаримбетова Ж.Д. о необходимости вынесения проектов по данным предприятием на заседание Кредитного комитета Банка.

Нарымбетов У.Т. (том262, л.д.166-175) показал, что по ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели», как и по другим компаниям, входившим в УК ДСМ, применялись аналогичные условия финансирования, в части срока финансирования, льготных периодов по погашению кредитов, предоставлению отсрочек по оформлению залогового обеспечения, формированию кредитного досье, разрешения финансирования бездостаточного залогового обеспечения. Данные условия, учитывая характер финансируемых проектов (стартовый бизнес, отсутствие собственного участия, отсутствие текущего прибыльного бизнеса, отсутствие дополнительного залогового обеспечения), являлись исключительными и допускались по причине аффилированности УК ДСМ с Аблязовым и Жаримбетовым. Об этом знали все члены Кредитного комитета и все работники банка, которые сопровождали указанные проекты.

Усеров М.С. (том 263, л.д.4-7) показал, что на его имя была выписана доверенность от ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели» директором ТОО Адильбековым, на основании чего он провел перерегистрацию в органах юстиции, в уставе назван представитель нового владельца уставного капитала по доверенности – Начинкина. Все необходимые документы и явку подписавших обеспечивали руководство и работники УКБ №6 Садыков, Ефимова, Начинкина.



Тлеукулова Г.О. (том 268, л.д.43-48) пояснила, что она возражала против установления лимита финансирования ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели», свидетельством чего являются ее визы в протоколах заседаний и опросных листах Кредитного Комитета.

Согласно заключению специалистов Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций по выдаче АО «БТА Банк» кредитов заемщику ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели» (том 262, л.д.79-122), составленному в соответствии с Постановлением о назначении документальной проверки от 17.03.2010 года, решения о кредитовании Кредитным комитетом головного Банка принято с нарушениями внутренних нормативных документов Банка.

Так, согласно пункту 2 статьи 34 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», банковские заемные операции осуществляются в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике, утвержденные органом управления банка.

Внутренняя кредитная политика Банка регламентирована Руководством по корпоративному кредитованию, утвержденным Советом директоров Банка от 10.04.07г. протокол №4-2 (далее – РКК), в редакции, действующей на момент выдачи займа.

В соответствии с пунктом 2.2 РКК «Процесс кредитования», до момента выдачи кредита установлен порядок выполнения ответственными подразделениями последовательных процедур, требующих в том числе, проведение экспертиз проекта (включая экономическую экспертизу проекта, юридическую экспертизу проектов, экспертизу Управления экономической и региональной безопасности, экспертизу Управления рисков, оценку залогового имущества). В соответствии с пунктом 3.2 «Проведение экспертизы проектов» РКК, проведение экспертизы проектов является вторым и самым важным этапом в процессе осуществления финансирования компаний. От того, насколько тщательно будет проведена экспертиза проекта, будут зависеть и все последующие взаимоотношения клиента и банка. Экспертиза проекта делится на следующие составляющие экспертизы различных подразделений Банка:

- экономическая экспертиза проектов (Управление корпоративного кредитования);
- юридическая экспертиза проектов (юридическая служба);
- экспертиза Управления безопасности (Управление экономической безопасности);
- экспертиза Управления рисков (Управление кредитных рисков);
- оценка залогового имущества (Управление экспертизы и мониторинга обеспечения кредитов).

Основной является экономическая экспертиза проекта. Ответственными за ее составление являются кредитные подразделения Банка. В результате проведения экономической экспертизы проекта кредитным подразделением готовится Экспертное заключение. В случае получения положительной оценки экономической экспертизы, проект



считается официально принятым к рассмотрению, и кредитное подразделение направляет документацию по проекту для проведения последующих экспертиз.

В соответствии с пунктом 3.3 «Вынос проекта на рассмотрение Кредитному комитету» кредитные подразделения осуществляют презентацию и защиту проектов на КК ГБ. Пакет документов, выносимых на рассмотрение Кредитному Комитету, должен содержать, в том числе следующее:

- Экспертное заключение;
- Заключение Управления кредитных рисков;
- Заключение Управления экономической безопасности;
- Юридическое заключение по проекту;
- Заключение об оценке залогового имущества.

В соответствии с пунктом 3.5 «Оформление кредитного досье», кредитное досье должно содержать: экспертное (экономическое заключение), юридическое заключение, заключение Управления экономической безопасности, заключение Управления кредитных рисков, отчет об оценке залогового обеспечения, мониторинговые отчеты, акты проверки целевого использования, акты проверки наличия залогов или переоценки.

Пунктом 3.2.1 РКК 2004 года «Экономическая экспертиза проектов» предусмотрено, что в случае получения положительной оценки экономической экспертизы, проект считается официально принятым к рассмотрению и кредитное подразделение направляет документацию по проекту для проведения последующих экспертиз.

В кредитном досье ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели» из вышеперечисленных необходимых заключений только юридическое было составлено до даты принятия КК ГБ решения о кредитовании, остальные заключения были составлены позже, более того, заключение об оценке залогового имущества в досье вообще отсутствует.

Также установлены нарушения требований Правил ведения документации, утвержденных Постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзора финансового рынка и финансовых организаций №49 от 23.02.2007 года в части отсутствия необходимых документов и заключений.

Более того, кредитным комитетом при принятии решения об установлении лимита кредитования была предоставлена отсрочка в формировании полного кредитного досье со всеми заключениями сроком на 1 месяц.

Таким образом, за период с 2005 года по 01.02.2010 года АО «БТА Банк» было предоставлено кредитов ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели» на общую сумму 7 749 934 425 тенге.

Заключением специалистов аудиторской организации ТОО «ASSER-KONSULTING» (том 263, л.д.132-143, том 264, л.д.1-32) по результатам документальной проверки ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели» установлено, что данная компания входит в группу ТОО «УК ДСМ»,



также выявлены признаки централизованного управления, факты расхождений и несоответствия между оригиналами и копиями отчетов об оценке, что повлекло завышение стоимости предмета залога в АО «БТА Банк».

Также судом исследованы опросные листы (том 268, л.д.160-163), выписки из протоколов заседаний КК (том246, л.д.54-118, том 243, л.д.1-11), протокола заседаний КК (том 240 л.д.1-175).

44. Эпизод кредитования ТОО «Абзал-Т».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что приговором Медеуского районного суда г. Алматы от 23.05.2012 года было установлено следующее.

17 августа 2006 года, Ахмедьярова и другие члены организованной группы, действующие в интересах лиц, связанных с Банком особыми отношениями, осуществили регистрацию ТОО «Абзал-Т», с уставным капиталом 150 000 тенге, единственным участником которого выступила компания-нерезидент «BONVEST ADVISORS LIMITED», зарегистрированная на Британских Виргинских Островах, в лице представителя, доверенного руководителю ОПГ лица - Ризоева Р.

На основании решения представителя учредителя Ризоева Р. от 01 августа 2006 года, менеджер ТОО «УК DCM» Мурзатаев М., назначен директором предприятия, с правом первой подписи.

При этом, перерегистрация ТОО «Абзал-Т» и его юридическое сопровождение осуществлено, по указанию Ахмедьяровой Ж., юристом ТОО «УК DCM» Усеровым М.С.

Единственным учредителем в ТОО «Абзал-Т» введена аффилированная оффшорная компания «BONVEST ADVISORS LIMITED», а затем компания «TelfordFinanciersCorp».

25 августа 2006 года, между компаниями ТОО «Абзал-Т» и ТОО «Управляющая компания «Development, Consulting, Management» заключен договор на оказание консалтинговых услуг по развитию проекта.

Фактически, ТОО «УК «Development, Consulting, Management» путем заключения указанного договора, установлен контроль над компанией ТОО «Абзал-Т», ее проектами и расходованием заемных денежных средств.

В соответствии с кредитной политикой Банка, в целях обеспечения контроля и предотвращения возникновения корпоративных конфликтов, все сделки, совершаемые лицами, связанными с АО «БТА Банк» особыми отношениями, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, могут осуществляться только по решению Совета Директоров Банка, то есть в особом порядке.

Однако, указанные лица, непосредственно имея заинтересованность в получении кредита на подконтрольную компанию ТОО «Абзал-Т», с целью сокрытия своих преступных действий, пользуясь своим служебным положением и неограниченным влиянием в Банке, в нарушение Кредитной



политики Банка, обеспечили финансирование подконтрольной им компании без решения Совета Директоров Банка в обычном порядке, то есть через Кредитный комитет.

В свою очередь, члены Кредитного комитета, являясь пособниками совершающего преступления, достоверно зная, что данное ТОО через доверенных лиц и оффшорные компании непосредственно контролируется лицами, связанными с Банком особыми отношениями, беспрепятственно, заведомо незаконно, содействовали совершению преступления путем одобрения кредитования данного предприятия и увеличения лимитов финансирования.

Так, 29 августа 2006 года, Ризоевым, подписано решение об обращении ТОО «Абзал-Т» в Банк с заявкой об открытии кредитной линии в размере 600 000 000 долларов США, для приобретения недвижимости.

Выполняя указание руководителей преступной организации, доводимые ему через Ахмедьярову и других членов, директор ТОО «Абзал-Т», член организованной группы – Мурзатаев, подписал заявление на имя Управляющего директора Банка Тасибекова, с просьбой открыть кредитную линию на сумму 600 000 000 долларов США.

В свою очередь, Тасибеков, действуя в интересах организованной группы, получив на рассмотрение заявление директора ТОО «Абзал-Т», не обеспечил выполнение данным подразделением и другими ответственными подразделениями Банка последовательных процедур, требующих проведение экспертизы проектов, включая экономическую экспертизу проектов, юридическую экспертизу, экспертизу управления комплаенс-контроля, управления экономической безопасности, управления кредитных рисков, оценку залогового имущества, и по их результатам составление экспертного заключения.

Далее, 31 августа 2006 года, члены Кредитного комитета (член Совета Директоров Татищев Е.Н, член Совета Директоров Жаримбетов Ж.Д., Исполнительный директор – Тлеукулова Г.О., замещающий члена Кредитного Комитета, начальника юридического управления Абжанова Д.К.

- Сарсенов Н., заместитель начальника службы безопасности – начальник управления – Диканбаев Е.О., управляющий директор по кредитованию Булатханова С.С.), способствуя лицам, связанным с Банком особыми отношениями, незаконно подписали протокол заседания №87 об установлении лимита финансирования ТОО «Абзал-Т» в размере 600 000 000 долларов США, для приобретения недвижимости в городе Алматы и Алматинской области, в том числе доступный лимит в сумме 140 000 000.

Соответственно, решение об установлении финансирования ТОО «Абзал-Т» принято Кредитным комитетом 31 августа 2006 года, при наличии значительных кредитных рисков.

Далее, 01 сентября 2006 года, члены организованной группы Тасибеков и Мурзатаев, на основании незаконно принятого решения КК ГБ от 31 августа 2006 года заключили Генеральный кредитный договор об установлении лимита финансирования на сумму 140 000 000 долларов США.



12 сентября 2006 года, на основании протокола заседания № 90 членами Кредитного комитета (в составе Жаримбетова Ж.Д., Татишева Е.Н., Тлеуколовой Г.О., Сарсенова Н., Диканбаева Е.О. и Толеубаевой З.М.) принято положительное решение об уменьшении суммы доступного лимита со 140 000 000 долларов США до 50 500 000 долларов США.

Далее, 08 января 2007 года, члены Кредитного комитета ГБ (Жаримбетов Ж.Д., Татищев Е.Н., Тлеуколова Г.О., Тасибеков Б.А., Диканбаев Е.О. Сабырбаев Т., Баглан Б.Б) действуя в интересах организованной преступной группы и ее руководителей, незаконно подписали опросный лист №2-А, об увеличении лимита финансирования ТОО «Абзал-Т» с 50 500 000 долларов США до 51 770 000 долларов США, то есть на 1 270 000, для административных расходов.

В последующем, 28 мая 2007 года, члены организованной группы Тасибеков и Диканбаев, а также лица, замещающие членов КК Ковшаров и Ильясов, в составе Кредитного комитета ГБ, способствуя лицам, связанным с Банком особыми отношениями хищению денежных средств, незаконно подписали протокол заседания №48, об увеличении лимита финансирования ТОО «Абзал-Т» с 51 770 000 долларов США до 71 770 000 долларов США, то есть на 20 000 000 долларов США, для рефинансирования ссудной задолженности перед АО «АТФ Банк».

При этом, заем указанному предприятию также был одобрен и выдан без достаточного залогового обеспечения, все причастные к хищению лица достоверно знали, что данная сумма возвращена в Банк не будет, так как после погашения ссудной задолженности перед АО «АТФ Банк» предприятие не будет способно обеспечить возврат кредитов в АО «БТА Банк».

За указанный период было организовано предоставление Банком кредитных средств ТОО «Абзал-Т» на общую сумму 10 109 826 972 тенге.

Залоговое имущество в виде 2 земельных участков, а именно:

- земельный участок, общей площадью 2,0010 га, кадастровый номер 03-051-032-453, расположенный по адресу: Алматинская область, Талгарский район, Коктобинский сельский округ, ущелье Ремизовка;

- земельный участок, общей площадью 0,6 га, кадастровый номер 03-051-032-167, расположенный по адресу: Алматинская область, Талгарский район, производственный кооператив «Горный Гигант».

№ и дата договора	Сумма договора	Фактически выданы е суммы	Фактическая выдача	Дата выдачи	Дата погашения	Дата фактического погашения	Сумма задолженности по ОД в	Все суммы погашен ий ОД по всем	Даты погашен ий ОД
-------------------	----------------	---------------------------	--------------------	-------------	----------------	-----------------------------	-----------------------------	---------------------------------	--------------------





			да чи	и/фин ансир овани я	дейст вия догов ора)	полно го пога шени я займа по догов ору (Дата CLOS E)	валюте выдачи на 28.02.20 09 года	погашен ным и непогаш енным договор ам	
20 00/06/8 7/100/1 от 05.09.0 7	Г KC №200 0/06/8 7 - 1 40 000 000 (USD)	20 000 000,00	ZT	0 5.09.2 007	0 1.09.2 009	-	20 000 000,00	20 000 000,00	2 9.12.2 012
20 00/06/8 7/100/2 от 19.10.0 7		34 770 000,00	ZT	1 9.10.2 007	0 1.09.2 009	-	34 770 000,00	34 770 000,00	2 9.12.2 012
20 00/06/8 7/100/3 от 07.11.0 7		35 000 000,00	ZT	0 7.11.2 007	0 1.09.2 009	-	35 000 000,00	35 000 000,00	2 9.12.2 012
20 00/06/8 7/100/4 от 30.11.0 7		53 000 000,00	ZT	3 0.11.2 007	0 1.09.2 009	-	53 000 000,00	53 000 000,00	2 9.12.2 012
20 00/06/8 7/100/5 от 07.12.0 7		7 331 925,00	ZT	0 7.12.2 007	0 1.09.2 009	2 9.09.2 008	0,0 0	7 331 925,00	2 9.09.2 008
20 00/06/8		84 490	ZT	1 3.12.2	0 1.09.2	2 9.12.2	84 490	84 490	2 9.12.2

7/100/6 от 13.12.0 7		000,00		007	009	012	000,00	000,00	012
20 00/06/8 7/100/7 от 11.02.0 8		101 798 047,00	ZT	1 1.02.2 008	0 1.09.2 009	2 9.12.2 012	101 798 047,00	101 798 047,00	2 9.12.2 012
20 00/06/8 7/100/8 от 21.02.0 8		36 036 000,00	ZT	2 1.02.2 008	0 1.09.2 009	2 9.12.2 012	36 036 000,00	36 036 000,00	2 9.12.2 012
20 00/07/1 00/1196 от 01.06.0 7		2 344 000 000,00	ZT	0 1.06.2 007	0 1.09.2 009	-	2 344 000 000,00	2 235 623 879,39	2 1.05.2 015
20 00/07/1 00/1145 от 30.05.0 7		2 015 000,00	ZT	3 0.05.2 007	0 1.09.2 009	2 9.09.2 008	0,0 0	2 015 000,00	2 9.09.2 008
20 00/06/1 00/1757 от 01.09.0 6		1 949 886 000,00	ZT	0 1.09.2 006	3 1.08.2 009	1 1.12.2 006	0,0 0	1 991 273 621,77	1 1.12.2 006
20 00/06/1 00/1864 от 14.09.0 6		7 115 000,00	ZT	1 4.09.2 006	0 1.09.2 009	0 3.10.2 006	0,0 0	7 177 046,14	0 3.10.2 006
20 00/06/1 00/1828 от		3 794 500 000,00	ZT	1 1.09.2 006	0 1.09.2 009	-	3 372 888 888,87	387 012 671,24 34	2 2.08.2 007 0



11.09.0 6								598 439,89	6.09.2 007
20 00/06/1 00/1776 от 04.09.0 6		565 400 000,00	ZT	0 4.09.2 006	3 1.08.2 009	3 1.01.2 007	0,0	5 594 730,00	1 1.12.2 006
								205 717 219,62	1 6.01.2 007
								354 198 213,84	1 9.01.2 007
20 00/07/1 00/693 от 30.03.0 7		1 074 485 000,00	ZT	3 0.03.2 007	1 1.09.2 009	2 1.05.2 015	1 073 035 000,01	1 451 054,54	0 2.04.2 007
								15 436 219,40	2 9.12.2 012
								1 057 598 780,61	2 1.05.2 015
Итого	10	109 826 972,00	K ZT				7 155 017 935,88	6 707 786 428,44	

Цель проекта – приобретение недвижимости в жилом комплексе «Арман» в г.Алматы, приобретение земельных участков в ущелье «Ремизовка» Алматинской области. Полученные кредитные средства Банка были направлены на оплату по договору долевого участия в строительстве квартир, офисов и паркингов в ЖК «Арман» с ТОО «КАСБАЗИС» (3,794,186,564 тенге – 69 квартир общ.пл. 12 821,94 кв.м. по стоимости 1700\$ за 1 кв.м.; 67 паркингов по стоимости 13 500\$ за 1 паркинг; 8 офисных помещений общ.пл. 2 758,69 кв.м. по стоимости 2700\$ за 1 кв.м.); оплата ТОО «AltynDalaGroup-AK» за земельный участок пл.2,001 га (495,000,000 тенге); рефинансирование задолженности перед АО АТФ Банк (2 344 000 000 тенге); пополнение оборотных средств, адм.расходы (940 070 847 тенге).

Согласно заключению эксперта управления инспектирования № 1 Департамента надзора за банками Сабырова Е.А. по выдаче АО «БТА Банк» кредитов заемщику ТОО «Абзал-Т» в кредитном досье ТОО «Абзал-Т» из необходимых заключений имеются дополнительное Юридическое заключение от 20.10.2006 года, заключение Управления экономической безопасности от 01.02.2007 года, мониторинговый отчет по залоговому имуществу от 24.12.2007 года, мониторинговый отчет на декабрь 2007 года, на 15.03.2007 года, Бизнес-план, при этом все данные заключения составлены после даты – 31.08.2006 года – принятия Кредитным Комитетом решения о



кредитовании. Экспертное (экономическое заключение) и экспертиза Управления кредитных рисков вообще отсутствует.

Также установлены нарушения требований Правил ведения документации, утвержденных 23.02.2007 года постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка в части отсутствия необходимых документов и заключений – заключения, содержащего оценку финансового состояния заемщика; наличия мониторингового отчета по определению рыночной стоимости залога с приложением подтверждающих документов; заключения банка, содержащего оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане; наличия мониторингового отчета целевого использования заемных денег и анализа эффективности используемого рефинансируемого кредита, прогноз возвратности кредита и его целесообразности. В течение срока кредитования, в нарушение требований РКК и правил ведения документации, не осуществлялись необходимые мониторинги (текущие, технические, плановые), которые должны были включать в себя анализ финансового состояния заемщика и освоения кредитных денег с оценкой возможности заемщиком погашения кредита, а также мониторинг по залоговому обеспечению. Кроме того, заключением установлено, что заемщик являлся вновь образованной компанией (17.08.2006 года), не обладал собственными средствами, был зарегистрирован в качестве юридического лица за 14 дней до выдачи кредита. По состоянию на 31.08.2006 года – на момент предоставления кредита – активы ТОО «Абзал-Т» составляли 2 290 тенге, уставной капитал – 150 000 тенге, при сумме лимита кредитования 62 770 000 долларов США.

Проведенные мероприятия по взысканию задолженности рамках исполнительного производства

Получено заочное решение от 18.04.2011г. Решение вступило в законную силу 04.05.11г., исполнительный лист сдан на исполнение 05.05.11г.

Сумма взыскания – 38,927,715,852 тенге, включает в себя основной долг, вознаграждение и все штрафы, пени и неустойки.

Взысканию подлежат: 64 квартиры, 8 офисных помещений и 61 парковочных мест в ЖК «Арман», расположенном по адресу: г.Алматы, ул.Луганское,1.

23.06.2011г. Банком с ТОО «Абзал-Т» было заключено соглашение о добровольном исполнении решения суда путем передачи квартир, паркингов и офисных помещений в ЖК «Арман» Банку в счет частичного погашения задолженности. 08.12.2011г. получено решение Совета Директоров Банка о принятии вышеуказанного имущества заемщика на баланс Банка путем заключения соглашения о добровольном исполнении решения суда.

Залоговое имущество в виде 2 земельных участков(1) земельный участок, общей площадью 2,0010 га, кадастровый номер 03-051-032-453, расположенный по адресу: Алматинская область, Талгарский район, Коктобинский сельский округ, ущелье Ремизовка; 2) земельный участок,



общей площадью 0,6 га, кадастровый номер 03-051-032-167, расположенный по адресу: Алматинская область, Талгарский район, производственный кооператив «Горный Гигант») приняты на баланс Банка согласно Постановлению судебного исполнителя от 30.05.2012г. на общую сумму – 380 530 266,40 тенге (з/у 2,01 га – 350 770 798 тенге; з/у 0,6 га – 29 759 470 тенге).

Залоговое обеспечение в виде зем.участка пл.15,5371 га с пристройками, расположенное по адресу: Алматинская область, Талгарский район, ущелье «Ремизовка» на основании Постановления судебного исполнителя от 13.07.2010г. принято на баланс Банка в счет погашения обязательств компании TelfordFinanciersCorp. (учредитель ТОО «Абзал-Т»). Сумма принятия на баланс Банка – 1 823 964 800 тенге.

20.05.2015г, на основании решения Совета Директоров АО «БТА Банк» №49 от 08.12.2011г. были приняты на баланс Банка имущества ТОО «Абзал-Т», в виде 60 квартир, 60 паркинга и 8 офисов в ЖК «Арман», расположенных по адресу: г. Алматы, ул. Луганского, 1, по соглашению о добровольной передаче в счет частичного исполнения решения СМЭС г. Алматы от 18.04.2011г. на сумму 3 332 821 897 тенге.

20.04.2016г. проект был передан в работу коллекторской компании ТОО «Казахстан секьюрити систем».

На 11.04.2017 года задолженность по основному долгу составляет 3 443 601 429 тенге.

Помимо изложенного, из показаний свидетелей установлено следующее:

Өсер М.С. пояснил, что по поводу смены учредителя в ТОО «Абзал-Т» он получил указания от Бисекеева Е. Все документы на нерезидентов он получил в АО «БТА Банк» УКБ №6. После этого им были подготовлены все соответствующие документы и занесены на согласование Ахмедьяровой Ж. Далее, после ее одобрения, он пошел к Ефимовой В. для проставления печатей нерезидентов и росписей директоров «BONVEST ADVISORS LIMITED» и «Telford Financiers Ltd». Самих директоров при подписании договора не было, за них были проставлены факсимилие, которые находились всегда в сейфе у Начинкиной С.

Умбетжанова М.У. показала, что она по предложению Каримова стала формальным директором ТОО «Абзал-Т». Периодически ей на подпись давались документы, которые она подписывала в качестве директора. В действительности, ТОО «Абзал-Т» руководили Каримов Б. и Ахмедьярова Ж., указания которых о подписании документов она исполняла. Она слышала, что все предприятия, которые входят в группу ТОО «ТОО УК «DCM», имеют непосредственное отношение к руководству АО «БТА Банк». Кроме того, в коллективе она слышала, что лично Каримов Б. также имеет близкие отношения к Аблязовым, который на тот момент руководил АО «БТА Банком». Ей давались соответствующие указания подписать документы от Каримова Б. и Ахмедьяровой Ж., после чего она подписывала документы по получению кредитов. Отказаться от подписания этих документов она не могла, так как на их подписании настаивали Каримов Б. и



Ахмедьярова Ж. Чеки о снятии наличных средств подписаны ею, однако деньги на руки она не получала. По имеющимся проектам ТОО УК «DCM» она, наряду с другими работниками компании (каждый по своей линии) еженедельно составляли отчеты, которые просматривал Каримов Б., после чего возил их на согласование, либо на доклад к Аблязову М.К.. Как он говорил: «Я поехал к шефу». Также она знает, что Каримов Б., Ахмедьярова Ж. и менеджеры проектов ездили в банк для доклада Аблязову М.К. по проектам. В январе-феврале 2009 года ее вызывала в кабинет Ахмедьярова и сказала ей, что в случае, если ее будут допрашивать, она должна говорить о том, что являлась самостоятельным директором ТОО «Абзал-Т», бухгалтерию вела сама, что все фирмы были самостоятельны и друг к другу не имели никакого отношения (т.287 л.д.87-93).

Райханова Г.М. показала, что снятые Мурзатаевым и Умбетжановой наличные денежные средства по бухгалтерии числились как взятые в подотчет указанными лицами. Однако, данные денежные средства физически через кассу не проходили. На какие цели они снимались ей не известно.

Калдыбаева Б.Ж. пояснил, что по указанию Ахмедьяровой он помогал директорам – подписантам снимать деньги со счета, а затем передавать указанным Ахмедьяровой работникам банка, так как директора не знали, куда будут направлены эти деньги, как и он. Речь идет о суммах, превышающих более 1 000 000 долларов США. Ему было известно, что затем деньги приносили Ефимовой, и куда их направляли дальше, ему не известно. Так как на предприятии образовывался подотчет, который якобы был за директором какого либо ТОО, затем эти подотчеты закрывались оффшорными компаниями нерезидентами «Margrep» и «Beltor». Деньги они также получали в БТА Банке в виде кредитов. В залог выставлялась доля этих же оффшорных компаний и, насколько ему известно, данный залог в БТИ не регистрировался. По поручению Ахмедьяровой он начал подготовливать соответствующие документы для получения кредита в АО «БТА Банк» на фирму ТОО «Абзал-Т». Примерно в декабре 2006 года его вызывала к себе Ахмедьярова Ж. и дала поручение о подготовке в сжатые сроки необходимых документов по получению кредита в АО «АТФ Банке» для рефинансирования ссудной задолженности ТОО «Абзал-Т» в АО «БТА Банк» и приобретения ценных бумаг. После подготовки необходимых документов ТОО «Абзал-Т» он от имени Мурзатаева М.Н. подал заявку в АО «АТФ Банк» для получения кредита в сумме 25 000 000 долларов США. Данная заявка также была одобрена без каких-либо проблем, что подтвердило слова Ахмедьяровой Ж. об имеющейся договоренности между АО «АТФ Банком» и АО «БТА Банком». По вопросу получения кредита в АО «АТФ Банке» он отчитывался непосредственно перед Ахмедьяровой Ж. (т.287 л.д.110-117).

Кудайбергенов Б.А. пояснил, что группа компаний ТОО «Управляющая компания ДСМ» имела непосредственное отношение к руководителю АО БТА Аблязову М. Каримов Б. и Ахмедьярова Ж. систематически ездили к Аблязову М. для отчетов по проделанной работе и этого никто не скрывал. В



целом общее руководство всеми вышеуказанными предприятиями, входящими в ТОО «Управляющая компания ДСМ» осуществлял Каримов Б., их финансовую деятельность контролировала Ахмедьярова Ж. (т.287 л.д.118-121)

Иркегулов А. показал в суде, что цена продажи любой квартиры согласовывалась Каримовым с руководством банка. Все предприятия группы ДСМ юридически были самостоятельными, но фактически их бизнес принадлежал руководству БТА Банка. Он знал, что Каримов отчитывается перед руководством АО «БТА Банка», а именно перед Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Д.Ж. по деятельности компаний подконтрольных ТОО «УК DCM».

В конце февраля 2009 года Каримов Б.Е. ему дал поручение вывести в жилой комплекс «Арман» сумки с документами. Сам он сумки не упаковывал, но подразумевал что документы, касающиеся деятельности всех предприятий, подотчетных ТОО «УК ДСМ». Сумки вывозили он, Бейсенов Е.У. и Калдыбаев Б. Они на машине вывезли примерно около 25-30 сумок и два сейфа: один из кабинета бухгалтеров, один уже стоял в коридоре. Их отвезли по адресу ж.к. Арман 5 этаж. Затем, по просьбе директоров компаний он примерно 3 раза ездил на указанную квартиру и раздал примерно 5 сумок с документами директорам ТОО «Данай Инвест», ТОО «Барат Инвест», ТОО «УК ESC», ТОО «TLT», ТОО «BSC». Также им были открыты два сейфа (маленькие), в которых находились учредительные документы всех компаний и проектные документы. Учредительные документы были розданы директорам компаний. Затем по скайпу с ним связался Каримов Б.Е. и сказал, чтобы он на указанный адрес не ездил, а сумки с документами отдал водителю черного «БМВ» по имени Володя или Валера, что он и сделал. Сумки в количестве примерно 20 штук грузили в автомашину марки «Газель». Все компании, входящие в состав ТОО «УК DCM», подконтрольны АО «БТА Банку» в лице его руководителя Аблязова М.К. Об этом также знали многие работники ТОО «УК DCM».

Жакина Г.Б. показала, что по некоторым ТОО были случаи снятия денежных средств на неопределенные цели по указанию Ахмедьяровой. Ею или бухгалтерами были заполнены чековые книжки на суммы, которые озвучивала Ахмедьярова. Суммы около 5-30 млн. тенге снимались в кассе АФ АО БТА Банк, и их обычно оттуда забирали сотрудники УКБ 6. В частности, по ТОО «Абзал-Т», согласно указания Ахмедьяровой денежные средства в размере 561 879 110 тенге и 574 976 800 тенге были сняты Мурзатаевым и Умбетжановой с расчетного счета ТОО «Абзал-Т». Денежные средства оставлялись в кассе АО «БТА Банк», поэтому кто их забирал она не знает. Директора (Мурзатаев и Умбетжанова) только подписывали чеки. Для каких целей понадобилось снимать денежные средства в наличной форме Ахмедьярова не пояснила. Как и по другим компаниям группы ДСМ, финансовую деятельность контролировала Ахмедьярова. Соглашение между ТОО «Абзал-Т» и АО «Туран Алем Секьюритис» было заключено также по указанию Ахмедьяровой. По ее мнению данный договор был заключен по указанию руководства АО «БТА



Банк» (кого именно не знает), так как ТОО «Абзал-Т» от приобретения ценных бумаг не имело никакого дохода (т.287 л.д.66-80)..

Ризоев Р.Р. пояснил, что документы по ТОО «Абзал-Т», которые ему привозил Усеров (Осер) - устав, решение об изменении юридического адреса, об обращении в АО «БТА Банк» за получением кредитной линии в размере 600 миллионов долларов США, об изменении условий финансирования - увеличении лимита финансирования, и другие, он подписывал по предварительному звонку Ефимовой. При этом ни одно решений, которые подписаны им, он не принимал самостоятельно. Все документы он подписывал по первоначальному указанию Аблязова, который действовал непосредственно через Ефимову В. Подписывая эти документы, он всецело доверял Аблязову и не предполагал, что он может использовать его в своих противоправных действиях. Он не мог отказаться от получаемых указаний Аблязова, так как считал себя обязанным ему тем, что благодаря ему работал и получал приличную заработную плату (т.287 л.д.141-146).

Нарымбетов У.Т. показал, что по ТОО «Абзал-Т», как и по другим компаниям, входившим в состав ТОО «УК DCM», применялись аналогичные условия финансирования, в части сроков финансирования, льготных периодов по погашению кредитов, предоставлению отсрочек по оформлению залогового обеспечения, формированию кредитного досье, разрешения финансирования без достаточного залогового обеспечения, без предоставления заключений служб банка. Данные условия, учитывая характер финансируемых проектов (стартовый бизнес, отсутствие собственного участия, отсутствие текущего прибыльного бизнеса, отсутствие дополнительного залогового обеспечения), являлись исключительными и допускались по причине аффилированности ТОО «УК DCM» с Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д. Об этом знали все члены кредитного комитета и все работники банка, которые сопровождали указанные проекты (т.288 л.д.1-8).

Ким Д.Н. пояснил, что по ТОО «Абзал-Т», как и по другим компаниям, входившим в состав ТОО «УК DCM» применялись аналогичные условия финансирования, в части сроков финансирования, льготных периодов по погашению кредитов, предоставлению отсрочек по оформлению залогового обеспечения, формированию кредитного досье, разрешения финансирования без достаточного залогового обеспечения, без предоставления заключений служб банка (управления рисков, управление экономической безопасности, юридического управления). Данные условия, учитывая характер финансируемых проектов (стартовый бизнес, отсутствие собственного участия, отсутствие текущего прибыльного бизнеса, отсутствие дополнительного залогового обеспечения), являлись исключительными и допускались по причине аффилированности ТОО «УК DCM» с Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д. Об этом знали все члены кредитного комитета и все работники банка, которые сопровождали указанные проекты. Кроме того, заседания кредитных комитетов по финансированию группы компаний ТОО «УК DCM» носили формальный характер (т.287 л.д.147-151).



Джолдыбаева С.М. пояснила, по поводу представленных ей на обозрение протоколов заседаний КК ГБ по ТОО «Абзал-Т», что вопрос об установлении лимита финансирования ТОО «Абзал-Т» рассматривался без заключения управления рисков, без заключения юридического управления, заключения ОМОК и без заключения управления безопасности. Данное обстоятельство является нарушением. Проведение заседаний кредитного комитета без заключения указанных служб возможно только в исключительных случаях, которые указаны в положении о кредитном комитете. Кроме того, по опросному листу № 110 «а» от 13.11.06 года о предоставлении отсрочек ТОО «Абзал-Т», Джолдыбаева указала в протоколе – «Против. Если своя компания, то это не значит, что должны быть послабления». В этой части Джолдыбаева показала, что знала о том, что ТОО «Абзал-Т» как и другие компании, входящие в состав ТОО «УК DCM», являются дружественными по отношению к АО «БТА Банку». Дружественность имеется в виду, что руководство знало их акционеров и менеджеров. Кроме того, этого она поставила резолюцию «против», так как ТОО «Абзал-Т» уже предоставлялась отсрочка по рассматриваемому вопросу и других отсрочек по ее мнению быть не должно. Данный факт, по мнению обвинения, лишний раз подтверждает то обстоятельство, что все без исключения члены Кредитного Комитета знали об аффилированности группы компаний ДСМ с руководством Банка в лице Аблязова и Жаримбетова, в связи с чем, подсудимые и ставили беспрекословно резолюции «Согласовано», несмотря на явно допускаемые при этом нарушения. По мнению данного свидетеля, решение об установлении лимита финансирования ТОО «Абзал-Т» принято не правильно, так как на момент рассмотрения данного вопроса не было ни одного заключения служб банка (т.288 л.д.9-13).

Тлеукулова Г.О. показала, что по протоколу № 87 от 31.08.06 года «Об установлении лимита финансирования» компании заемщику ТОО «Абзал-Т» имеется нарушение в отсутствии необходимых экспертиз служб банка при рассмотрении вопроса на комитет. Ею неоднократно устно высказывались на Кредитном комитете замечания в части недопустимости рассмотрения вопросов по установлению лимитов на компанию или предоставлению отсрочек без проведения необходимых экспертиз, но со стороны Жаримбетова озвучивалось, что эта компания контролируется банком и его руководством, все сделки компании также согласовываются с руководством банка в лице Аблязова. На заседаниях Кредитного комитета Жаримбетовым неоднократно озвучивалось, что деятельность данной компании контролируется лично Аблязовым, все сделки согласовываются с ним, поэтому решения должны приниматься оперативно (т.288 л.д.14-23).

Киялбекова Д.Т. пояснила, что все предприятия, объединенные ТОО «УК ДСМ» finanziровались в АО «БТА Банк». Группу предприятий ТОО «УК ДСМ» представлял Каримов, который являлся руководителем. Каримов участвовал на КК по заслушиванию тех или иных вопросов по указанной группе компаний, что являлось исключением из правил (другие клиенты



банка никогда не присутствовали на заседаниях кредитного комитета). Все проекты по группе компаний ДСМ являлись банковскими, Жаримбетов активно продвигал их и поддерживал на заседаниях КК. В ряде случаев, в связи со срочностью проекты по предприятиям ТОО «УК ДСМ», рассматривались вне поветки кредитного комитета, на чем настаивал Жаримбетов Ж. В отношении ТОО «Абзал-Т» также были применены особые условия в виде предоставления отсрочек по формированию полного кредитного досье (в части наличия заключений служб банка), осуществление финансирования без достаточного залогового обеспечения. Эти особые условия были применены к ТОО «Абзал-Т» как к компании входящей в группу ТОО «УК DCM», и в свою очередь проект по данной компании также был представлен Жаримбетовым Ж.Д. как банковский (т.288 л.д.124-127).

Баглан Б.Б. пояснил, что при выдаче кредитов ТОО «Абзал-Т» нарушались внутренние требования банка в виде отсутствия заключения экспертных служб банка. Почему все члены кредитного комитета ставили положительные резолюции, он затрудняется пояснить, но предполагает, что члены кредитного комитета опасались противоречить мнению Жаримбетова Ж.Д., так как если рассмотрение обычного рыночного проекта занимало в среднем от 40 мин. до 2-3 часов, причем высказывали мнение все члены кредитного комитета, то рассмотрение проектов ТОО «УК DCM» происходило очень быстро и Жаримбетов Ж.Д. редко кому позволял высказывать свое мнение по данным проектам, единолично высказывая свою точку зрения, предлагая согласиться с ним (т.288 л.д.128-132).

Алибеков Б.Р. показал, что при принятии решений о кредитовании ТОО «Абзал-Т» предоставлялся льготный период погашения процентов и основного долга, а также отсрочки по предоставлению правоустанавливающих документов, по проведению необходимых банковских экспертиз и оценки, по подписанию договоров залога и их регистрации в уполномоченных органах. Данные льготы являются исключительными и предоставлялись только компаниям ТОО «Управляющая компания ДСМ», на основании решения кредитного комитета Банка. Решения о финансировании данных компаний, и условиях финансирования принимались на кредитном комитете АО «БТА Банк» не могли быть оспорены и являлись обязательными для исполнения. При подписании им кредитных договоров по ТОО «Абзал-Т» и ТОО «Баск-Инвест» на него оказывалось давление со стороны Жаримбетова Ж.Д., требовавшего ускорить финансирование предприятий, объединенных ТОО «Управляющая компания DCM». Данные договора он подписывал под реальной угрозой увольнения со стороны Жаримбетова Ж.Д. Давление выражалось в требовании ускорить подписание кредитных договоров (т.288 л.д.145-148).

Помимо изложенного, согласно заключению эксперта управления инспектирования № 1 Департамента надзора за банками Сабырова Е.А. по выдаче АО «БТА Банк» кредитов заемщику ТОО «Абзал-Т», решение о кредитовании КК ГБ принято с нарушениями внутренних нормативных документов Банка. Так, согласно пункту 2 статьи 34 Закона о банках,



банковские заемные операции осуществляются в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике, утвержденными органом управления банка.

При этом по данному эпизоду выявлены нарушения Руководства по корпоративному кредитованию (утверженного решением Советом директоров Банка №4-2 от 17.06.2004 года, протокол №23), аналогичные предыдущим рассмотренным в суде эпизодам - в частности, нарушение п.2.2 «Процесс кредитования», п.3.2 «Проведение экспертизы проектов», п.3.3 «Вынос проекта на рассмотрение Кредитному Комитету», п.3.8.2 «Текущий мониторинг проекта» и др., так как в кредитном досье ТОО «Абзал-Т» из необходимых заключений имеются дополнительное Юридическое заключение от 20.10.2006 года, заключение Управления экономической безопасности от 01.02.2007 года, мониторинговый отчет по залоговому имуществу от 24.12.2007 года, мониторинговый отчет на декабрь 2007 года, на 15.03.2007 года, Бизнес-план, при этом все данные заключения составлены после даты – 31.08.2006 года – принятия Кредитным Комитетом решения о кредитовании. Экспертное (экономическое заключение) и экспертиза Управления кредитных рисков вообще отсутствует. Также установлены нарушения требований Правил ведения документации, утвержденных 23.02.2007 года постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка в части отсутствия необходимых документов и заключений – заключения, содержащего оценку финансового состояния заемщика; наличия мониторингового отчета по определению рыночной стоимости залога с приложением подтверждающих документов; заключения банка, содержащего оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане; наличия мониторингового отчета целевого использования заемных денег и анализа эффективности используемого рефинансируемого кредита, прогноз возвратности кредита и его целесообразности. В течение срока кредитования, в нарушение требований РКК и правил ведения документации, не осуществлялись необходимые мониторинги (текущие, технические, плановые), которые должны были включать в себя анализ финансового состояния заемщика и освоения кредитных денег с оценкой возможности заемщиком погашения кредита, а также мониторинг по залоговому обеспечению. Кроме того, заключением установлено, что заемщик являлся вновь образованной компанией (17.08.2006 года), не обладал собственными средствами, был зарегистрирован в качестве юридического лица за 14 дней до выдачи кредита. По состоянию на 31.08.2006 года – на момент предоставления кредита – активы ТОО «Абзал-Т» составляли 2 290 тенге, уставной капитал – 150 000 тенге, при сумме кредитования 62 770 000 долларов США.

Всего ТОО «Абзал-Т» за период с 2005 по 01.02.2010 года АО «БТА Банк» было предоставлено кредитов на общую сумму 10 109 826 972 тенге, по состоянию на 01.02.2010 года ссудная задолженность составляет 7 155 017 937 тенге (т.286 л.д.129-146)



Заключением аудиторской организации «ASSER CONSULTING» по результатам документальной проверки ТОО «Абзал-Т» установлено централизованное управление, координирующая деятельность ТОО «Абзал-Т» согласованных финансовых операций и сделок с юридическими лицами, входящими в группу компаний ТОО «Управляющая компания «Development, Consulting, Management». С момента первичной регистрации все руководители ТОО «Абзал-Т» являлись сотрудниками ТОО «Управляющая компания «Development, Consulting, Management». Ризоев Р.Р. являлся представителем BONVEST ADVISORS LIMITED (Британские Виргинские острова) и Telford Financiers Corp. (Британские Виргинские острова). Так же Ризоев в качестве представителя действовал от учредителя в других компаниях, входящих в группу компаний ТОО «Управляющая компания «Development, Consulting, Management» (т.287 л.д.1-65, т.289 л.д.23-177).

Также судом исследованы протокол заседания КК ГБ (т.283 л.д.166-177) и опросные листы (т.284 л.д.1-41).

45.Эпизод кредитования ТОО «Управляющая компания «EstateConstructionServis».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что приговором Медеуского районного суда г. Алматы от 23.05.2012 года было установлено следующее.

02 декабря 2005 года в городе Алматы, зарегистрировано ТОО «Управляющая компания «Estate ConstructionServis» (далее-ТОО «УК ECS»), учредителями которой выступили юридическое лицо ТОО «Нак-сервис», в лице Жадикова С., с 99,9% доли и физическое лицо Имангазиев Н., с 0,1% доли. Уставной капитал компании составлял 13 500 000 тенге.

25 августа 2006 года, на должность директора ТОО «УК ECS» с правом первой подписи в финансовых документах, был назначен менеджер данной компании – Бейсенов Е., освобожденный от уголовной ответственности по ст. 65 ч.2 УК РК.

В последующем, Бейсенов, выполнял указания Ахмедьяровой, готовил документы по взаимоотношениям с Банком.

Так, 08 сентября 2006 года, объявленный в розыск Жадиков С., являясь участником ТОО «УК ECS», с директором компании Бейсеновым Е., протоколом собрания приняли решение об обращении в Банк с ходатайством об открытии кредитной линии в размере 2 667 359 170 тенге и 70 000 000 долларов США, для приобретения недвижимости в клубном поселке «KapchagayMarineClub», ЖК «Терренкур» и ЖК «Жеруйык».

Данное обращение, было направлено в Управление корпоративного бизнеса №3 Банка, для рассмотрения и принятия решения.

В соответствии с Кредитной политикой Банка, в целях обеспечения контроля и предотвращения возникновения корпоративных конфликтов, все сделки, совершаемые лицами, связанными с АО «БТА Банк» особыми отношениями, а также сделки, в совершении которых имеется



заинтересованность, могут осуществляться только по решению Совета Директоров Банка, то есть в особом порядке.

Однако, указанные лица, беспрепятственно, заведомо незаконно содействовали совершению преступления путем одобрения кредитования данного предприятия и увеличения лимитов финансирования.

Так, на основании представленных документов по проекту, 11 сентября 2006 года, в соответствии с опросным листом заседания №89, Кредитный комитет (Татищев Е.Н., член Совета Директоров Жаримбетов Ж.Д., исполнительный директор – Тлеукулова Г.О., замещающее лицо – начальник отдела правовой экспертизы Сарсенов Н.Г., Управляющий Директор по кредитованию Тасибеков Б.А., заместитель начальника Службы безопасности – начальник управления экономической безопасности – Диканбаев Е.О.) способствуя лицам, связанным с Банком особыми отношениями, одобрил установление лимита кредитования ТОО «УК ECS» в размере 2 667 359 170 тенге и 70 000 000 долларов США. 12 сентября 2006 года, на указанную сумму между Тасибековым и директором ТОО «УК ECS» Бейсеновым заключен Генеральный кредитный договор.

Членами Кредитного комитета Банка в последующем принимались решения об изменениях условий финансирования шесть раз, также опросным методом, без обеспечения полного кворума.

Кроме того, опросным листом заседания КК ГБ № 2-А от 08 января 2007 года, Диканбаевым, Тасибековым и другими членами Кредитного комитета, в интересах лиц, связанных с Банком особыми отношениями одобрен лимит №4 в сумме 158 180 385 тенге, на административные расходы.

При этом, члены Кредитного комитета Банка, заведомо зная принадлежность ТОО «УК ECS» к лицам, связанным с банком особыми отношениями, необоснованно утвердили отсрочку на предоставление решения общего собрания участников об обращении в Банк за кредитом и предоставлении залога, в формировании полного кредитного досье и получении всех необходимых заключений, сроком на 30 дней, по залогу права требования также на 30 дней, вподписании ГКД на 3 дня.

ТОО «УК ECS» являлось вновь образованной компанией, юридическая регистрация которой произведена 02 декабря 2005 года, соответственно у заемщика отсутствовали соизмеримые с размером кредита собственные средства и необходимый опыт. Так, на 11 сентября 2006 года, уставной капитал товарищества составлял 13 500 000 тенге, при общей сумме кредитования – 3 330 259 552 тенге.

В дальнейшем, в период с 12 сентября 2006 года по 17 января 2008 года, путем заключения договоров банковского займа, кредитных договоров, по заявкам, по соответствующим мемориальным ордерам, денежные средства Банка общей сумме 3 330 259 552 тенге, были похищены.

Структура залогового обеспечения.



<i>• Залоговое обеспечение (итого) по группе (оформленное + неоформленное)</i>	<i>Рыночная стоимость (тенге)</i>	<i>Да та оценки</i>	<i>Наличие юр. Замечаний (да/нет)</i>
<i>• Оформленное обеспечение, итого</i>			
1. Имущественное право требования к ТОО «Stroy-Logistic» по дог.№10 о долевом участии в строительстве клубного поселка «КапчагайMarineClub» 5 квартир-студий, 5 коттеджей, расположенных по адресу: Алматинская обл., Юго-Западное побережье Капчагайского водохранилища, ул. Туристов, 12	195 983 559	3 1.11.2 007	Нет
Итого	195 983 559		

Прим.: 1) В настоящее время квартиры-студии и коттеджи введены в эксплуатацию, в залог не были переоформлены. Права требования по 3 коттеджам и 1 бунгало переуступлены физ.лицам.

Взысканию подлежат 2 коттеджа и 4 бунгalo. Согласно последней оценке НОК ТОО «K.B.S.C.» от 15.11.2012г. рыночная стоимость 4 бунгalo – 31 911 076 тенге, 2 коттеджей – 101 382 565 тенге. Площадь 1 бунгalo – 52 кв.м. (общая пл. 4 бунгalo – 210,40 кв.м.); площадь 1 коттеджа – 238,9 кв.м. (общая площадь 2 коттеджей – 484,9 кв.м.).

В марте 2015 года денежные средства в размере – 47 854 628 тенге от принятия на баланс Банка 4 бунгalo (№12, 13, 14, 15), по адресу: Алматинскаяобласть, г. Капшагай, ул. Туристов 12 направлены на погашение задолженности заемщика.

26.01.2015г в рамках исполнительного производства с повторных торгов коттедж (№9) был реализован по стоимости 41 685 435,8 тенге (за минусом 39 % от стартовой стоимости). Денежные средства за вычетом всех расходов по совершению исполнительских действий (2 924 922 тенге) в размере 38 760 513,8 тенге на основании решения КПД ГБ от 12.12.2014г. направлены на погашение ссудной задолженности должника.

2) В залог также были оформлены права требования на 27 квартиры, 6 офисных помещений и 30 парковочные места в жилом комплексе «Терренкур», расположенные по адресу: г.Алматы, Медеуский район, пр.Достык, 128.

Согласно служебной записке №73/478 от 20.06.2007г. договор залога №07/02/z от 03.01.2007г. был расторгнут на основании решения ККГБ №46 от 21.05.2007г.



В рамках исполнительного производства на основании решения КК ГБ №2000/13/81/A от 18.04.2013г. денежные средства в размере – 1 201 436 630,80 тенге от принятия на баланс Банка 25 квартир, 15 парковочных мест и 5 офисных помещений в ЖК «Терренкур», по адресу: г.Алматы, пр.Достык, 128 направлены на погашение задолженности заемщика по вознаграждению.

3)в рамках исполнительного производства на основании решения КК ГБ №2000/13/12/A от 12.10.2013г. денежные средства в размере – 766 991 699 тенге от принятия на баланс Банка залогового имущества в виде права требования на 17 квартир и 17 паркингов в ЖК Жеруыйк (г.Алматы, Бостандыкский район, восточнее ул. Желтоксан, севернее пр. Аль-Фараби) направлены на погашение задолженности заемщика по вознаграждению (полное погашение) и основного долга (частичное погашение). Фактическое погашение осуществлено 07.03.2014г.

Наименование заемщика	Номер кредитного договора	Срок		Сумма выданных средств	Фактическая дата выдачи/финансирования	Дата погашения (срок действия)	Цель финансирования
		Дата открытия	Дата закрытия				
Лимит	Лимит	12.09.2006	10.09.2010	ZT	2 211 000 000 (освоено – 1 786 250 000 тг)		Приобретение квартир, паркингов и нежилых помещений в ЖК «Терренкур»
Лимит	Лимит	12.09.2006	10.09.2010	ZT	456 359 170 (освоено – 456 359 170 тг)		Приобретение квартир-студий, коттеджей в клубном поселке «KapchagayMarineClub»
Лимит	Лимит	12.09.2006	10.09.2010	SD	70 000 000 (освоено - 1 027 528 000 тг)		Приобретение квартир, паркингов в ЖК «Жеруыйк»
Лимит	Лимит	12.09.2006	10.09.2010	ZT	158 180 385 (освоено – 49 180 670 тг)		Административные расходы
Итого		2 825 539 55 тенге и 70 000 000 дСША (освоено: 2 291 789 840 тенге и ≈8 150 000 дСША)					

№ и дата договора	Сумма договора	Фактически выданные суммы	Фактическая дата выдачи/финансирования	Дата погашения (срок действия)	Дата фактического полного погашения	Сумма задолженности по ОД в валюте выдачи на 28.02.2009 года



					догово ра)	займа по договор у (Дата CLOSE)	
2000/ 06/100/18 37	1 783 190 000,00	1 783 190 000,00	ZT	12. 09.2006	1 0.09.2 010	-	1 940 591 420,91
2000/ 06/100/18 38	511 600 000,00	511 600 000,00	ZT	12. 09.2006	1 0.09.2 010	-	125 694 953,20
2000/ 06/100/18 24	253 710 000,00	253 710 000,00	ZT	12. 09.2006	1 0.11.2 006	-	22 802 540,00
2000/ 06/100/18 61	3 810 000,00	3 810 000,00	ZT	14. 09.2006	1 0.09.2 010	10. 11.2006	0,00
2000/ 06/100/18 62	3 060 000,00	3 060 000,00	ZT	14. 09.2006	1 0.09.2 010	10. 11.2006	0,00
2000/ 06/100/21 66	67 820 000,00	67 820 000,00	ZT	17. 10.2006	1 0.11.2 006	10. 11.2006	0,00
2000/ 06/100/27 73	67 820 000,00	67 820 000,00	ZT	25. 12.2006	1 0.09.2 010	-	79 710 622,70
2000/ 07/100/21 3	67 820 000,00	67 820 000,00	ZT	01. 02.2007	1 0.09.2 010	-	80 738 861,98
2000/ 07/100/36 3	17 505 000,00	17 505 000,00	ZT	16. 02.2007	1 0.09.2 010	-	21 225 835,48
2000/ 07/100/50 5	512 118 000,00	512 118 000,00	ZT	06. 03.2007	1 0.09.2 010	-	614 680 529,32
2000/ 07/100/93 3	450 000,00	450 000,00	ZT	30. 04.2007	1 0.09.2 010	20. 08.2008	0,00
2000/ 07/100/11 73	1 080 000,00	1 080 000,00	ZT	30. 05.2007	1 0.09.2 010	20. 08.2008	0,00
2000/	1 256	1 256	I	19.	1	20.	0,00

07/100/13 15	870,00	870,00	ZT	06.2007	0.09.2 010	08.2008	
2000/ 06/93/4/10 0/1	1 714 082,00	1 714 082,00	ZT	07. 12.2007	1 0.09.2 010	20. 08.2008	0,00
2000/ 06/93/4/10 0/2	28 888 800,00	28 888 800,00	ZT	04. 01.2008	1 0.09.2 010	-	28 888 800,00
2000/ 06/93/4/10 0/3	8 416 800,00	8 416 800,00	ZT	17. 01.2008	1 0.09.2 010	20. 08.2008	0,00
	3 330 259 552,00	3 330 259 552,00	ZT				2 914 333 563,59

Сумма задолженности по основному долгу на 10.04.2017 года составляет 1 682 051 784,80 тенге.

Помимо изложенного, из показаний свидетелей установлено следующее:

Өсер М.С. показал, что по указанию Каримова и Ахмедьяровой, Бейсенов продал свою долю в уставном капитале ТОО «УК ECS» в размере 0,2% ТОО «Нак Сервис» (также аффилиированной компаний БТА Банка), директором которого являлся Жадиков С.А., который совмещал должность менеджера в БТА Банке. При этом все свои действия Усеров исполнял по указанию Каримова и Ахмедьяровой, которые давали указания – какие именно юридические действия он должен сделать по ТОО «ECS». Каримов был подотчетен Аблязову и Жаримбетову. Бейсенов являлся только подписантом приготовленных на подпись документов (т.312 л.д.155-157).

Джумагалиев Б.Г. пояснил, что ТОО «УК ДСМ» по замыслу должна была руководить всеми вновь созданными подотчетными компаниями, то есть всем бизнесом. При этом все понимали, что данным бизнесом распоряжается руководство БТА Банка в лице Аблязова М.К. По ряду компаний работала группа наемных директоров-подписантов, которые формально выступали руководителями, а фактически выполняли указания Каримова, Ахмедьяровой. Критерий достаточности в случае с ТОО «УК «ECS» проигнорирован, так как обеспечение в два раза меньше. Кредитная и залоговая политика любого Банка строится на том, что стоимость залогового имущества должна превышать суммы выдаваемых кредитов. ТОО «Управляющая компания ECS» было аффилировано с Аблязовым и Жаримбетовым, указанные лица с использованием своего служебного положения создавали для всех товариществ, входящих в «УК DCM», в том числе для ТОО «УК «ECS» льготные условия кредитования. При этом, кредитные средства направлялись на те или иные цели только под руководством Каримова, который в свою очередь, исполнял указания



Аблязова и Жаримбетова. По факту подписания генерального кредитного договора между ТОО «Управляющая компания ECS» и Банком от 12 сентября 2006 года, протокола общего собрания участников компании об обращении в Банк за кредитной линией от 8 сентября 2006 года, договора на финансирование долевого строительства с ТОО «Атрикс Строй» и другими от 5-8 сентября 2006 года, пояснил следующее, что данное обстоятельство однозначно свидетельствуют о том, что решение о кредитовании ТОО «Управляющая компания ECS» было принято заранее Аблязовым, как лицом, контролирующим весь бизнес компаний «УК DCM». Члены кредитного комитета Банка, зная о вышеуказанных обстоятельствах, не могли не одобрить кредитную линию, несмотря на имеющиеся негативные обстоятельства. ТОО «Управляющая компания ECS» не опасалось договора на долевое строительство с застройщиками заключить заранее, так как была уверенность, что финансирование будет открыто в любом случае. Отсутствие необходимых заключений соответствующих подразделений Банка, перед вынесением вопроса о кредитовании, однозначно свидетельствуют об их формальном характере. Перед вынесением решения об открытии финансирования, членами кредитного комитета Банка обязательно должны быть изучены юридическое заключение, заключение Управления экономической безопасности, заключение Управления кредитных рисков, заключение - УКБ 3. Все вышеуказанные заключения должны быть в обязательном порядке (т.312 л.д.165-169).

Жакина Г.Б. пояснила, что ТОО «Управляющая компания ECS» являлось подотчетной компании «УК DCM». Директор товарищества Бейсенов Е.У. занимался общехозяйственными вопросами, являлся подписантом приготовленных документов, он подчинялся Ахмедьяровой и Каримову. На момент получения кредитных средств у товарищества своих средств на строительство не было. При получении кредитов, на балансе компании какого либо имущества, которое могло служить залоговым обеспечением, не имелось. Ускоренное и беспрепятственное получение кредитов в Банке лоббировал Каримов. По факту того, что генеральный кредитный договор между ТОО «Управляющая компания ECS» и Банком подписан 12 сентября 2006 года, договора на финансирование долевого строительства с ТОО «Атрикс Строй» и другими от 5-8 сентября 2006 года, пояснила что данные обстоятельства однозначно указывают на то, что была предварительная согласованность с руководством Банка. Руководство ТОО «УК ECS» и ТОО «УК DCM» заведомо были убеждены, что члены Кредитного комитета одобрят кредитную линию. В противном случае, без уверенности в получении кредитных средств, ТОО «Управляющая компания ECS» не подписывала бы заранее договора на финансирование долевого участия в строительстве с другими хозяйствующими субъектами (т.312 л.д.82-97).

Бейсенов Е.У. пояснил, что единственным учредителем ТОО «Управляющая компания ECS» является ТОО «НАК Сервис», директор которого - Жадиков С. – был сотрудником АО "БТА Банк". ТОО



«Управляющая компания ECS» было подотчетно ТОО «УК DCM», сам он непосредственно подчинялся руководителю ТОО «УК DCM» Каримову. ТОО «УК ECS», как и другие компании группы DCM, относились к категории «банковских фирм», все эти товарищества были аффилированы с руководством АО "БТА Банк" в лице Аблязова и Жаримбетова. Ускоренное и беспрепятственное получение кредитов в Банке лоббировал Каримов. Все вопросы получения кредитов, их освоения, сумм займа, решало руководство ТОО «УК DCM» в лице Каримова и Ахмедьяровой. Он же являлся «подписантом» и подписывал готовые документы, в суть и содержание документов не вникал. ТОО «Управляющая компания «ECS» не имело собственных активов, отсутствовала текущая деятельность до получения кредитных средств, не было текущей чистой прибыли для погашения платежей. За 2 месяца невозможно было вернуть кредит с начисленным вознаграждением. Полагает, что изначально между Каримовым и руководством Банка была предварительная договоренность, что срок финансирования по лимиту будет пролонгирован кредитным комитетом Банка. Кредитные средства направлялись на те или иные цели только под руководством Каримова, который в свою очередь, исполнял указания Аблязова (т.312 л.д.102-114).

Калдыбаев Б.Ж. пояснил, что по данному эпизоду, на момент получения кредитных средств у ТОО «Управляющая компания ECS» и каких либо активов не было, проект носил стартовый характер. При получении кредитов, на балансе компаний какого либо имущества, которое могло служить залоговым обеспечением, не имелось. Вопросами ускоренного и беспрепятственного получения кредитов занимался Каримов, со стороны Банка оказывал содействие Жаримбетов Ж.Д. (т.312 л.д.148-151).

Кудайбергенов Б.А. показал, что Каримову и Ахмедьяровой был подотчетен директор ТОО «Управляющая компания ECS» Бейсенов Е.У. Последний был подписантом в документах, фактически предприятием не руководил. ТОО «Управляющая компания DCM» и входившие в группу товарищества, в том числе и ТОО «УК ECS», имели непосредственное отношение к председателю Совета директоров АО "БТА Банк" Аблязову. Каримов и Ахмедьярова систематически отчитывались перед Аблязовым о текущей деятельности компаний (т.312 л.д.152-154).

Райханова Г.М. показала, что ТОО «Управляющая компания ECS» являлось полностью подотчетной компании ТОО «УК DCM», директор Бейсенов занимался общехозяйственными вопросами. Каримов и Ахмедьярова в своей деятельности подчинялись непосредственно Аблязову и Жаримбетову, были полностью подотчетны им. Все компании ТОО «УК DCM» были аффилированы с «БТАБанк» в лице Аблязова и Жаримбетова, проекты ТОО «УК DCM» рассматривались на кредитном комитете Банка отдельно от всех остальных, в ускоренном порядке (т.312 л.д.98-101).

Нарымбетов У.Т. пояснил, что заочным методом, по опросному листу Заседания КК ГБ АО «Банк Турган Алем» № 89 А от 11 сентября 2006 года, им на кредитный комитет Банка выносился вопрос об установлении лимита



кредитования ТОО «Управляющая компания ECS» в сумме 2 667 359 170 тенге и 70 000 000 долларов США. Ускорял установление кредитного лимита в Банке ТОО «Управляющая компания ECS» Каримов. Их (работников УКБ№3) поставили в известность, что между Каримовым и Жаримбетовым вопрос об открытии финансирования указанной компании согласован, в связи с чем, проект на кредитование в срочном порядке необходимо вынести на заседание кредитного комитета Банка. ТОО «Управляющая компания ECS» собственными средствами, необходимыми для выполнения бизнес-плана не располагало, проекты носили стартовый характер. На практике проекты, носящие стартовый характер, то есть с отсутствием текущего бизнеса, отсутствием опыта, отсутствием собственного участия в проекте, отсутствием кредитной истории, отсрочкой в предоставлении залогового имущества, отсрочкой по оформлению кредитного досье и с большими льготными периодами по погашению кредитов, Банком не финансировались. Несмотря на это, кредитный комитет Банка одобрил финансирование ТОО «Управляющая компания ECS». Решение это связано с тем, что данный проект лоббировал Каримов, имеющий отношение к Аблязову и Жаримбетову. При этом, на момент вынесения на заседание кредитного комитета Банка вопроса об открытии кредитной линии, по ТОО «УК «ECS» не было в наличии ни одного заключения соответствующих подразделений Банка. Кредитный комитет Банка все ходатайства ТОО «Управляющая компания ECS» удовлетворял практически всегда. Предоставленные льготы, отсрочки и иные «поблажки» являются исключительными, и предоставлялись только компаниям ТОО «Управляющая компания ДСМ». Все опросные листы, протокола заседаний и выписки из них свидетельствуют об этом наглядно. Решение кредитного комитета Банка о финансировании ТОО «Управляющая компания ECS» выносилось заочным методом специально для того, что бы заемщик мог получить кредитные средства беспрепятственно, в кратчайшие сроки. То, что ТОО «Управляющая компания ДСМ» представлял Каримов, знали все члены кредитного комитета Банка. В этой связи их заявки и ходатайства решались положительно, без каких либо задержек. По другим заемщикам опросным методом рассматривались незначительные технические вопросы. По группе компаний ТОО «Управляющая компания ДСМ» большинство вопросов рассматривалось опросным методом, в том числе вопросы по установлению лимита финансирования, которые должны быть рассмотрены на очном заседании. В случае установления лимита финансирования заочным методом, на опросном листе в обязательном порядке должна быть виза Председателя Правления Банка, на опросном листе №89 от 11 сентября 2006 года виза отсутствует. Это является грубым нарушением банковских процедур. При этом, контроль над исполнением ряда решений кредитного комитета, помимо руководителей Банка Рамазанова А.С., Абдешева Р.М. и других, был возложен и на Каримова Б.Е., который в Банке какой либо должности не занимал. Связано это с тем, что группа компаний ТОО



«Управляющая компания ДСМ» были аффилированы с Банком (т.312 л.д.128-132).

Ким Д.Н. даны по данному эпизоду показания, аналогичные показаниям Нарымбетова (т.312 л.д.133-141).

Парфентьев Н.А. показал, что перед принятием решения о финансировании той или иной компании, заключение УЭБ Банка обязательно предоставляется членам кредитного комитета. Однако по ТОО «УК ECS» решение о финансировании члены кредитного комитета Банка приняли без служебной записки УЭБ. Оценки приобретаемых объектов также произведены гораздо позже. Здесь налицо грубое нарушение Руководства по корпоративному кредитованию, Положения о кредитном комитете, так как заключение УЭБ обязательно для всех проектов, перед принятием членами кредитного комитета Банка решения о финансировании, независимо от условий финансирования, юридического статуса заемщика. В служебных записках, составленных им уже после принятия Кредитным Комитетом решения о финансировании в отношении ТОО «Управляющая компания ECS», он отметил имеющиеся негативные обстоятельства и недостатки, такие как необходимость проведения оценки приобретаемых объектов недвижимости, и другие. О данных фактах он говорил Диканбаеву, однако последний сказал, что решение о финансировании уже принято руководством Банка. В служебной записке 01.10.06 года он (Парфентьев) указал, что финансирование по данному проекту считает возможным только после устранения имеющихся недостатков. Так же, согласно Руководства по корпоративному кредитованию, выбор предмета залога осуществляется исходя из его соответствия критериям приемлемости и достаточности. Общим требованием является превышение стоимости заложенного имущества по отношению к основному долгу и причитающемуся по нему вознаграждению. Критерий достаточности по ТОО «УК «ECS» полностью проигнорирован, так как обеспечение, согласно имеющимся цифрам, в два раза меньше. Залоговая политика Банка прежде всего состоит в обеспечении кредита реальными вторичными источниками возмещения долга. В совокупности вышеизложенное указывает на то, что ТОО «УК «ECS» Банком были предоставлены исключительные льготные условия кредитования, которые ранее аналогичным компаниям с подобным опытом работы, материально-технической базой и стартовым бизнесом не предоставлялись (т.313 л.д.1-4).

Чегимбаева Г.А. показала, что согласно опросного листа Заседания КК ГБ АО «Банк Туран Алем» № 89 А от 11 сентября 2006 года, решение о финансировании ТОО «Управляющая компания ECS» принято заочным методом. Согласно Положения о кредитном комитете Банка, вопрос об установлении финансирования должен рассматриваться на очном заседании кредитного комитета Банка. В заочной форме, то есть опросным листом запрещено. Обязательно участие Председателя кредитного комитета или лица, его замещающее. В опросном листе № 89 А от 11 сентября 2006 года виза и подпись Председателя Погорелова А.М. отсутствует, и не указано, кто



из членов комитета его замещает. Это является грубым нарушением Положения о кредитном комитете Банка. Также согласно выписке из протокола заседания кредитного комитета Банка № 4 от 26 января 2009 года, ТОО «Компания Лекстер», ТОО «Express Development», ТОО «Питомник Тянь-Шаньские Ели», ТОО «Управляющая компания ECS», ТОО «Абзал-Т», ТОО «TLT», ТОО «Компания Данай-инвест» и другие обратились в Банк с рядом ходатайств, исключительно выгодных для себя. Резолюция кредитного комитета Банка – одобрение без поправок за исключением п.8 запрашиваемых условий. Данные компании входят в группу компаний ТОО «Управляющая компания DCM», определенные признаки указывают на их аффилированность с Банком. Наглядно это подтверждается тем, что все вышеуказанные компании выносились на кредитный комитет Банка одним протоколом (т.312 л.д.142-147).

Андреенко В.П. пояснившей, что занимала в 2006 году должность главного юриста – заведующего сектором юридического департамента АО «БТА Банк», перед вынесением решения об открытии финансирования, членами кредитного комитета Банка обязательно должны быть изучены заключения: юридического Департамента, Управления экономической безопасности, Управления кредитных рисков, УКБ- 3. Все вышеуказанные заключения должны быть в обязательном порядке до принятия решения членами кредитного комитета Банка об установлении кредитного лимита (т.313 л.д.8-10).

Аналогичные показания даны свидетелем Абдрахмановым М.К. (т.313 л.д.11-13)

Джолдыбаева С.М. показала, что согласно Руководству по корпоративному кредитованию от 17 июня 2004 года, КК Банка опросным методом решались вопросы исключительно технического характера. Важнейший вопрос, каковым является открытие финансирования, в обязательном порядке членами КК Банка решается очным методом, с составлением протокола заседания Кредитного комитета. Члены КК должны заслушать докладчиков от соответствующих подразделений Банка. Одним из основных критериев положительного рассмотрения заявления заемщика о финансировании, является положительное заключение по проекту, действительная возможность возврата кредитных средств. Заключения юридической службы, УКБ-3, Управления экономической безопасности, Управления кредитных рисков Банка, при решении кредитным комитетом о начале финансирования, должны быть в наличии в обязательном порядке. Ни одно решение о кредитовании членами КК не должно приниматься без положительных заключений, их отсутствие - грубое нарушение кредитной политики Банка. При этом залоговое обеспечение должно быть достаточным для покрытия всех рисков, связанных с финансированием. Не соответствует внутренней кредитной политике Банка установление лимита кредитования компаний, проект которого носит стартовый характер. В опросном листе заседания КК Банка № 109 «а» от 09.11.06 года она проголосовала против, так как была не согласна с предоставлением отсрочки в оформлении и



регистрации залогового обеспечения. Указанной компании уже ранее предоставлялась отсрочка, данного времени было достаточно для оформления залога. Она знала, что ТОО «УК «ECS», как и другие компании ТОО «УК DCM», являются «дружественными» по отношению к руководству Банка. Кроме этого члены КК Банка при голосовании боялись перечить Председателю КК Банка Жаримбетову Ж.Д. (т.313 л.д.14-19).

Кисамиева Ж.М. пояснила, что на период рассматриваемого эпизода занимала должность управляющего директора АО «БТА Банк», ни одно решение членами КК не должно приниматься без заключения юридической службы, заключения УКБ-3, заключения Управления экономической безопасности, заключения Управления кредитных рисков (т.313 л.д.74-76).

Помимо этого, согласно заключению эксперта управления инспектирования № 1 Департамента надзора за банками Ибраимова А.К. по данному эпизоду, участниками ТОО «Управляющая компания «Estate Construction Servis» 07.12.06 года было принято решение о об обращении в АО «Банк ТурАлем» с ходатайством об увеличении срока кредитования по Лимиту №2 (456 359 170 тенге) с 29.12.06 года по 10.09.10 года. КК ГБ принял положительное решение о пролонгации срока по Лимиту №2 до 10.09.10 года. Дополнительное Соглашение №2 к ГКД №2000/06/93 от 12.09.06 года было заключено 20.12.06 года, а письмо от заемщика с просьбой о пролонгации в адрес Банка было направлено лишь 22.12.06 года. Протокол решения участников ТОО «Управляющая компания «Estate Construction Servis», а также Дополнительное Соглашение к ГКД о данном увеличении срока отсрочки в оформлении и регистрации залогового обеспечения по проекту «Жеруйык» и «Kapchagay Marine Club» до 07.03.07 года в кредитном досье отсутствуют и не предоставлены. Решение о кредитовании Кредитным Комитетом ГБ принято с нарушениями норм внутренних нормативных документов Банка. Так, согласно пункту 2 статьи 34 Закона о банках, банковские заемные операции осуществляются в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике, утвержденными органом управления банка. По данному эпизоду выявлены нарушения Руководства по корпоративному кредитованию (утверженного решением Советом директоров Банка №4-2 от 17.06.2004 года, протокол №23), аналогичные предыдущим рассмотренным в суде эпизодам - в частности, нарушение п.2.2 «Процесс кредитования», п.3.2 «Проведение экспертизы проектов», п.3.3 «Вынос проекта на рассмотрение Кредитному Комитету», п.3.8.2 «Текущий мониторинг проекта» и др., так как в кредитном досье ТОО «Управляющая компания ECS» из всех необходимых заключений, предусмотренных вышеуказанными нормами РКК, имеются лишь заключения Управления экономической безопасности от 01.10.2006 года, Юридическое заключение от 26.09.2006 года, дополнительные Юридические заключения от 17.10.2006 года, 16.11.2006 года. Принимая во внимание то, что решение об установлении лимита финансирования принималось членами КК ГБ 11.09.2006 года, вышеуказанные проведенные Банком заключения были составлены после даты утверждения лимита. При



этом в кредитном досье заемщика отсутствовали Экспертное заключение, Заключение Управления кредитных рисков, Заключение об оценке залогового имущества. Все вышеуказанные заключения Банка отсутствовали при принятии решения о финансировании ТОО «УК ECS», и данный заемщик получил кредиты с отсрочкой по проведению экспертиз. Отсутствие вышеуказанных документов, служебной записки в адрес Председателя КК ГБ с обоснованием причин отсутствия того или иного документа/заключения, служебной записки с разрешительной визой Председателя КК ГБ подтверждается письмом Банка от 23.04.2010 года. Кроме того, первоначальное решение об установлении лимита финансирования компании членами КК ГБ принималось не очным голосованием, а опросным методом. В соответствии с пунктом 3.3 РКК «Принятие решения о предоставлении финансирования», в исключительных случаях решение о предоставлении финансирования может быть принято путем подписания опросного листа у всех членов КК ГБ с обязательной визой Председателя Правления Банка. В несоблюдение данного требования РКК первоначальное решение об установлении лимита финансирования принималось без Председателя КК ГБ Погорелова А.М., а также двух членов КК. При этом, членами КК ГБ в последующем принимались решения об изменениях условий финансирования шесть раз также опросным методом. В соответствии с пунктом 3.3 РКК, в случае если исключение из определенного правила, процедуры или стандарта допускаются слишком часто, это означает, что данное правило не отвечает в достаточной мере определенным целям и должны быть пересмотрены. Уровень полномочий, который требуется для допущения исключения из правил, будет зависеть от серьезности исключения. Для внесения изменений в условия финансирования путем одобрения исключения из правил, необходимо письменное обоснование кредитного инспектора. Таким образом, первоначальное решение об установлении лимита финансирования и последующие решения об изменении условий финансирования – 6 раз – принимались членами КК в виде исключения опросным методом. При этом в опросных листах заседаний КК ГБ и в кредитном досье заемщика отсутствовали сведения о «серьезностях», по причине которых решения членами КК ГБ принимались опросным методом, а не очным голосованием. Также установлены нарушения требований Правил ведения документации, утвержденных 23.02.2007 года постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка в части отсутствия необходимых документов и заключений – заключения, содержащего оценку финансового состояния заемщика; наличия мониторингового отчета по определению рыночной стоимости залога с приложением подтверждающих документов; заключения банка, содержащего оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане; наличия мониторингового отчета целевого использования заемных денег. Указанные документы при составлении заключения в кредитном досье отсутствовали и не были представлены. Согласно Письму АО «БТА Банк» от 23.04.2010 года, Банк



указанными документами не располагает. В течение срока кредитования, в нарушение требований РКК и правил ведения документации, не осуществлялись необходимые мониторинги (текущие, технические, плановые), которые должны были включать в себя анализ финансового состояния заемщика и освоения кредитных денег с оценкой возможности заемщиком погашения кредита, а также мониторинг по залоговому обеспечению. Также данная компания являлась вновь образованной, соответственно у заемщика отсутствовали соизмеримые с размером кредита собственные средства и необходимый опыт. Всего ТОО «Управляющая компания «Estate Construction Servis» было выдано займов по ГКД №2000/06/93 от 12.09.06г. на общую сумму 3 330 259 552 тенге, погашено за период кредитования основного долга – 882 860 770 тенге, вознаграждения – 323 548 807,92 тенге. Общий остаток ссудной задолженности согласно справкам-расчетам ссудной задолженности по состоянию на 02.04.10г. составляет 4 072 021 748,4 тенге (т.312 л.д.50-81).

Кроме того, заключением аудиторской организации «ASSER CONSULTING» по результатам документальной проверки ТОО «Управляющая компания ECS» выявлены:

- признаки централизованного управления – ТОО «УК ECS» входит в группу ТОО «Управляющая компания «Development, Consulting, Management»;

- признаки централизованного управления физических лиц – юрист Усеров М.С. являлся представителем ТОО в органах юстиции г.Алматы и уполномоченных органах РК. Также Усеров представлял интересы группы предприятий, входивших в группу УК ДСМ по вопросам пере/регистрации в органах юстиции г.Алматы и других уполномоченных органах. Кроме того, Усеров занимал должность директора в ТОО «Новый Калкаман» и ТОО «Куат-Алем», входивших в УК ДСМ. Директор ТОО «УК ECS» Бейсенов одновременно занимал должность заместителя директора в ТОО «Каменское плато», также входившей в УК ДСМ. Он же работал в должности менеджера в УК ДСМ. Главный бухгалтер ТОО «УК ECS» Райханова Г.М. одновременно работала главным бухгалтером в ТОО «Баск-Инвест» и ТОО «Абзал-Т», входивших в УК ДСМ. Нуржигитов Н.С. являлся менеджером в ТОО «УК ECS» и занимал должность менеджера в ТОО «Express Development», входившего в УК ДСМ;

- согласованные финансовые операции, сделки – заключен договор об оказании консалтинговых услуг между ТОО «УК ECS» и ТОО «Управляющая компания «Development, Consulting, Management»; заключены договора имущественного найма между ТОО «УК ECS» и ТОО «Абзал-Т», АО «Авиакомпания Excellent Glide», ТОО «Белгравия»; договор купли-продажи имущества с УК ДСМ;

- признаки дислокации компаний по одному адресу – юридический адрес ТОО «УК ECS» - г.Алматы, проспект Достық, 188, офис 302, по которому зарегистрированы также ТОО «Абзал-Т», ТОО «УК ДСМ» и другие компании, входившие в данную группу;



- признаки причастности бывших руководителей и сотрудников АО «БТА Банк» - Ефимовой В.В., Жадикова С.А., Тасибекова Б.А., Рамазанова А.С., Абдешева Р.М., Налобина В.Г., Каримова Б.Е., Ахмедьяровой К.Ж. В частности, Ефимова, занимавшая должность начальника управления корпоративного бизнеса АО «БТА Банк», для осуществления процедуры регистрации ТОО «УК ECS» предоставила под юридический адрес свою квартиру (т.315 л.д.1-159).

46. Эпизод кредитования ТОО "Барат Инвест ЛТД".

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что приговором Медеуского районного суда г. Алматы от 23.05.2012 года было установлено следующее.

07 ноября 2006 года по инициативе руководителей организованной преступной группы, зарегистрировано ТОО «Барат Инвест ЛТД», единственным участником которой со 100% долей выступила Компания «ForwardCorporation», в лице представителя, доверенного председателю Совета Директоров Банка лица – Ризоева Р.. Уставной капитал компании - 150 000 тенге.

В этот же период, ТОО «УК «Development, Consulting, Management» установлен контроль над компанией, ее проектами и расходованием заемных денежных средств.

Далее, в феврале 2007 года, по указанию лиц, связанных с Банком особыми отношениями, произведена смена участников товарищества, в которую вошли:

- с 73,94% - Компания «BeltorLimited», зарегистрированная на территории Республики Сейшельские Острова;

- с 16,83% - Компания «DeVilleInternationalLLC», зарегистрированная на территории США;

- с 9,23% - Компания «MeltonIntermanagementLTD», зарегистрир-я на территории Вест Индия Острова Невис.

Новый Устав ТОО «Барат Инвест Лтд» с изменениями зарегистрирован 11.02.07 г. и подписан от Компании «BeltorLimited» руководителем ОПГ Ефимовой В., действующей на основании доверенности от 26.07.06 г., от Компании «DeVilleInternational LLC» в лице представителя Шагинян Светланы Михайловны, действующей на основании доверенности от 21.08.07г. и от Компании «MeltonIntermanagement LTD» в лице представителя Фоминых Ирины Владимировны, действующей на основании доверенности от 20.01.07г. Уставный капитал утвержден в размере 150 000 тенге.

По инициативе руководителей ОПГ(по указанию Каримова), директором ТОО «Барат Инвест ЛТД» выступил, с его согласия Солодухин.

По указанию члена организованной группы Ахмедьяровой, Солодухин обеспечивал своевременное принятие согласованных решений, и подписывал документы, для их последующего предоставления в Банк.



В соответствии с Кредитной политикой Банка, в целях обеспечения контроля и предотвращения возникновения корпоративных конфликтов, все сделки, совершаемые лицами, связанными с АО «БТА Банк» особыми отношениями, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, могут осуществляться только по решению Совета Директоров Банка, то есть в особом порядке.

Однако, указанные лица Банка, в нарушение кредитной политики Банка, обеспечили финансирование ТОО «Барат Инвест ЛТД» без решения Совета Директоров Банка в обычном порядке, то есть через Кредитный Комитет. В свою очередь, члены Кредитного комитета, являясь пособниками совершающего хищения, достоверно зная, что ТОО «Барат Инвест ЛТД» через доверенных лиц непосредственно контролируется лицами, связанными с банком особыми отношениями, заведомо незаконно, содействовали совершению преступления путем одобрения кредитования данного предприятия.

В частности, решением членов Кредитного комитета (Жаримбетовым Ж.Д., Татишевым Е.Н., Тлеукуловой Г.О., Диканбаевым Е.О.), действовавшего в интересах организованной группы, 28 сентября 2006 года, протоколом № 96-А, одобрено установление лимита кредитования ТОО «Барат Инвест ЛТД» в размере 50 000 000 долларов США для приобретения объектов недвижимости в городе Алматы и Алматинской области.

При этом, решение Ризоева Р. об обращении в АО «Банк Туран Алем» с заявкой на открытие этой кредитной линии, подано лишь 28 декабря 2006 года, то есть спустя три месяца после одобрения самого финансирования.

Этой же датой, оформлена заявка директора ТОО «Барат Инвест Лтд» Солодухина Д., о финансирование на 50 000 000 долларов США.

Соответственно, Тасибеков и другие соучастники преступления, действуя в интересах лиц, связанных с Банком особыми отношениями, в нарушение требований Руководства по корпоративному кредитованию Банка, в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье, без обязательных заключений и экспертиз, предоставили в Кредитный комитет Банка документы на выдачу кредита ТОО «Барат Инвест ЛТД».

При этом, Кредитным комитетом Банка компании были необоснованно предоставлены преимущества в виде льготного периода погашения вознаграждения и основного долга – 12 месяцев с момента каждой выдачи, в виде отсрочки в оформлении и регистрации договоров залога сроком на 45 дней с момента предоставления кредита по каждой отдельной сделке, в виде отсрочки в формировании полного кредитного досье со всеми заключениями сроком на 1,5 месяца с момента подписания Кредитного договора. Кроме того, в качестве особых условий к ТОО "Барат Инвест ЛТД" установлено не требовать заключение Управления кредитных рисков.

Помимо этого, члены Кредитного комитета, проявляя свою заинтересованность в выдаче кредита компании, подконтрольной лицам, состоящим с банком особыми отношениями, указали в протоколе, что контроль за исполнением решения Комитета возлагается, помимо



Управляющего директора Банка Тасибекова Б.А. и начальника УКБ № 3 Банка Абдешева Р., на не являвшегося сотрудником Банка, руководителя ТОО «Управляющая компания DCM», объявленного в розыск - Каримова Б.Е.

Все вышеуказанные члены Кредитного Комитета достоверно знали о незаконности своих действий, а также о том, что согласно Положению о Кредитном Комитете Головного Банка АО «БанкТуроАлем», решения Кредитного Комитета обязательны для исполнения структурными подразделениями Банка.

По состоянию на 28 сентября 2006 года, уставный капитал ТОО «Барат Инвест ЛТД» составлял всего 150 000 тенге, при сумме кредитования 50 000 000 долларов США, увеличенном в последующем до 51 275 000 долларов США.

В нарушение требований внутренней кредитной политики, Руководства Банка по корпоративному кредитованию, при выдаче кредитов ТОО «Барат Инвест ЛТД» не проводились экономическая экспертиза и экспертиза Управления кредитных рисков.

Более того, 08 января 2007 года в городе Алматы, согласно опросному листу № 2-А, членами Кредитного Комитета(Жаримбетовым Ж.Д., Татишевым Е.Н., Тлеукуловой Г.О., Абжанова Д.К. Баглан Б., Тасибековым Б.А., Диканбаевым Е.О., Абыкалыкову Д.У. Сабырбаевым Т.) было одобрено увеличение действующего лимита кредитования с 50 000 000 до 51 105 000 долларов, то есть на 1 105 000 долларов США. Контроль за исполнением решения Комитета вновь возложен на не являвшегося сотрудником Банка, руководителя ТОО «Управляющая компания DCM» - Каримова Б..

08 февраля 2007 года, между Управляющим директором Банка Рамазановым А. и директором ТОО «Барат Инвест Лтд», членом организованной группы Солодухиным, заключен Генеральный кредитный договор № 2000/07/7 на 51 105 000 долларов США.

В последующем, в период с 16 февраля по 21 июня 2007 года, на основании подписанных между АО «БТА Банк» и директором ТОО «Барат Инвест ЛТД» Солодухиным, семи договоров банковского займа, в рамках ГКД, заемщику выдано всего 3 599 365 000 тенге. В качестве обеспечения выступили 73,84% доли в уставном капитале ТОО «BuildingServiceCompany», залоговой стоимостью – 1 715 446 200 тенге.

Таким образом, Тасибеков, Диканбаев и Ахмедьярова, действуя неоднократно, и Солодухин, в составе организованной группы, способствовали лицам, связанным с Банком особыми отношениями, с использованием служебного положения, хищению вверенного виновным имущества Банка, в крупном размере, путем присвоения и растраты, на общую сумму 3 599 365 000 тенге.

Кроме того, с целью сокрытия совершенного хищения, по указанию лиц, связанных с Банком особыми отношениями, которым достоверно было известно о готовящейся проверке со стороны Агентства финансового надзора



РК, в результате которой могли быть выявлены вышеуказанные нарушения и факты хищения денежных средств, членами Кредитного Комитета Банка были подписаны фиктивные дубликаты протокола заседания Кредитного Комитета № 96-А от 28 сентября 2006 года и опросный лист № 2-А от 08 января 2007 года, из которых исключены незаконно представленные льготы ТОО «Барат Инвест ЛТД», а также исключен пункт возложения контроля на Управляющего директора компании «DCM» Каримова Б.Е., для предъявления их специалистам АФН.

21.02.2007 года в городе Алматы, реализовал долю в уставном капитале ТОО «BuildingServiceCompany» директору ТОО «Барат Инвест ЛТД» Солодухину Д.О., за 2 445 887 186 тенге. Указанные денежные средства перечислены ТОО «Барат Инвест ЛТД» на счет Жаримбетова Ж.Д. №1514218.

16.02.2007 года в г. Алматы, начальником УКБ №3 Абдешевым Р.М. и директором ТОО "Барат Инвест ЛТД" Солодухиным Д.О., подписали Договор банковского займа №2000/07/100/326 от 16.02.07 г. на сумму 500 000 тенге.

21.02.2007 года в г.Алматы, управляющим директором Рамазановым А. и директором ТОО "Барат Инвест ЛТД" Солодухиным Д.О., подписали Договор банковского займа №2000/07/100/399 от 21.02.07г. на сумму 3 594 300 000 тенге.

28.02.2007 года в г.Алматы, начальником УКБ №3 Абдешевым Р. и директором ТОО "Барат Инвест ЛТД" Солодухиным Д.О., подписали договор банковского займа №2000/07/100/343 от 28.02.07г. на сумму 300 000 тенге.

06.04.2007 года в г. Алматы, главным менеджером Филяевой М., подписала с директором ТОО "Барат Инвест ЛТД" Солодухиным Д.О. договор банковского займа №2000/07/100/760 от 06.04.07 г. на сумму 350 000 тенге.

30.04.2007 года в г.Алматы, главным менеджером Филяевой М. и директором ТОО "Барат Инвест ЛТД" Солодухиным Д.О. был подписан договор банковского займа №2000/07/100/907 от 30.04.07 г. на сумму 300 000 тенге.

25.05.2007 года в г.Алматы исполнительный директор Налобин В.Г., подписал с директором ТОО «Барат Инвест ЛТД» Солодухиным Д.О., договор банковского займа №2000/07/100/1110 от 25.05.07г. на сумму 2 345 000 тенге.

21.06.2007 года в г.Алматы исполнительным директором Налобиным В.Г. и директором ТОО «Барат Инвест ЛТД» Солодухиным Д.О. был подписан договор банковского займа №2000/07/100/1343 от 21.06.07 г. на сумму 1 270 000 тенге.

№ и дата	С	Фа	І	Ф	Д	Д	Су	Вс
----------	---	----	---	---	---	---	----	----



договора	умма дого вора	ктичес ки выданн ые суммы	алю та выд ачи	актич еская дата выдач и/фин ансир овани я	ата пога шен ия (срок дейс твия дого вора)	ата факт ичес кого полн ого пога шен ия займ а по дого вору (Дат а CLO SE)	мма задолж енности и по ОД в валюте выдачи на 28.02.2 009 года	е суммы погаше ний ОД по всем погаше нным и непога шенным догово рам	Да по ше й О
2000/07/10 0/1110 от 25.05.2007	5 1 105 000 (US D)	2 345 000,00	ZT	2 5.05.2 007	0 8.02. 2010	2 9.09. 2007	0,0 0	2 345 000,00	6.0 20
2000/07/10 0/1343 от 21.06.2007		1 270 000,00	ZT	1 1.06.2 007	0 8.02. 2010	2 9.09. 2007	0,0 0	1 270 000,00	6.0 20
2000/07/10 0/326 от 16.02.2007		50 0 000,00	ZT	1 6.02.2 007	1 8.02. 2010	0 9.09. 2007	0,0 0	50 0 000,00	6.0 20
2000/07/10 0/399 от 21.02.2007		3 594 300 000	ZT	1 1.02.2 007	2 8.02. 2010	0 -	3 055 951 220	53 8 348 780,00	6.0 20
2000/07/10 0/343 от 28.02.2007		30 0 000,00	ZT	1 8.02.2 007	2 8.02. 2010	0 9.09. 2007	0,0 0	30 0 000,00	6.0 20
2000/07/10 0/760 от 06.04.2007		35 0 000,00	ZT	1 6.04.2 007	0 8.02. 2010	0 9.09. 2007	0,0 0	35 0 000,00	6.0 20
2000/07/10 0/907 от 30.04.2007		30 0 000,00	ZT	1 0.04.2 007	3 8.02. 2010	0 9.09. 2007	0,0 0	30 0 000,00	6.0 20
		3 599 365 000	ZT				3 055 951 220	54 3 413 780	

Структура залогового обеспечения.



Залоговое обеспечение (итого) по группе	Залогодатель	Рыночная стоимость, тенге	Дата оценки	Наличие юр. Замечаний (да/нет)
73,84 % доли от размера уставного капитала в ТОО "BuildingServiceCompany".	ТОО «Барат Инвест Т»	3 363 620 000	21.12.2007 г.	отсутствуют
Оформленное обеспечение, итого		3 363 620 000	-	-

Решением СМЭС от 07.12.2011 г. иск прокурора в интересах АО «БТА Банк» в отношении ТОО «Барат Инвест Лтд» удовлетворен, взыскать задолженность в сумме 23 609 752 970 тенге, в том числе:

Основному долгу – 3 055 951 220 тг.

Вознаграждению – 1 839 766 359,20 тг.

Пени – 17 192 674 530,2 тг.

Индексация – 833 698 154,49тг.

Расходы – 687 662 707 тг.

Согласно заключению СБ №55-5-1-2/10526 от 18.04.2014г. за ТОО «Барат Инвест Лтд» и руководителем Солодухин Д.О. недвижимое имущество в Алматинской области и в г. Алматы не зарегистрировано.

Сумма задолженности по основному долгу на 10.04.2017 года составляет 3 055 951 220 тенге.

Помимо изложенного, из показаний свидетелей установлено следующее:

Тлеукулова Г.О. показала, что при отсутствии заключений кредитные подразделения не должны инициировать рассмотрение вопроса на КК ГБ. Поскольку этого сделано не было, сотрудниками подразделения было допущено нарушение, возможно, что на них оказывалось давление со стороны руководителей Банка в лице Аблязова и Жаримбетова по скорейшему вынесению вопроса на Кредитный комитет, а в полномочиях Жаримбетова, как Председателя КК ГБ, было формирование повестки, в т.ч. и включение в нее вопросов без соответствующих экспертных заключений служб банка. Согласно разделу 3.4.1 РКК «Вынос проекта на рассмотрение КК ГБ» при отсутствии необходимых заключений вынос проекта на рассмотрение КК ГБ возможен только при условии согласования с Председателем КК ГБ служебной записки с обоснованием причин отсутствия того или иного заключения. Таким образом, Жаримбетов, будучи Председателем Кредитного комитета, имел легитимные полномочия по включению любых вопросов в повестку комитета при отсутствии



заключений служб банка. Со своей стороны она не имела полномочий блокировать включение вопросов в повестку КК ГБ, хотя и неоднократно пыталась снять эти вопросы с обсуждения, мотивируя отсутствием экспертных заключений и необходимостью времени для изучения проектов. На КК ГБ ею неоднократно поднимался вопрос о недопустимости рассмотрения вопросов по группе компаний ДСМ без проведения масштабного анализа, подготовки риск-заключений по компаниям, предпринимались попытки снять вопросы с обсуждения, чему противодействовал Жаримбетов и другие члены КК ГБ. Много раз она поднимала вопрос на Кредитном комитете о недопустимости столь масштабного финансирования подобных девелоперских проектов, необходимости детального изучения рынка недвижимости, анализа приобретаемых активов и пр. Однако ее аргументы не принимались ни Жаримбетовым, ни некоторыми членами КК ГБ. Все эти проекты активно лоббировались Жаримбетовым, который требовал от членов КК ГБ незамедлительного рассмотрения вопросов, поскольку они находились на контроле у Аблязова. Эти проекты представляли большой интерес для него, и для Жаримбетова, поэтому требовал положительного решения по вопросам установления лимитов прочим льготным условиям для этих компаний (т.325 л.д.136-140).

Ким Д.Н. пояснила, что протоколом №96 «а» от 28.09.2006 года рассматривался вопрос об установлении лимита финансирования следующих компаний: ТОО «ТЛТ», ТОО «Дудар Капитал ЛТД», ТОО «Барат Инвест ЛТД», ТОО «Компания Данай Инвест». Компаниям был установлен лимит финансирования без соответствующих экспертиз. Это является нарушением внутренних процедур банка. Перед тем как вынести заявку на финансирование компании необходимо проведение экспертиз (экономическая, юридическая, управление рисков, управление безопасности). Все знали, что данные компании входили в группу «DCM», руководителем которой был Каримов Болат. Всем было известно, что Каримов был в тесных взаимоотношениях с Аблязовым и Жаримбетовым. По данным компаниям экспертизы не проводились, кредитное досье было не полным. Вопрос о вынесении заявки на кредитный комитет согласовывался с Жаримбетовым. По факту того, что 28 сентября 2006 года она выступила с презентацией о финансировании ТОО «Барат Инвест Лтд» на сумму 50 000 000 долларов США, а заявление о финансировании Солодухиным подано только 28 декабря 2006 года, то есть спустя 3 месяца после заседания кредитного комитета, а также до решения единственного участника ТОО «Барат Инвест Лтд» – компании «Forward Corporation», в лице представителя Ризоева об обращении в банк за финансированием, которое было также принято только 28 декабря 2006 года, она пояснила, что естественно не по своей инициативе она выносила данный проект на кредитный комитет. Такие проекты она выносила только по указанию руководства в лице непосредственного руководителя на тот момент Абдешева, он соответственно согласовывал эти вопросы с Тасибековым, который в свою очередь согласовывал с



Жаримбетовым. Льготы, которые предоставлялись компании являются исключительными, и предоставлялись только компаниям ТОО «Управляющая компания DCM», так как интересы компании в банке лоббировали Аблязов, как председатель Совета директоров и Жаримбетов, как председатель Кредитного комитета Головного банка (т.325 л.д.55-61).

Бағлан Б.Б. пояснил, что в адрес Абжанова от руководства банка поступила жалоба на их действия по внесению замечаний в части разделения рассматриваемых Кредитным Комитетом проектов на рыночные и банковские. После чего у них состоялся разговор, в ходе которого Абжанов в форме намеков дал понять, чтобы они не раздражали руководство банка, и что по проектам, которые лоббирует Жаримбетов необходимо принимать положительное решение. В чем он убедился в ходе заседаний кредитного комитета, так как, если обычно рыночные проекты рассматривались как минимум от 30 минут до 2-х часов, по «банковским» проектам рассмотрение делалось за несколько минут, при этом решение озвучивал Жаримбетов и требовал под подписания протокола. Одной из компаний, интересы которой лоббировал Жаримбетов, было ТОО «Барат Инвест», которое входило в ТОО «Управляющая компания DCM». Данную компанию представлял Каримов Б., который иногда сам участвовал на заседаниях Кредитного комитета, давал пояснения о необходимости кредитования представляемой компании и Жаримбетов всегда его поддерживал. Когда ему принесли вышеуказанные опросные листы заседания КК Банка и выписку из протокола, на ней имелись подписи Жаримбетова, Татишева Е., где все проголосовали положительно в пользу компании ТОО «Барат Инвест». Его слово ничего не решало, так как всем было известно, что интересы компании лоббировал Жаримбетов. Компаниям, интересы которых представлял Жаримбетов, неоднократно предоставлялись льготы по предоставлению залогового имущества, формированию полного кредитного досье. При установлении лимита финансирования отсутствовали необходимые экспертизы, что являлось нарушением внутренних положений банка по кредитованию (т.325 л.д.121-123).

Өсер М.С. показал, что Солодухин являлся формальным руководителем компании. В феврале 2007 года по указанию Ахмедьяровой либо Бейсекеева он подготовил договор купли-продажи 100% доли в уставном капитале ТОО «Барат Инвест ЛТД» в лице учредителя компании «Forward Corporation» и компанией «Beltor Limited». Подписание данного договора проходило в банке в кабинете Начинкиной. Договор подписан сторонами факсимильной печатью, т.е. самих участников сделки не было. Эта печать также находилась в кабинете Начинкиной. В последующем договор он отдал Ахмедьяровой Ж. После этого, он подготовил документы на перерегистрацию ТОО «Барат Инвест ЛТД», в связи со сменой учредителя. Провел перерегистрацию компании. В октябре 2007 года по указанию Ахмедьяровой и под контролем Каримова, он совместно с юристами компании «Астана групп» подготовил договор купли-продажи доли в уставном капитале с двумя нерезидентами (т.325 л.д.131-133).



Калдыбаев Б.Ж. показал, что по компании ТОО «Барат Инвест ЛТД» все указания ему непосредственно поступали через Ахмедьярову. Ей же он отчитывался о всех продвижениях по компании (т.325 л.д.76-79).

Белобородова О.Е. пояснила, что на основании служебной записи Олжабаевой от 06 июля 2007 года, ею было подготовлено юридическое заключение по обеспечению проекта финансирования ТОО «Барат Инвест ЛТД» от 09 августа 2007 года. При этом по представленным документам ею были выявлены замечания по правовому статусу ТОО «Барат Инвест ЛТД»: отсутствие доверенности на представителя компании «Beltor Limited»; отсутствие документов, подтверждающих оплату стоимости доли ТОО «Барат Инвест ЛТД», приобретенной компанией «Beltor Limited» у компании «Forward Corporation» 100% доли в уставном капитале ТОО «Барат Инвест ЛТД»; отсутствие регистрационного свидетельства, подтверждающего регистрацию договора купли-продажи доли в уставном капитале; отсутствие статистической карточки по перерегистрации ТОО «Барат Инвест ЛТД». По целевому назначению отсутствовала информация и документы, подтверждающие целевое назначение (т.325 л.д.86-88).

Мухаммедов М.М. показал, что на основании служебной записи Ибрагимовой от 08 апреля 2008 года им было подготовлено дополнительное юридическое заключение по залоговому обеспечению проекта финансирования ТОО «Барат Инвест Лтд». Ранее экспертиза проводилась и для устранения ранее выявленных замечаний проводится дополнительная юридическая экспертиза. Согласно дополнительного юридического заключения, принятие обеспечения обязательств Заемщика перед АО «БТА Банк» считается невозможным. Целевое использование заемных средств подтверждено частично - по приобретению доли участия подтверждено целевое использование, а по приобретению объектов недвижимости в г.Алматы и Алматинской области не подтверждено (т.325 л.д.93-96).

Фоминых И.В. пояснила, что в конце 2006 года Шагинян предложила ей выступить представителем от нерезидента-компании «Melton Intermanagement LTD». При этом Шагинян пояснила, что ей нужно будет подписывать документы по принятым компанией решениям, сама решений никаких принимать не будет. Она согласилась, так как это просьба была ее руководителя. Все документы были подписаны в ее служебном кабинете. Каковы были цели приобретения земельных участков, путем приобретения доли ТОО «Барат Инвест ЛТД», ей не известно (т.325 л.д.100-101).

Кошмаганбетова А.Ш. пояснила, что на основании служебной записи Олжабаевой от 09.01.08 г., ею было подготовлено юридическое заключение по экспертизе правового статуса ТОО «Барат Инвест ЛТД» в связи с изменением состава участников от 1 февраля 2008 года. По представленным документам она провела правовой анализ и выявила следующие замечания: отсутствие документов, подтверждающих факт оплаты компаниями «De Ville International LLC» и «Melton Intermanagement LTD» за приобретенные доли, отсутствие доверенностей компаний «De Ville International LLC» и «Melton Intermanagement LTD» на лиц, подписавших новые не устранившие



замечания, отсутствие документов, подтверждающих формирование уставного капитала участником компанией «Forward Corporation», отсутствовали документы, подтверждающие оплату стоимости доли ТОО «Барат Инвест ЛТД», приобретенной компанией «Beltor Limited», отсутствовала справка, подтверждающая отсутствие налоговой задолженности ТОО «Барат Инвест ЛТД». По целевому назначению у нее также было замечание - отсутствовали документы, подтверждающие целевое назначение средств, а именно в части приобретения доли в уставном капитале (т.325 л.д.102-105).

Елюбаев Р.К. показал, что с апреля 2007 года он был назначен главным специалистом экономической безопасности. Начальником управления был Диканбаев, который подписывал все экспертизы. По проведенной им экспертизе Управления экономической безопасности от 25.06.2007 года им было выявлено, что уставной капитал ТОО «Барат Инвест ЛТД», зарегистрированного 07.11.2006 года, составлял 150 000 тенге. Лицензия на право осуществления строительных работ отсутствовала. Опыта работы по данному направлению деятельности ТОО не имелось. Документы о финансовой деятельности предприятия не были представлены, в связи с чем, он считал необходимым истребование и изучение финансовой деятельности предприятия, и их платежеспособность. На момент проведения экспертизы заемщик не определился, какую именно недвижимость собирается приобретать и где конкретно. В связи с чем, оценка залогового имущества не была произведена. Помимо этого, у заемщика не имелось собственных основных и оборотных средств. По результатам проверки управления Комплаенс контроля, компания в базе Бюро по финансовым расследованиям не значилась, сведений не имелось. В связи с чем, им было вынесено заключение об установление лимита финансирования преждевременным. Ему не было известно о том, что кредитным комитетом было одобрено финансирование компании без заключения экспертизы (т.325 л.д.109-111).

Батырова А.А. пояснила, что когда менеджеры высыпали по почте пакет документов для проведения юридической экспертизы по группе компаний «ДСМ», они просили ускорить проведение экспертиз, при этом мотивировали тем, что это проект Жаримбетова и необходимо срочно провести экспертизу (т.325 л.д.147-149).

Кроме того, заключением Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций по факту незаконной выдачи АО «БТА Банк» кредитов заемщику Компания "Барат Инвест ЛТД", установлено, что решение о кредитовании Кредитным комитетом головного Банка принято с аналогичными предыдущим эпизодам нарушениями норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка - Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденного решением Совета директоров Банка № 4-2 от 17.06.04 года – п.2.2 «Процесс кредитования», п.3.2 «Проведение экспертизы проектов». Решение о кредитовании ТОО «Барат Инвест Лтд» Кредитным Комитетом было принято 28.09.06 года без заявления заемщика о



кредитовании, которое было подано им в Банк только 28.12.06 года; в нарушение требований своего внутреннего Руководства по корпоративному кредитованию, без проведения всех необходимых предварительных экспертиз и заключений - Экспертного (экономического) заключения и Экспертизы Управления кредитных рисков, а также заключений Управления экономической безопасности и Юридического заключения, которые были проведены после даты принятия решения. Всего за период с 2006 года по 01.03.09 года АО «БТА Банк» было предоставлено кредитов ТОО «Барат Инвест Лтд» на общую сумму 3 599 365 000 тенге, из которых было погашено на сумму 543 413 780 тенге. По состоянию на 01.03.09 года задолженность ТОО «Барат Инвест Лтд» по непогашенным кредитам составляет 3 055 951 220 тенге (т.325 л.д.159-171).

В этой связи судом установлено то обстоятельство, что согласно приложения №1 «Составы Кредитных комитетов Дирекцией головного банка» к главе 3.3 вышеуказанного Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденного 17.06.2004 года и действовавшего на момент принятия решения о кредитовании ТОО «Барат Инвест ЛТД», Кредитный комитет состоит из 8-ми человек. Для кворума на заседании должно присутствовать не менее 6-ти членов Комитета. Таким образом, решение Кредитным комитетом по ТОО «Барат Инвест ЛТД» было принято в отсутствии кворума – как было установлено судебным следствием, на заседании 28.09.2006 года участвовало только 5 лиц (в то время как необходимо минимум участие 6-ти), более того, один из членов Кредитного комитета проголосовал против установления лимита. Следовательно, 28.09.2006 года заседание Кредитного комитета было нелегитимным и решение принято незаконно, с полным игнорированием и грубым нарушением внутренних документов Банка, в частности, руководства по корпоративному кредитованию.

Также согласно заключения специалиста - отчета аудиторской организации ТОО «ASSER-KONSULTING» по результатам документальной проверки Компании «Барат Инвест ЛТД» от 5 июня 2009 года, в ходе документальной проверки ТОО «Барат Инвест ЛТД» выявлены признаки централизованного управления: ТОО «Барат Инвест ЛТД», в лице директора Солодухина Д. О. являлось одним из участников ТОО «Building Service Company», входящей в группу ТОО «Управляющая Компания «Development, Consulting, Management». Компания «FORWARD CORPORATION», в лице представителя по доверенности Ризоева Р.Р., являлось участником в ТОО «Барат Инвест ЛТД» и в ТОО «Компания Лекстер». Компания «Beltor Limited», в лице представителя Ефимовой В.В., являлось участником в ТОО «Барат Инвест ЛТД» и в ТОО «Building Service Company». Юрист в ТОО «Управляющая компания «Development, Consulting, Management» Усеров М.С. являлся представителем ТОО «Барат Инвест ЛТД» в органах юстиции г. Алматы и в уполномоченных органах РК. Из юридических дел, представленных к проверке следует, что Усеров М.С. представлял интересы группы предприятий, входивших в группу ТОО «Управляющая компания



«Development, Consulting, Management - ТОО «Компания «Стройтех», ТОО «Алау СО», ТОО «Алтын Бейне», ТОО «Барат Инвест», ТОО «Компания Лекстер», ТОО «TLT», ТОО «Жер-ана ЛТД», ТОО «Абзал-Т», ТОО «Есеке ЛТД», ТОО «Компания Митра», ТОО «Компания Данай Инвест», ТОО «Управляющая компания «EsCS», ТОО «Building Service Company» (Билдинг Сервис Компани), ТОО «Питомник «Тянь-Шанские ели», ТОО «Баск Инвест», ТОО «Каменское Плато», ТОО «Дудар Капитал Лтд», ТОО «Стройпроект – 2030», по вопросам пере/регистрации в органах юстиции г. Алматы, а также в других уполномоченных органах. Усеров М.С. занимал должность директора ТОО «Новый Калкаман» и ТОО «КУАТ-Алем», входивших в группу ТОО «Управляющая компания «Development, Consulting, Management».

Также аудитором выявлены согласованные финансовые операции, сделки: заключен договор купли-продажи доли в уставном капитале ТОО «Building Service Company» от 12.02.2007 года, согласно которого Продавец - Жаримбетов Ж.Д. продал, а Покупатель - ТОО «Барат Инвест ЛТД» в лице директора Солодухина Д.О. купил долю в размере 70% в уставном капитале ТОО «Building Service Company» за 2 445 887 186 тенге;

заключен договор купли-продажи доли в уставном капитале ТОО «Building Service Company» от 12.02.2007 года, согласно которого Продавец - Суанкулов Е.К. продал, а Покупатель - ТОО «Барат Инвест ЛТД», в лице директора Солодухина Д.О. купил долю в размере 29,9% в уставном капитале ТОО «Building Service Company» за 1 044 743 241 тенге;

заключен договор о временной финансовой помощи 28.05.2007 года между ТОО «Барат Инвест ЛТД», в лице директора Солодухина Д.О. и ТОО «Building Service Company» в лице директора Нургазина К.Н., согласно которому ТОО «Барат Инвест ЛТД» оказывает финансовую помощь ТОО «Building Service Company» на общую сумму - 2 023 000,00 тенге;

заключен договор от 12.02.2007 г. согласно договору стороны: Кредитор – ТОО «Компания Стройтех», в лице Вице – Президента Затыбекова Ч.К., Должник - ТОО «Building Service Company», в лице директора Суанкулова Е.К. и Финансовый агент – ТОО «Барат Инвест ЛТД», в лице директора Солодухина Д.О.

Предмет договора: Стороны согласились, что на условиях договора, одновременно, с момента полной оплаты Финансовым агентом Задолженности в пользу Кредитора: Кредитор уступает Финансовому агенту право требования у Должника погашения задолженности, которая будет погашена в соответствии с условиями договора. Задолженность должника перед Кредитором в сумме 103 650 102, 80 считается погашенной с момента полной оплаты Финансовым агентом суммы Задолженности на расчетный счет Кредитора и действие договоров и иных обязательств, подписанных между Кредитором и Должником, на основании которых возникла задолженность, прекращенными.

В ходе проверки также были выявлены следующее признаки причастности бывших руководителей и сотрудников АО «БТА Банк»:



ТОО «Барат Инвест ЛТД» за период с февраля по июнь 2007 года получило кредиты из АО «БТА Банка» по семи кредитным договорам, ни один из этих кредитов не имел залогового обеспечения. При выдаче первого кредита было видно, что финансовое состояние ТОО «Барат инвест ЛТД» не соответствует критерию надежного заемщика, у ТОО не было ни активов, ни оборотов по счетам, ни действующего бизнеса, приносящего доход. Выдача второго кредита в сумме 3 594 300 000 тенге - опять без залога. Снова нарушены все общие принципы и внутренние регламенты выдачи кредитов банком. Только 03.08.2007 году был заключен Договор залога доли в уставном капитале №07/516/z к генеральному Кредитному договору №2000/07/7 от 08.02.2007 года, где предметом залога является принадлежащая Залогодателю доля в уставном капитале ТОО «Building Service Company» - 99,9% от размера уставного капитала.

Получение таких кредитов возможно только при прямой заинтересованности руководства АО «БТА Банка».

Из проведенного анализа фирм, подлежащих документальной проверке, следует вывод, что ТОО «Барат Инвест ЛТД» оплатило денежные средства, полученные в АО «БТА Банк» на основании Кредитного договора №2000/07/100/399 от 21.02.07 года в сумме 3 594 300 000 тенге, из них:

Суанкулову Е.К.плачено в сумме 1 044 743 241 тенге за 29,9 % доли в уставном капитале ТОО «Building Service Company» на основании договора купли-продажи доли в уставном капитале ТОО «Building Service Company» от 12.02.2007 года;

Жаримбетову Ж.Д. оплачено в сумме 2 445 887 186 тенге за 70% доли в уставном капитале ТОО «Building Service Company» на основании договора купли-продажи доли в уставном капитале ТОО «Building Service Company» от 12.02.2007 года.

Жаримбетов Ж.Д. с 21.12.2006 года работал в должности Заместителя председателя – член Правления АО «БанкТурАлем».

Ефимова В.В. представитель на основании доверенности от 26.07.2006 года компании «Beltor Limited» – участника ТОО «Барат Инвест ЛТД». Она же работала в АО «БТА Банк» в должности начальника управления корпоративного бизнеса с 23.06.2005 года.

Представителем компании «FORWARD CORPORATION» является Ризоев, который также представлял интересы компаний «Kinmate Trading Limited», «Gambac Limited», «LYRITEN PRODUCTION.INC», «Klostrade Financial Group Ltd», «BONVEST ADVISORS LIMITED», «Finex Global LTD», «Telford Financiers Corp», «Randers Company Inc.», «EastWest Import/Export.Ltd», «SOFTLAIN HOLDINGS LIMITED», «FORLANI INVESTMENT LTD» (т.117 л.д.10-72, т.326 л.д.133-179).

Помимо изложенного, судом исследованы: протокол заседания КК ГБ (т.324 л.д.107-109) и опросный лист (т.324 л.д.116-118, 129-131).

47.Эпизод кредитования ТОО "Дудар Капитал Ltd".



Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что приговором Медеуского районного суда г. Алматы от 23.05.2012 года было установлено следующее.

28 сентября 2006 года, юристом ТОО «УК DCM» Усеровым, по указанию Ахмедьяровой в Департаменте юстиции города Алматы зарегистрировано ТОО «Дудар Капитал Ltd», где учредителем в целях обеспечения надлежащего контроля за его деятельностью выступила аффилированная с лицами, связанными с Банком особыми отношениями оффшорная компания «KinmateTradingLimited». В качестве представителя данного учредителя выступил входивший в число доверенных руководителю ОПГ - председателю Совета Директоров Банка лиц, Ризоев Р., а в последующем Тезекбаев Н..

В этот же период, ТОО «УК «Development, Consulting, Management» установлен контролль над компанией, ее проектами и расходованием заемных денежных средств.

По указанию руководителей ТОО «УК DCM», в том числе и Ахмедьяровой, директором ТОО «Дудар Капитал Ltd» назначен с его согласия осужденный приговором Алмалинского райсуда от 25 декабря 2009 года Домашенко А., являвшийся водителем одного из руководителей управляющей компании, который обеспечивал своевременное принятие согласованных решений и подписывал документы, необходимые для хищения средств Банка, в крупном размере.

В соответствии с решением Ризоева, 27 ноября 2006 года директор ТОО «Дудар Капитал Ltd» Домашенко подал заявление в Банк о кредитовании на сумму 50 000 000 долларов США.

Далее, управляющий директор Банка Тасибеков, и подчиненные ему кредитные менеджеры Банка Нарымбетов У. и Ким Д., в отношении которых уголовное преследование прекращено по ч.2 ст.65 УК, вопреки требованиям РКК в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье, без обязательных заключений и экспертиз, предоставили в Кредитный комитет Банка документы на финансирование ТОО «Дудар Капитал Ltd».

27.11.2006 г. в г. Алматы директор ТОО «Дудар Капитал Ltd» Домашенко подписал заявление в Банк о финансировании на сумму 50 000 000 долларов США.

В дальнейшем, 28 сентября 2006 года, по указанию лиц, связанных с Банком особыми отношениями, члены Кредитного комитета Банка (Жаримбетовым Ж.Д., Татишевым Е.Н., Тлеукуловой Г.О., Диканбаевым Е.О.), вопреки требованиям внутренней кредитной политики Банка, а также грубо нарушая требования статей 3, 7, 8 Положения о кредитном комитете Банка, согласно протоколу № 96-А, одобрили установление лимита кредитования ТОО «Дудар КапиталLtd» в размере 50 000 000 долларов США.

При этом, ТОО «Дудар Капитал Ltd» необоснованно предоставлены льготы в виде периода погашения вознаграждения и основного долга – 12 месяцев с момента каждой выдачи, в виде отсрочки в оформлении и



регистрации договоров залога сроком на 45 дней с момента предоставления кредита по каждой отдельной сделке, в виде отсрочки в формировании полного кредитного досье со всеми заключениями сроком на 1,5 месяца с момента подписания Кредитного договора, и в качестве особых условий предусмотрено отсутствие заключения управления кредитных рисков по финансированию.

В нарушение требований внутренней кредитной политики, руководства Банка по корпоративному кредитованию, при выдаче кредитов ТОО «Дудар Капитал Ltd» не проводились экономическая экспертиза и экспертиза управления кредитных рисков.

Таким образом, решение об установлении финансирования ТОО «Дудар Капитал Ltd» было принято Кредитным комитетом, при наличии значительных кредитных рисков, при отсутствии заявки от ТОО «Дудар Капитал Ltd», которое было представлено в Банк только 27 ноября 2006 года, то есть спустя два месяца после принятия решения.

В итоге, 27 ноября 2006 года, АО «БТА Банк» заключило с ТОО «Дудар Капитал Ltd» Генеральный кредитный договор на 50 000 000 долларов США, для покупки доли участия в компаниях, приобретение объектов недвижимости в городе Алматы и Алматинской области, пополнение оборотного капитала.

В последующем, представитель компании «KinmateTradingLimited» Ризоев, подписал решение учредителя об увеличении кредитной линии ТОО «Дудар Капитал Ltd» еще на 1 275 000 долларов.

08 января 2007 года, члены Кредитного комитета Банка (Жаримбетовым Ж.Д., Татищевым Е.Н., исполнительным директором Тлеукуловой Г.О., начальником Управления экономической безопасности Диканбаевым Е.О., а также не входившим в состав ОПГ начальником управления международных отношений и торгового финансирования Сабыраевым Т.), вопреки требованиям внутренней кредитной политики Банка, и руководства по корпоративному кредитованию, грубо нарушая требования Положения о кредитном комитете Банка, в соответствии с опросным листом № 2-А от 08 января 2007 года одобрили увеличение лимита кредитования ТОО «Дудар Капитал Ltd» до 51 275 000 долларов США.

15.01.07 г. заключено дополнительное соглашение (далее ДС), № 1 подписанное Тасибековым и Домашенко, связанное с увеличением суммы лимита ТОО "Дудар Капитал Ltd" с 50 миллионов долларов до 51 275 тыс. долларов.

11.09.2007 года в г.Алматы генеральный менеджер генеральной дирекции по работе с казахстанскими компаниями Гордиенко Л.В. и Домашенко А.А., используя свое служебное положение, подписали ДС №1/а от 11.09.2007 года о допущении разового возобновления лимита кредитования на сумму 33 684 779 долларов на рефинансирование ссудной задолженности ТОО "Дудар Капитал Ltd" в АО «АТФ Банк».

29.11.2006 года в г. Алматы начальником УКБ №3 Абдешевым Р.М. и Домашенко А.А. используя свое служебное положение, подписан кредитный



договор № 2000/06/100/2562на предоставление кредита ТОО «Дудар Капитал Ltd» в сумме 117 000 000 тенге.

06.04.2007 года в г.Алматы, главным менеджером Филяевой М.В. и Домашенко А.А. используя свое служебное положение, подписан кредитный договор № 2000/07/100/780на предоставление кредита ТОО "Дудар Капитал Ltd" в сумме 150 000тенге.

Далее, 15 мая 2007 года в г.Алматы директором ТОО «Дудар Капитал Ltd» Домашенко А. на основании ранее принятого Кредитным комитетом Банка решения был подписан кредитный договор № 2000/07/100/1025 от 15.05.07 г.,с Банком, на предоставление средств в сумме 5 823 100 000 тенге.

В последующем, данная сумма незаконно полученного кредита в размере 5 823 100 000 тенге с экспортной выручкой в сумме 1 273 975 559 тенге, в общей сумме 7 049 871 565 тенге была использована директором ТОО «Дудар Капитал» Домашенко, путём покупки 70% доли в уставном капитале ТОО «Баск Инвест» у председателя Совета Директоров Банка. Указанные денежные средства были похищены путём перечисления ТОО «Дудар Капитал Ltd» на личный счет продавца - председателя Совета Директоров Банка.

15.11.2007 года в г.Алматы, Гордиенко и директором Домашенко А.А. используя свое служебное положение, подписана заявка на предоставление банковского займа № 2000/06/126/100/1 на сумму 4 062 384 237тенге.

28.05.2008 года в г.Алматы Гордиенко и директором ТОО «Дудар Капитал Ltd» Домашенко используя свое служебное положение, подписана заявка на предоставление банковского займа № 2000/06/126/100/2на сумму 36 943 000тенге.

Всего ТОО «Дудар Капитал Ltd» Банком было выдано 10 039 577 237 тенге. Оставшаяся после приобретения доли сумма, была направления в АО «АТФ Банк», для рефинансирования имеющейся задолженности.

Помимо изложенного, из показаний свидетелей установлено следующее:

Тлеукулова Г.О. (том 93, л.д.106-110) пояснила, что она знала о том, что данная компания входила в группу ДСМ, руководителем которой был Каримов. Все члены кредитного комитета подписывали протокола, опросные листы, если имелась виза Жаримбетова. Она неоднократно возражала против кредитования ТОО «Дудар капитал ЛТД», так как это была компания стартовая, какого-либо опыта в реализации масштабных проектов не было. Однако всем было известно, что интересы данной компании представлял Каримов Б., который был в хороших отношениях с Жаримбетовым Ж. Поэтому все члены кредитного комитета ставили подписи на согласие.

Баглан Б.Б. (том 93, л.д.116-118) показал, что данная компания входила в ТОО «УК ДСМ», которую представлял Каримов Б., последний был в хороших отношениях с Аблязовым и Жаримбетовым, а все компании, входившие в ДСМ, были аффилированные им компании. При необходимости кредитования той или иной компании Каримов заходил к Аблязову, Жаримбетову, а иногда Каримов сам участвовал на заседаниях Кредитного комитета, давал пояснения о необходимости кредитования представляемой



компании и Жаримбетов всегда его поддерживал, а иногда Жаримбетов при них отчитывал Каримова и требовал результаты по тому или иному проекту. Из их взаимоотношений было видно, что Каримов подчинялся Жаримбетову. Кредитный аналитик принес опросный лист, на котором уже стояли визы Жаримбетова и членов КК, ему ничего не оставалось делать, как подписать опросный лист.

Нарымбетов У.Т. (том 93, л.д.121-122) показал, что данная компания входила в УК ДСМ, документы по данной компании приносил Калдыбаев или Кудайбергенов.ТОО «Дудар Капитал ЛТД» предоставлялся кредит на приобретение доли уставного капитала ТОО «Баск Инвест» у Аблязова М.К.

Ким Д.Н. (том 93, л.д.123-125) показала, что лимит финансирования ТОО «Дудар Капитал ЛТД» был установлен без соответствующих экспертиз. Это является нарушением внутренних процедур банка. Перед тем как вынести заявку на финансирование компании необходимо проведение экспертиз (экономическая, юридическая, управление рисков, управление безопасности). Всем было известно, что Каримов Б. был в тесных взаимоотношениях с Аблязовым М. и Жаримбетовым Ж. Указанные льготы являются исключительными, и предоставлялись только компаниям ТОО «Управляющая компания «Development, Consulting, Management» .

Усеров М.С. (том 93, л.д.131-132) показал, что он занимался изменениями и дополнениями в уставной капитал ТОО «Дудар Капитал ЛТД» на сумму 567 775 000 тенге. Указание об этом получил от Бейсекеева, а тот в свою очередь от Ахмедьяровой. Им был изготовлен устав в новой редакции, ранее учредителем был Ризоев. На имя Усерова была выписана доверенность от Домашенко, формального директора данного ТОО. С Ризоевым он встречался часто, так как он был подписантом во множестве офшорных организаций.

Калдыбаев Б.Ж. (том 93, л.д.133-135) показал, что он отвозил документы в «БТА банк» на установление лимита финансирования ТОО «Дудар Капитал ЛТД» в сумме 50 000 000 долларов США. Документы он отдавал в банке Нарымбетову У. Затем о проделанной работе лично докладывал Ахмедьяровой Ж., иногда Каримову Б. Все копии учредительных документов он отдавал в УКБ№3, оригиналы находились в бухгалтерии компании «ДСМ». Он как финансовый кредитный аналитик ТОО "Управляющая компания DCM" был подотчетен руководителю Ахмедьяровой Ж., а она сама была подотчетна Каримову Б. ТОО "Управляющая компания DCM" в своей деятельности были подотчетны АО "БТА Банк". Он по указанию Ахмедьяровой Ж. предоставлял документы на открытие кредитной линии сотрудникам УКБ№3, в заявки вносил суммы и сроки, которые ему говорила Ахмедьярова Ж.

Кроме того, из заключения специалистов Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций по факту незаконной выдачи АО «БТА Банк» кредитов заемщику Компания "Дудар Капитал LTD" установлено, что в рассматриваемом кредитном досье ТОО «Дудар Капитал Лтд» из



необходимых заключений имеются только заключение Управления экономической безопасности и Юридическое заключение, при этом все данные заключения составлены после даты (28.09.06г.) принятия Кредитным Комитетом решения о кредитовании: таким образом, в нарушение внутренней кредитной политики – Руководства по корпоративному кредитованию - Экспертное (экономическое) заключение и Экспертиза Управления кредитных рисков не проводились. Также все вышеперечисленные требования РКК Банком в течение срока действия кредитов, не выполнялись, и необходимые мониторинги не осуществлялись. Одновременно с нарушениями внутренней кредитной политики, установлены нарушения требования Правил ведения документации (пп.10) п. 8 и пп. 4), 7) п. 25), в части отсутствия следующих документов и заключений:

1. заключение банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане;
2. заключение, содержащего оценку финансового состояния заемщика (ежеквартальное)
3. наличие мониторингового отчета целевого использования заемных денег и анализа эффективности используемого рефинансируемого кредита, прогноз возвратности кредита и его целесообразности.

Таким образом, решение об установлении финансирования ТОО «Дудар Капитал» было принято Кредитным Комитетом 28.09.06г. при наличии значительных кредитных рисков: заемщик являлся вновь образованной компанией, юридическая регистрация которого произведена только 28.09.06г. - в связи с чем, возникают вопросы о легитимности и способности Кредитного Комитета принимать решение о финансировании компании на крупную сумму 50 млн. долларов, в день, когда данная компания была только зарегистрирована в качестве юридического лица. При этом, решение учредителя Заемщика об обращении в Банк принимается, и заявление Заемщика о финансировании, подается в Банк 27.11.06г., т.е. на два месяца позже даты принятия Кредитным Комитетом решения о кредитовании. Решения Кредитного Комитета о возложении контроля над исполнением принятых решений на Управляющего партнера ТОО «DCM» Каримова Б.Е. (протокол № 96 «А» от 28.09.06г. – о предоставлении финансирования заемщикам, опросный лист № 12 «А» от 05.02.07г.). Из указанного следует, что Кредитный Комитет поручает совершенно постороннему лицу - не являющемуся сотрудником Банка, осуществлять контроль над операциями, в ходе которых данное лицо может получить доступ к информации, относящейся к банковской тайне. Также одним из минусов кредитования стартового бизнеса или вновь образованной Компании является отсутствие собственных средств и необходимого опыта у такого заемщика. Так, уставный капитал ТОО Дудар Капитал составлял 150 000 тенге, при сумме кредитования 50 млн. долларов (примерно 6,2 млрд. тенге по среднему курсу 123 тенге за доллар). Указанное, конечно же, должно было потребовать



детального изучения возможности заемщика возвратить кредит. Однако наоборот, Кредитным Комитетом при принятии решения об установлении лимита кредитования была предоставлена отсрочка в получении всех заключений сроком на 1,5 месяц с момента подписания ГКД. Соответственно вероятно намеренно были нарушены требования внутренней кредитной политики Банка - требования Руководства по корпоративному кредитованию № 23 от 17.06.04г. о необходимости проведения Экспертного экономического заключения и Экспертизы Управления кредитных рисков, а также нарушены требования Правил ведения документации № 49 от 23.02.07г., в части необходимости составления банком заключения, содержащего оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане. В нарушении статьи 40 Закона о банках, Банк путем заключения Кредитного договора № 2000/07/100/1025 от 15.05.07г. на сумму займа 5 823 100 000 тенге, выданного с целью приобретения доли в уставном капитале, вступил в сделку с ТОО «Дудар Капитал Лтд» с целью предоставить ему возможность оплатить обязательство перед лицом связанным с банком особыми отношениями – Председателем Совет директоров Аблязовым М.К. и тем самым совершил административное правонарушение, ответственность за которое предусмотрена частью 5 статьи 168-2 КоАП РК. В связи с данным нарушением, Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций к АО «БТА Банк» была применена санкция и виде наложения и взыскания штрафа. Также, вероятно с целью недопущения выявления и фиксации кредитных рисков по заемщику, в течение срока кредитования, в нарушении требований вышеизложенных Руководства по корпоративному кредитованию и Правил ведения документации, не осуществлялись необходимые мониторинги (текущие, технические, плановые), которые должны были включать в себя анализ финансового состояния заемщика и освоения кредитных денег с оценкой возможности заемщиком погашения кредита, а также мониторинг по залоговому обеспечению. С этой же целью, вероятно, Кредитным комитетом неоднократно принимались решения об отсрочках в проведении плановых мониторингов. В отношении принятой (03.08.07г.) в залог 70% доли в уставном капитале ТОО «Баск Инвест» необходимо отметить следующее. Стоимость доли в уставном капитале ТОО «Баск Инвест» составляет стоимость активов данного ТОО, которые большей частью (80%) представлены земельными участками. При этом данные земельные участки уже в феврале месяце 2007г. были оформлены в качестве залога по кредитам самого «Баск Инвест». Таким способом, по сути, под один и тот же актив (основу которого составляют земельные участки), Банком было произведено финансирование двух заемщиков. За период с 2005 года по 01.03.09г. Банком было предоставлено ТОО «Дудар Капитал Лтд» кредитов на сумму 10 039 577 237 тенге.

Согласно заключения специалиста - отчета аудиторской организации ТОО «ASSER-KONSULTING» (том 92, л.д.1-44) по результатам



документальной проверки Компании «Дудар Капитал LTD» от 5 июня 2009 г., под один и тот же актив (основу которого составляют земельные участки), АО «БТА Банк» произведено финансирование заемщиков ТОО «Дудар Капитал Лтд», ТОО «Баск Инвест» и ТОО «Есеке LTD». В ходе документальной проверки ТОО «Дудар Капитал Лтд» выявлены признаки централизованного управления. Руководство и менеджмент ТОО «Дудар Капитал Лтд» осуществлялся работниками ТОО «Управляющая Компания «Development, Consulting, Management». В ходе проверки выявлены признаки причастности бывших руководителей и сотрудников АО «БТА Банк»: 08.05.07 г. Аблязов М. К. являясь участником в ТОО «Баск Инвест» продает долю в уставном капитале ТОО «Баск Инвест» в размере 70% за 7 049 871 565 тенге покупателю ТОО «Дудар Капитал Лтд», в лице директора Домашенко А. А. на основании заключенного договора купли – продажи доли от 08.05.07 г., зарегистрированный в реестре за № 1-7882 (нотариус г. Алматы Баянова Р.Н. лицензия № 0000514 от 18.08.1999 г.). Однако долю в размере 70% в уставном капитале ТОО «Баск Инвест» Аблязов М. К. приобретает у международной предпринимательской компании «IRIS IMPORT-EXPORT LTD» за 76 440 (семьдесят шесть тысяч четыреста сорок) тенге при этом разница в стоимости приобретения доли от стоимости реализации составила 7 049 795 125 тенге. ТОО «Дудар Капитал Лтд», в лице директора Домашенко А. А. перечисляет денежные средства в размере 7 049 871 565 тенге на счет физического лица Аблязова М. К. за №1812267 (KZT), платежное поручение 18 от 29.05.07 г. Аблязов М.К. денежные средства, полученные от ТОО «Дудар Капитал Лтд», в размере 7 049 871 565 тенге с личного счета за №1812267 (KZT) перевел на личный счет №1949194 (KZT). Аблязов М.К. получил оплату за долю в уставном капитале ТОО «Баск Инвест» от ТОО «Дудар Капитал Лтд» за счет кредитных средств полученных в АО «Банк ТуранАлем». В соответствии п.п. 3 ст. 12 Закона Республики Казахстан «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности» (далее – Закон о конкуренции) от 07.07.2006 года (утратил силу с 01.01.2009 года, в связи с вступлением в силу нового Закона РК «О конкуренции») следует, что сделки купли-продажи 70% доли в уставном капитале ТОО «Баск Инвест» (между Аблязовым М. и ТОО «Дудар Капитал Лтд») подлежали заключению после получения разрешения антимонопольного органа, поскольку балансовая стоимость активов участвующих в соответствующей сделке лиц превышает полуторамиллионнократный размер месячного расчетного. Соответственно, указанные сделки могут быть признаны судом недействительными по иску антимонопольного органа.

Кроме того, судом исследованы опросные листы, выписки, протокол заседания Кредитного комитета (том 93, л.д.21-37, том 83, л.д.103-134, 140-145).

48.Эпизод кредитования ТОО «TLT».



Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, Садыков К.А. свою вину не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что приговором Медеуского районного суда г. Алматы от 23.05.2012 года было установлено следующее.

09 февраля 2006 года, произведена перерегистрация ТОО «TLT», участниками которой выступили компания – нерезидент «LyritenProductionInc», зарегистрированная на Британских Виргинских Островах, в лице представителя, доверенного руководителю ОПГ лица – Ризоева Р., с долей участия 98% и сотрудник ТОО «УК DCM» Ыскак Т., с долей участия - 2%.

При этом, перерегистрацию ТОО «TLT» и его дальнейшее юридическое сопровождение по указанию Ахмедьяровой Ж., действовавшей в интересах лиц, связанных с Банком особыми отношениями, осуществлял юрист ТОО «УК DCM» Усеров.

Решением представителя учредителя Ризоева Р. от 10 ноября 2006 года, на должность директора ТОО «TLT» с правом первой подписи, был назначен финансовый менеджер ТОО «УК «DCM», член организованной группы - Ыскак.

15 декабря 2006 года, между компаниями ТОО «TLT» и ТОО «Управляющая компания «Development, Consulting, Management» заключен договор на оказание консалтинговых услуг по развитию проекта.

Фактически, ТОО «УК «Development, Consulting, Management» путем заключения указанного договора, установлен контроль над компанией ТОО «TLT», ее проектами и расходованием заемных денежных средств.

В соответствии с Кредитной политикой Банка, в целях обеспечения контроля и предотвращения возникновения корпоративных конфликтов, все сделки, совершаемые лицами, связанными с АО «БТА Банк» особыми отношениями, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, могут осуществляться только по решению Совета Директоров Банка, то есть в особом порядке.

Однако, указанные лица Банка, непосредственно имея заинтересованность в получении кредита на подконтрольную компанию ТОО «TLT», с целью скрытия своих преступных действий, пользуясь своим служебным положением и неограниченным влиянием в Банке, в нарушение кредитной политики Банка, обеспечили финансирование подконтрольной им компании ТОО «TLT» без решения Совета Директоров Банка в обычном порядке, то есть через Кредитный Комитет.

В свою очередь, члены Кредитного Комитета, являясь пособниками совершающего преступления, достоверно зная, что данное ТОО через доверенных лиц и оффшорные компании непосредственно контролируется лицами, связанными с банком особыми отношениями, заведомо незаконно содействовали совершению преступления путем одобрения кредитования данного предприятия и увеличения лимитов финансирования.

В частности, 28 сентября 2006 года, Диканбаев и другие члены Кредитного комитета (Татишев Е.Н., Жаримбетов Ж.Д., Тлеукулова Г.О.



Диканбаев Е.О.), действуя в составе организованной группы, способствуя лицам, связанным с Банком особыми отношениями в хищении денежных средств Банка, опросным листом №96-А незаконно одобрили установление лимита кредитования ТОО «TLT» на 50 000 000 долларов США.

При этом, решение учредителей, в лице представителя Ризоева Р. и Ыскак, об обращении в Банк с заявкой об открытии кредитной линии, было оформлено лишь 02 октября 2006 года, то есть после решения Кредитного комитета.

Аналогично, поданное по указанию Ахмедьяровой, директором ТОО «TLT» Ыскак заявление на финансирование датировано 05 октября 2006 года.

Кроме того, Тасибеков, являясь куратором УКБ №3, получив на рассмотрение заявление директора ТОО «TLT» об открытии кредитной линии, не обеспечил выполнение данным подразделением и другими ответственными подразделениями Банка последовательных процедур, требующих проведение экспертизы проектов, включая экономическую экспертизу проекта, юридическую экспертизу, экспертизу управления комплаенс-контроля, управления экономической безопасности, управления кредитных рисков, оценку залогового имущества, и по их результатам составление экспертного заключения.

В дальнейшем, в течение всего срока незаконного вывода денег на ссудный счет ТОО «TLT», управляющим директором по кредитованию Тасибековым, действующим в интересах лиц, связанных с Банком особыми отношениями, не осуществлялись необходимые мониторинги, которые должны были включать в себя анализ финансового состояния заемщика и освоения кредитных средств с оценкой возможности заемщиком погашения кредита, а также мониторинг по залоговому обеспечению. Кроме того, в нарушение требований Правил ведения документации, согласно которых переоценка залога производится не менее одного раза в полгода, и Инструкции о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня, ими осознанно не производилась переоценка земельных участков, так как данное действие могло повлечь прекращение кредитования.

09 октября 2006 года, между членами организованной группы, Управляющим директором Банка Тасибековым и ТОО «TLT» в лице директора Ыскак, заключен Генеральный кредитный договор об установлении лимита финансирования на сумму 50 000 000 долларов США.

Кроме того, 08 января 2007 года члены Кредитного комитета ГБ (Жаримбетова Ж.Д.. Татишев Е.Н., Тлеукулова Г.О., Тасибеков Б.А., Диканбаев Е.О. , Баглан Б., и Сабырбаев Т.Т.,), действуя в составе организованной группы, способствуя лицам, связанным с Банком особыми отношениями в хищении денежных средств Банка в крупном размере, неоднократно, с использованием служебного положения, подписали опросный лист №2-А, об увеличении доступного лимита кредитования с



50 000 000 долларов США до 51 210 000 долларов США, то есть на 1 210 000 долларов США, на административные расходы.

Всего Банком компании выдано 6 809 240 069 тенге.

29.06.2011г. заочным решением СМЭС г.Алматы взыскано с ТОО «ТЛТ» сумма задолженности в пользу Банка. Решение вступило в силу.

Сумма взыскания – 32,047,144,593.78 тенге, включает в себя основной долг, вознаграждение и все штрафы, пени и неустойки.

В рамках исполнения Решения Совета директоров АО «БТА Банк» (далее - Банк) №11 от 16.07.2012г. согласно решения специализированного межрайонного экономического суда г. Алматы от 29.06.2011г. ДРПК начаты мероприятия по принятию в собственность Банка недвижимого имущества, а именно: 515 квартир в ЖК «Аккент» и 332 парковочных мест в ЖК «Аккент, расположенных в микрорайоне «Аккент» (Акселькент), по адресу: город Алматы, Алатауский район, пр. Раимбека – ул. Яссаяи, западнее мкр. «Акбулак», от застройщика ТОО «AytHousingComplex» (далее - Застройщик), в счет частичного погашения задолженности ТОО «TLT», на основании следующих документов:

- Соглашение о добровольном частичном исполнении решения суда от 30.12.2011г., заключенное между АО «БТА Банк» и ТОО «TLT», в рамках которого АО «БТА Банк» передано право требования по Договору о долевом участии в строительстве №138А, №139А, №140А от 27.12.2006г.;

- Соглашение о добровольном частичном исполнении решения суда от 30.12.2011г., заключенное между АО «БТА Банк» и ТОО «TLT», в рамках которого АО «БТА Банк» передано право требования по Договору о долевом участии в строительстве №252А от 27.12.2006г.

В результате заключенные с Застройщиком договора передачи квартир от 02.11.2012г. зарегистрированы на имя Банка в Департаменте юстиции в период с конца декабря 2012 года по январь 2013 года, получены технические паспорта на все, а также сведения о собственнике квартир.

Помимо изложенного, из показаний свидетелей установлено следующее:

Осужденный по делу Ыскак Т.Б. (том 336, л.д.107-114) признал, что учредителем и директором ТОО «ТЛТ» он стал по указанию Ахмедьяровой и Каримова. В последующем по их же указанию он подписывал договора купли-продажи долей в данной компании, а также по указанию Ахмедьяровой подписал чек на снятие наличных средств в сумме 856 миллионов тенге, полученных по кредиту в АО «БТА Банк». С ее слов, данная сумма была необходима для приобретения доли участия в ТОО «Стройпроект 2030». По бухгалтерии сумма значилась в виде подотчета на его имя.

Өсер М.С. (том 337, л.д.119-124) пояснил, что документы по компании нерезиденту «Lyriten Production Inc» он получал в АО «БТА Банке» в УКБ № 6, работники которого были в курсе, какие именно документы необходимо было подготовить, так как прежде чем их забрать, с ними предварительно созванивалась Ахмедьярова Жанна. Кроме того, в ходе дальнейшей работы в ТОО «УК DCM» у него сложилось мнение, что работники УКБ № 6 были в



курсе, что компании, входящие в ТОО «УК DCM» подконтрольны Аблязову М.К., так как, во-первых, УКБ №6 подчинялось непосредственно Жаримбетову Ж.Д. (который являлся человеком Аблязова М.К.); во-вторых, в УКБ № 6 имелись все документы по компаниям нерезидентам (учредители компаний ТОО «УК DCM»), а также некоторые факсимилие директоров оффшорных компаний, которые проставлялись на необходимые документы в отсутствии самих директоров.

Сейтмагзимова С.А. (том 336, л.д.115-120) показала, что директора ТОО, входивших в УК ДСМ, были полностью подотчетны и подконтрольны Каримову Б.Е. и Ахмедьяровой Ж.. Указания последних были обязательны для исполнения всеми сотрудниками данных компаний. Все указанные компании кроме ТОО «Экспресс Девелопмент» находились по тому же адресу, где и ТОО «УК ДСМ». Печати, чековые книжки по всем компаниям находились у Ахмедьяровой. Многие директора указанных компаний, в частности Умбетжанова, Дацев, Жаныбеков, Домашенко и другие были просто подписантами. То есть по документам они являлись директорами предприятий, однако фактически не руководили ими и, не вникая в суть документов, подписывали их от своего имени по указанию Ахмедьяровой. Директора не имели права принимать важных решений самостоятельно без согласования с Каримовым и Ахмедьяровой. Все бухгалтера вместе с Жакиной Г. подчинялись Ахмедьяровой. В штате ТОО «УК ДСМ» был специалист по кредитам Калдыбаев Бахытжан, который выполнял непосредственные поручения Ахмедьяровой и Каримова. В январе - феврале 2009 года Джумагалиев Б.Г. и Ахмедьярова Ж. собрали оставшихся работников ТОО «УК DCM» и объяснили, чтобы они удалили всю информацию с компьютеров кроме игр, уничтожили лишние документы и вывезли бухгалтерию. Им объяснили, что нужно удалить файлы в корзину, а затем очистить саму корзину и затем очистить почту в компьютере. Ахмедьярова сказала, чтобы они не забыли удалить в компьютере из папки удаленные файлы. Джумагалиев Б.Г. и Ахмедьярова Ж. объяснили это тем, что в ТОО «УК DCM» должны были остаться только 4 компании (ТОО «Excellent Glide», ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели», ТОО «Абзал-Т» и еще одна компания, названия не помнит), которые были зарегистрированы и (или) имеют договор аренды по адресу г. Алматы, пр-т Достык 188. Также Сейтмагзимова показала, что руководители проектов и руководство ТОО «УК DCM» ездили в АО «БТА Банк» к Аблязову М.К. для отчета по проектам. Аблязову М.К. заслушивал отчеты по каждому проекту. Перед отчетом несколько раз была репетиция у Каримова Б.Е., менеджеры давали обзор (слайд шоу) по проекту, текущее состояние, расходование кредитных денежных средств, остаток ссудной задолженности и управлеченческая себестоимость.

Ризоев Р.Р. (том 336,л.д.121-125) пояснил, что все документы по ТОО «TLT», он подписал по звонку Ефимовой В. Ни одно из решений по данной компании он не принимал самостоятельно. Документы он подписывал по первоначальному указанию Аблязова М.К., который действовал



непосредственно через Ефимову В.. В саму суть документов, в которых онставил свои подписи, в частности по ТОО «TLT», он особо не вникал, так как всецело доверял Аблязову М.К., которого знал еще со студенческих лет.

Джолдыбаева С.М. (том 336, л.д.126-129) пояснила по представленному ей органом следствия протоколу заседания КК ГБ АО «БТА банк» № 96 «а» от 28.09.06 года, что в графе «особые условия к заемщику» указано – «заключение Управления кредитных рисков не требовать», что не допускается. Более того, в графе «контроль над исполнением» указано – «возложить на управляющего партнера ТОО «УК DCM» Каримова Б.Е.». Это также является недопустимым, так как на лиц, не являющихся работниками банка не может быть возложен контроль над исполнением того или иного вопроса. По представленному ей на обозрение опросному листу заседания КК ГБ АО «БТА Банк» № 110 «а» от 13.11.06 года о предоставлении отсрочек ТОО «TLT» пояснила, что подпись и рукописный текст «против» исполнены ею. Данную резолюцию Джолдыбаева поставила в связи с тем, что по заемщику ТОО «TLT» уже второй раз рассматривался вопрос об отсрочке в оформлении и регистрации договоров залога и в формировании полного кредитного досье со всеми заключениями. По мнению Джолдыбаевой, решение об установлении лимита финансирования ТОО «TLT» принято не правильно, так как на момент рассмотрения данного вопроса не было ни одного заключения служб банка.

Жакина Г.Б. (том 337, л.д.34-46) показала, что ТОО «ТЛТ» было передано из АО «БТА Банк» через Ахмедьярову Ж. в конце августа 2006 года. 10 октября 2006 года ТОО «ТЛТ» взяло кредит в АО «БТА Банк» в сумме 856 000 000 тенге. Данная сумма была обналичена и кому-то отдана, однако по бухгалтерии данную сумму якобы получил директор Исак Т. Затем какая-то оффшорная компания (клиент УКБ 6) внесла вышеуказанную сумму на р/с ТОО «ТЛТ», которая затем перечислило указанную сумму в БТА Банк в счет погашения кредита. Для перечисления указанных денег оффшорная компания прежде получила кредит в БТА Банке, которые затем внесла на р/с ТОО «ТЛТ». Таким образом, ТОО «ТЛТ» погасило долг перед БТА Банком, а в оффшорной компании возникла задолженность перед Банком на такую же сумму. Также была одна операция, связанная с участием в тендере ТОО «ТЛТ», оформленная как договор по временной финансовой помощи на сумму 45 270 000 тенге, на самом деле данная сумма была представлена УКБ 6 и затем же ее и вернули работнику УКБ 6 Начинкиной С.

Баглан Б.Б. (том 337, л.д.74-78) пояснил, что при выдаче кредитных средств заемщику ТОО «TLT» нарушились внутренние требования банка в виде отсутствия заключения экспертных служб банка. Члены кредитного комитета опасались противоречить мнению Жаримбетова Ж.Д., так как если рассмотрение обычного рыночного проекта занимало в среднем от 40 мин. до 2-3 часов, причем высказывали мнение все члены кредитного комитета, то рассмотрение проектов ТОО «УК DCM» происходило очень быстро и Жаримбетов Ж.Д. редко кому позволял высказывать свое мнение по данным



проектам, единолично высказывая свою точку зрения, предлагая согласиться с ним.

Абдешев Р.М. (том 336, л.д.130-135) показал, что по компаниям группы ДСМ были неоднократные случаи, когда Каримов Б.Е., вопреки заключениям соответствующих служб и управлений АО «БТА Банк», полагавших не финансировать те или иные проекты, сам выходил на кредитный комитет АО «БТА Банк», и «продавливал» положительные для него решения о финансировании предприятий, входивших в группу ТОО «УК DCM». Многие из работников АО «БТА Банк» не понимали, как такое может быть, данные действия он связывает с близкими отношениями Каримова Б.Е. с Аблязовым и Жаримбетовым.

Ким Д.Н. (том 337, л.д.88-92) по представленному ей на обозрение протоколу заседания КК ГБ № 96 «а» от 28.09.06 года показала, что в данном случае в отношении ТОО «TLT» были применены особые условия, которые были исключительными и применялись банком только для группы компаний ТОО «УК DCM». По проекту ТОО «TLT» фактическим докладчикам являлся руководитель ТОО «УК DCM» Каримов Б.Е., а она с Нарымбетовым только составили шаблон протокола заседания кредитного комитета и докладчиками не являлись. В целом по ТОО «TLT», как и по другим компаниям, входившим в состав ТОО «УК DCM», применялись аналогичные условия финансирования, в части сроков финансирования, льготных периодов по погашению кредитов, предоставлению отсрочек по оформлению залогового обеспечения, формированию кредитного досье, разрешения финансирования без достаточного залогового обеспечения, без предоставления заключений служб банка. Данные условия, учитывая характер финансируемых проектов (стартовый бизнес, отсутствие собственного участия, отсутствие текущего прибыльного бизнеса, отсутствие дополнительного залогового обеспечения), являлись исключительными и допускались по причине аффилированности ТОО «УК DCM» с Аблязовым и Жаримбетовым. Об этом знали все члены кредитного комитета и все работники банка, которые сопровождали указанные проекты.

Аналогичные показания даны по делу свидетелем Нарымбетовым У.Т. (том 337, л.д.102-108).

Калдыбаев Б.Ж. (том 337, л.д.93-98) показал по данному эпизоду, что по поручению Ахмедьяровой Ж. примерно в сентябре 2006 года начал подготовливать соответствующие документы для получения кредита в АО «БТА Банк» на фирму ТОО «TLT».

Кудайбергенов Б.А. (том 337, л.д.99-101) показал, что документы для получения очередного займа в рамках уже открытой кредитной линии по ТОО «TLT» готовились по указанию Ахмедьяровой Ж., которая озвучивала сумму запрашиваемых кредитных средств.

Тлеукулова Г.О. (том 336, л.д.163-168) показала, что ТОО TLT можно отнести к стартовым компаниям, не имеющей опыта в реализации подобного рода проектов. Касательно нарушений пояснила, что при рассмотрении вопроса отсутствовали экспертизы подразделений банка, в т.ч. управления



рисков. Материалы по вопросу не были разосланы заранее и были представлены членам КК ГБ только в день заседания, что также является нарушением со стороны кредитных подразделений Положения о КК ГБ. В этой связи ей пришлось знакомиться с материалами на самом заседании, заслушивая только сотрудника кредитного подразделения, выступавшего докладчиком. По вопросу правомерности выдачи ТОО «TLT» кредитных средств Тлеукулова показала, что ею неоднократно высказывались замечания на КК ГБ в части нарушения процедур принятия решений КК ГБ по установлению лимитов на данную компанию опросным путем, в отсутствие необходимых заключений служб банка, предоставления многочисленных отсрочек по оформлению залогов, комплектации кредитного досье. Но Жаримбетовым озвучивалось, что проект курируется лично им и Аблязовым, поэтому вопросы должны решаться оперативно для обеспечения непрерывности бизнеса компании. При этом на заседаниях КК ГБ Жаримбетов указывал, что это один из проектов Аблязова и он имеет приоритетное значение.

Согласно заключению по выдаче АО «БТА Банк» кредитов заемщику ТОО «TLT», составленному начальником управления инспектирования №2 Департамента надзора за банками Калиевым А.Е. (том 336, л.д.29-39), установлено, что решение о кредитовании Кредитным комитетом головного Банка принято с аналогичными предыдущим эпизодам нарушениями норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка - Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденного решением Совета директоров Банка № 4-2 от 17.06.04 года – п.2.2 «Процесс кредитования», п.3.2 «Проведение экспертизы проектов». Решение о кредитовании ТОО «TLT» Кредитным Комитетом было принято 28.09.06 года без заявления заемщика о кредитовании, которое было подано им в Банк только 05.10.06 года; в нарушение требований своего внутреннего Руководства по корпоративному кредитованию, без проведения всех необходимых предварительных экспертиз и заключений - Экспертного (экономического) заключения и Экспертизы Управления кредитных рисков, а также заключений Управления экономической безопасности и Юридического заключения, которые были проведены после даты принятия решения. Также Кредитный комитет поручил совершенно постороннему лицу – не являющемуся сотрудником Банка – Каримову Б.Е. – осуществлять контроль над операциями, в ходе которых данное лицо может получить доступ к информации, относящейся к банковской тайне.

Согласно приложения №1 «Составы Кредитных комитетов Дирекцией головного банка» к главе 3.3 вышеуказанного Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденного 17.06.2004 года и действовавшего на момент принятия решения о кредитовании ТОО «TLT», Кредитный комитет состоит из 8-ми человек. Для кворума на заседании должно присутствовать не менее 6-ти членов Комитета.

Таким образом, решение Кредитным комитетом по ТОО «TLT» было принято в отсутствии кворума, на заседании 28.09.2006 года участвовало



только 5 лиц (в то время как необходимо минимум участие 6-ти), более того один из членов Кредитного комитета проголосовал против установления лимита. Следовательно, 28.09.2006 года заседание Кредитного комитета было нелегитимным и решение принято незаконно, с полным игнорированием и грубейшим нарушением внутренних документов Банка, в частности, руководства по корпоративному кредитованию.

Всего ТОО «TLT» получено кредитов на общую сумму 6 809 240 069 тенге, досрочно погашено на сумму 952 140 000 тенге, и по состоянию на 01.03.2009 года остаток задолженности составляет 5 857 100 069 тенге.

Заключением аудиторской организации ТОО «ASSER CONSULTING» по результатам документальной проверки ТОО «TLT» (том 336, л.д.45-94, том 338, л.д.1-47) выявлены признаки, свидетельствующие о централизованном управлении: ТОО «TLT» входит в группу ТОО «УК DCM».

Также выявлены признаки централизованного управления физических лиц:

Финансовый аналитик в ТОО «УК DCM» Ыскак Т.Б., он же участник и директор в ТОО «TLT», предоставил под юридический адрес ТОО «Компания Лекстер» квартиру, находящуюся по адресу: г. Алматы, ул. Толеби, д.194, кв. 17 на основании Заявления от 23.04.2007 г.

Касымов Н.К. после увольнения с должности менеджера в ТОО «УК DCM» работал в должности директора ТОО «TLT».

С 07.11.2008 г. директором ТОО «TLT» назначена Сейтмагзимова С.А., которая ранее работала в должности начальника финансового отдела ТОО «УК DCM». Затем на основании протокола общего собрания участников ТОО «Express Development» Сейтмагзимова С.А. с 18.06.2007 г. назначена членом Правления ТОО «Express Development». В ТОО «Алау СО» Сейтмагазимова С.А. занимала должность Финансового директора.

Юрист в ТОО «УК DCM» Усеров М.С. являлся представителем ТОО «TLT» в органах юстиции г. Алматы и в уполномоченных органах РК. Из юридических дел, представленных к проверке следует, что Усеров М.С. представлял интересы группы предприятий, входивших в группу ТОО «УК DCM», а также занимал должность директора ТОО «Новый Калкаман» и ТОО «KUAT-Алем» (КУАТ-Алем), входивших в группу ТОО «Управляющая компания «Development, Consulting, Management».

Кроме того, в ходе осуществления документальной проверки ТОО «TLT» выявлены согласованные финансовые операции, сделки, подробно изложенные в заключении. К примеру, договор №3У-02 купли – продажи земельного участка от 25.12.06 года заключен между ТОО «TLT», в лице директора Ыскак Т.Б. (Продавец) и ТОО «Алау СО», в лице директора Муртазаева М.Н. (Покупатель).

Наряду с вышеизложенным, в ходе осуществления документальной проверки ТОО «TLT» выявлены признаки, свидетельствующие о дислокации по одному адресу: фактически ТОО «TLT» находилось по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, 188, офисы 302. По этому же



адресу зарегистрированы ТОО «Абзал-Т», ТОО «Управляющая Компания «EsCS» и ТОО «Управляющая компания «Development, Consulting, Management (Девелопмент, Консалтинг, Менеджмент)». Вышеуказанный адрес является фактической дислокацией ТОО «Алау СО», АО «Авиакомпания «Exellent Glide», ТОО «Компания Данай Инвест», ТОО «Стройпроект – 2030», ТОО «Питомник «Тянь-Шаньские ели».

Ризоев Р.Р. заключал договор купли-продажи доли в уставном капитале ТОО «TLT» от 03.11.2008 года, председательствовал и подписывал протокола общего собрания участников ТОО «TLT», заключал учредительный договор ТОО «TLT» от 01.02.2006 года. Также в ходе проверки обнаружены Протокола общего собрания участников ТОО «TLT», подписанные Председателем собрания Ризоевым, свидетельствующие о причастности к распоряжению полученных кредитных средств.

Кроме того, судом исследованы протокола заседаний Кредитного комитета ГБ (том 334, л.д.23-48).

49. Эпизод кредитования ТОО «Компания Данай Инвест».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что приговором Медеуского районного суда г. Алматы от 23.05.2012 года было установлено следующее.

07 ноября 2006 года, по инициативе члена организованной группы Ахмедьяровой, действующей в интересах лиц, связанных с Банком особыми отношениями, осуществлена регистрация ТОО «Компания Данай Инвест», учредителем которой выступила компания - «KlostradeFinancialGroupLtd», зарегистрированная на Британских Виргинских островах, представителем которой выступило доверенное руководителю ОПГ лицо, Киздарбекова Р.. Уставной капитал товарищества составил 150 000 тенге.

В декабре 2006 года, между компаниями ТОО «Компания Данай Инвест» и ТОО «Управляющая компания «Development, Consulting, Management» заключен договор на оказание консалтинговых услуг по развитию проекта.

Фактически, ТОО «УК «Development, Consulting, Management» путем заключения указанного договора, установлен контроль над компанией ТОО «Компания Данай Инвест», ее проектами и расходованием заемных денежных средств.

По указанию одного из руководителей ТОО «УК DCM», на должность директора ТОО «Компании Данай Инвест» был назначен его родственник - Каримова Б.К.

По указанию Ахмедьяровой, финансовые аналитики ТОО «Управляющая компания «DCM», составляли документы по финансированию ТОО «Компания Данай Инвест» и взаимодействовали с Банком от имени вышеуказанного предприятия.

Далее, 15 декабря 2006 года, по инициативе Ахмедьяровой, представитель учредителя - Киздарбекова Р., протоколом собрания принял



решение об обращении в Банк, с ходатайством об открытии кредитной линии на 50 000 000 долларов США, для долевого участия в строительстве ЖК «Ахсель Кент». Этим же решением, Каримов был уполномочен на подписание всех финансовых документов. В качестве обеспечения, предполагалось предоставить Банку в будущем право требования на приобретаемое имущество.

Выполняя указания Ахмедьяровой и иных руководителей управляющей компании, член организованной группы - директор ТОО «Компания Данай Инвест» Каримов Б.К., 18 декабря 2006 года подписал заявление на имя управляющего директора Банка Тасибекова, с просьбой предоставить банковский заем в рамках кредитной линии на 50 000 000 долларов США.

Однако, вопрос о финансировании ТОО «Компания Данай Инвест» на эту сумму, членами Кредитного комитета (Жаримбетовым, Татишевым, Тлеукуловой, Диканбаевым Е.О.), был рассмотрен еще 28 сентября 2006 года, путем подписания протокола заседания КК ГБ № 96-А.

При этом, указанное заседание КК ГБ было принято в нарушение требований Положения о Кредитном комитете ГБ, без наличия достаточного кворума, поскольку из 11 членов за положительное решение проголосовало только четверо.

Из приведенной хронологии событий, следует, что члены Кредитного комитета, принимая решение о кредитовании ТОО «Компания Данай Инвест», действовали в интересах лиц, связанных с Банком особыми отношениями, поскольку, указанное решение было принято до поступления заявления в Банк - 18 декабря 2006 года, и более чем за месяц ранее регистрации самого заемщика в качестве юридического лица – 07 ноября 2006 года.

То есть, на момент одобрения указанного проекта, ТОО «Компания Данай Инвест», как заемщика, фактически не существовало.

При этом, Кредитным комитетом Головного Банка необоснованно, в ущерб интересам Банка, установлены льготный период погашения вознаграждения и основного долга – 12 месяцев с момента каждой выдачи, отсрочки в оформлении и регистрации договоров залога сроком на 45 дней с момента предоставления кредита по каждой отдельной сделке, отсрочки в формировании полного кредитного досье со всеми заключениями сроком на 30 дней с момента подписания ГКД, отсрочки в подписании ГКД.

В нарушение требований внутренней кредитной политики Банка, не было составлено обязательное экспертное заключение, заключение управления кредитных рисков и заключение управления экономической безопасности.

Кроме того, членами Кредитного комитета неоднократно протоколом №32 от 22 мая 2008 года и №34 от 29 мая 2008 года, были приняты решения об отсрочках в проведении планового мониторинга ТОО «Компания Данай Инвест».

Далее, на основании решения единственного участника ТОО «Компания Данай Инвест», датированного 19 январем 2007 года, Каримов обратился в



АО «БанкТуранАлем» за увеличением кредитной линии в рамках ГКД от 28 декабря 2006 года на 1 105 000 долларов США.

При этом, согласно опросному листу № 2-А, датированному 08 январем 2007 года, и подписанным входившими в состав организованной группы Диканбаевым, Тасибеков и иными членами Кредитного комитета Банка (Жаримбетовым Ж.Д., Рамазановым А.С.; Кисамиевой Ж.М., Куатбековой З.Б. и Узбекгалиевым Р.Х.; также с визой воздерживаюсь – Холодзинский Г.И. и с визой «отказать» Ковшаровым), одобрено увеличение лимита кредитования ТОО «Компания Данай Инвест» до 51 105 000 долларов США.

В итоге, членами организованной группы, Тасибековым со стороны Банка и директором ТОО «Компания Данай Инвест» Каримовым, заключено дополнительное соглашение к ГКД от 28 декабря 2006 года об увеличении суммы лимита кредитования с 50 000 000 долларов США до 51 105 000 долларов США.

Всего, Банком ТОО «Компания Данай Инвест» выдано 4 982 275 500 тенге.

28.12.2006 г. в г. Алматы между управляющим директором Тасибековым Б.А. и директором ТОО «Компании Данай Инвест» Каримовым Б.К., был заключен ГКД №2000/06/156 с лимитом кредитования 50 000 000 долларов США.

05.05.2011г. заочным решением СМЭС г.Алматы взыскано с ТОО «Компания Данай Инвест» сумма задолженности в пользу Банка. Решение вступило в силу.

Сумма взыскания – 14,842,402,765 тенге, включает в себя основной долг, вознаграждение и все штрафы, пени и неустойки.

В рамках исполнения Решения Совета директоров АО «БТА Банк» (далее - Банк) №11 от 16.07.2012г. согласно решения Специализированного межрайонного экономического суда г. Алматы от 29.06.2011г. ДРПК начаты мероприятия по принятию в собственность Банка недвижимого имущества, а именно: 310 квартир в жилом комплексе «Аккент», расположенного в микрорайоне «Аккент» (Акселькент), по адресу: город Алматы, Алатауский район, пр.Раимбека – ул. Яссаяи, западнее мкр. «Акбулак», от застройщика ТОО «AytHousingComplex» (далее - Застройщик), в счет частичного погашения задолженности ТОО «Компания Данай Инвест», на основании следующих документов:

- Соглашение о добровольном частичном исполнении решения суда от 30.12.2011г., заключенное между АО «БТА Банк» и ТОО «Компания Данай Инвест», в рамках которого АО «БТА Банк» передано право требования по Договору о долевом участии в строительстве № 137А от 27.12.2006г.

В результате заключенные с Застройщиком договора передачи квартир от 02.11.2012г. зарегистрированы на имя Банка в Департаменте юстиции в период с конца декабря 2012 года по январь 2013 года, получены технические паспорта на все, а также сведения о собственнике квартир.

Помимо изложенного, из показаний свидетелей установлено следующее:



Тлеукулова Г.О. касательно нарушений, допущенных членами Кредитного комитета при принятии решения об установлении лимита финансирования данной компании, пояснила, что при рассмотрении вопроса отсутствовали экспертизы подразделений банка, в т.ч. управления рисков. Необходимые материалы для проведения экспертизы рисков в Управление кредитных рисков кредитным сотрудником и его руководителем направлены не были, что является нарушением РКК с их стороны. При отсутствии заключений кредитные подразделения не должны инициировать рассмотрение вопроса на КК ГБ. Поскольку этого сделано не было, сотрудниками подразделения было также допущено нарушение. В данном случае Председатель КК ГБ не должен был включать вопрос в повестку заседания, им также было допущено нарушение. Материалы по вопросу не были разосланы заранее и были представлены членам КК ГБ только в день заседания, что также является нарушением со стороны кредитных подразделений Положения о КК ГБ. В этой связи ей пришлось знакомиться с материалами на самом заседании, заслушивая только сотрудника кредитного подразделения, выступавшего докладчиком (т.342 л.д.113-122).

Нарымбетов У.Т. показал, что ТОО «Компания Данай Инвест» входило в группу предприятий, объединенных ТОО «Управляющая компания DCM», в связи с чем, в отношении данного ТОО, как и по другим компаниям, входившим в состав ТОО «УК DCM», применялись аналогичные условия финансирования, в части сроков финансирования, льготных периодов по погашению кредитов, предоставлению отсрочек по оформлению залогового обеспечения, формированию кредитного досье, разрешения финансирования без достаточного залогового обеспечения, без предоставления заключений служб банка (управления рисков, управление экономической безопасности, юридического управления). Данные условия, учитывая характер финансируемых проектов (стартовый бизнес, отсутствие собственного участия, отсутствие текущего прибыльного бизнеса, отсутствие дополнительного залогового обеспечения), являлись исключительными и допускались по причине аффилированности ТОО «УК DCM» с Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д. Об этом знали все члены кредитного комитета и все работники банка, которые сопровождали указанные проекты (т.342 л.д.174-180).

Ким Д.Н. в отношении ТОО «Компания Данай Инвест» показала, что особые условия, примененные в отношении данного ТОО, были исключительными и применялись банком только для группы компаний ТОО «УК DCM». В связи с тем, что запрашиваемая сумма лимита финансирования являлась большой, по проектам ТОО «Компании Данай Инвест», «Дудар Капитал Лтд», «Барат Инвест Лтд», и ТОО «TLT» фактическим докладчикам являлся руководитель ТОО «УК DCM» Каримов Б.Е., она с Нарымбетовым У. только составили шаблон протокола заседания кредитного комитета и докладчиками не являлись, свидетельством чего является тот факт, что в данном протоколе в шаблоне указана ее фамилия, но подпись отсутствует. В целом по ТОО «Компании Данай Инвест», как и по другим компаниям,



входившим в состав ТОО «УК DCM» применялись аналогичные условия финансирования, в части сроков финансирования, льготных периодов по погашению кредитов, предоставлению отсрочек по оформлению залогового обеспечения, формированию кредитного досье, разрешения финансирования без достаточного залогового обеспечения, без предоставления заключений служб банка (управления рисков, управление экономической безопасности, юридического управления). Данные условия, учитывая характер финансируемых проектов (стартовый бизнес, отсутствие собственного участия, отсутствие текущего прибыльного бизнеса, отсутствие дополнительного залогового обеспечения), являлись исключительными и допускались по причине аффилированности ТОО «УК DCM» с Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д. Об этом знали все члены кредитного комитета и все работники банка, которые сопровождали указанные проекты. Кроме того, заседания кредитных комитетов по финансированию группы компаний ТОО «УК DCM» носили формальный характер, чтобы соблюсти данную процедуру (т.343 л.д.1-5).

Бағлан Б.Б. по поводу правомерности выдачи кредитных средств АО «БТА Банк» заемщику ТОО «Компания Данай Инвест» пояснил, что кредитным комитетом были допущены нарушения внутренних нормативных документов банка, в частности не были получены заключения всех экспертных служб банка. Почему его бывшие коллеги – иные члены кредитного комитета, ставили резолюцию «Согласовано» на предоставленных ему на обозрение протоколах и опросных листах он сказать не может, вместе с тем допускает, что на них могло оказываться давление со стороны Аблязова или Жаримбетова, так как подобные разговоры имели место в банке (т.342 л.д.158-161).

Калдыбаев Б.Ж. показал, что по проекту ТОО «Компания Данай Инвест», указания давала Ахмедьярова, чтобы он готовил документы по оформлению кредита на данное ТОО для открытия кредитной линии на сумму 50 000 000 долларов США в АО «БТА Банк». Он соответственно готовил необходимый пакет документов, а именно нотариально заверенные копии учредительных документов (устав, свидетельство регистрации, РНН, стат. карточка) и т.д. Необходимые документы он отвозил в АО «БТА Банк» и отдавал сотрудникам УКБ № 3. Были случаи, когда не был сформирован весь пакет документов, и соответственно он говорил, что донесу попозже или брать отсрочки на недостающие документы. После кредитные менеджеры УКБ № 3 выносили проект на Кредитный Комитет, где принималось решение. Затем они созванивались, он узнавал о решении Кредитного Комитета, после чего докладывал об этом Ахмедьяровой (т.342 л.д.62-67).

Киздарбекова Р.А. показала, что по указанию Аблязова подписала следующие документы по данной компании - доверенность, выданную компанией «Klostrade Financial Group Ltd» на ее имя; о государственной регистрации ТОО «Компании Данай Инвест»; решение единственного участника ТОО «Компании Данай Инвест» об обращении в АО



«БанкТуранАлем» за получением кредитной линии в размере 50 000 000 долларов США и другие документы (т.342 л.д.162-165).

Ризоев Р.Р. пояснил, что все решения единственного участника ТОО «Компания Данай Инвест» - компании «Klostrade Financial Group Ltd», представителем которой он являлся, подписаны им. Указание на совершение подобных действий, равно как и по другим компаниям группы ДСМ, он получил ранее от Аблязова. Документы на подпись привозил обычно Усеров М. по предварительному звонку Ефимовой В. Пару раз он сам заезжал к Ефимовой В. для подписания кое-каких документов, но в основном от нее приезжали курьеры и привозили готовые документы без печатей. Никакую финансово-хозяйственную деятельность от имени «Klostrade Financial Group Ltd» он не осуществлял, так как ему не было delegировано таких полномочий. Ни одно из решений, а равно как и другие решения, которые подписаны им, он не принимал самостоятельно. В саму суть документов, в которых онставил свои подписи, в частности по ТОО «Компания Данай Инвест», он особо не вникал, так как всецело доверял Аблязову, которого знал еще со студенческих лет (т.345 л.д.96-100).

Калдыбаев Б.Ж. показал, что касательно проекта ТОО «Компания Данай Инвест» ему дала указания Ахмедьярова Жанна, чтобы он готовил документы по оформлению кредита для данной компании на сумму 50 000 000 долларов США в АО «БТА Банк» (т.345 л.д.62-67).

Согласно заключения, составленного экспертом управления инспектирования №1 Департамента надзора за банками Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Сабыровым Е.А., по факту выдачи АО «БТА Банк» кредитов заемщику «Компания Данай Инвест», решение о кредитовании Кредитным комитетом головного Банка принято с аналогичными предыдущим эпизодам нарушениями норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка - Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденного решением Совета директоров Банка № 4-2 от 17.06.04 года – п.2.2 «Процесс кредитования», п.3.2 «Проведение экспертизы проектов». Решение о кредитовании ТОО «Компания Данай Инвест» Кредитным Комитетом было принято 28.09.06 года без заявления заемщика о кредитовании, которое было подано им в Банк только 18.12.06 года (на 74 дня позже даты принятия Кредитным Комитетом решения о предоставлении лимита кредитования); в нарушение требований своего внутреннего Руководства по корпоративному кредитованию, без проведения всех необходимых предварительных экспертиз и заключений - Экспертного (экономического) заключения и Экспертизы Управления кредитных рисков, а также заключений Управления экономической безопасности и Юридического заключения, которые были проведены после даты принятия решения. Также Кредитный комитет поручил совершено постороннему лицу – не являющемуся сотрудником Банка – Каримову Б.Е. – осуществлять контроль над операциями, в ходе которых данное лицо может получить доступ к информации, относящейся к банковской тайне.



Также согласно заключения, вероятно с целью недопущения выявления и фиксации кредитных рисков по заемщику, в течение срока кредитования не осуществлялись необходимые мониторинги, которые должны были включать в себя анализ финансового состояния заемщика и освоения кредитных денег с оценкой возможности заемщиком погашения кредита, а также мониторинг по залоговому обеспечению. С этой же целью, вероятно, Кредитным комитетом неоднократно принимались решения об отсрочках в проведении плановых мониторингов.

Таким образом, за период с 2005 года по 01.01.2008 года АО «БТА Банк» было предоставлено кредитов ТОО «Компания Данай Инвест» на общую сумму 4 982 275 500 тенге, досрочно погашено кредитов на сумму 1 930 493 000 тенге, и по состоянию на 01.03.2009 года остаток задолженности ТОО «Компания Данай Инвест» составляет 3 051 782 500 тенге.

Кроме того, суд имеет в виду то обстоятельство, что согласно приложения №1 «Составы кредитных комитетов дирекции головного банка» к главе 3.3 вышеуказанного Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденного 17.06.2004 года и действовавшего на момент принятия решения о кредитовании ТОО «Компания Данай Инвест», Кредитный комитет состоит из 8-ми человек. Для кворума на заседании должно присутствовать не менее 6-ти членов Комитета.

Таким образом, решение Кредитным комитетом по ТОО «Компания Данай Инвест» было принято в отсутствии кворума – как было установлено судебным следствием, на заседании 28.09.2006 года участвовало только 5 лиц (в то время как необходимо минимум участие 6-ти), более того один из членов Кредитного комитета проголосовал против установления лимита. Следовательно, 28.09.2006 года заседание Кредитного комитета было нелегитимным и решение принято незаконно, с полным игнорированием и грубым нарушением внутренних документов Банка, в частности, руководства по корпоративному кредитованию (т.345 л.д.1-11).

Кроме того, заключением специалиста - отчетом аудиторской организации ТОО «ASSER-KONSULTING» по результатам документальной проверки ТОО «Компания Данай Инвест» выявлено централизованное управление, координирующая деятельность ТОО «Компания Данай Инвест» согласованных финансовых операций и сделок с юридическими лицами, входящими в группу компаний ТОО «Управляющая компания «Development, Consulting, Management».

Так, единственным участником ТОО «Компания Данай Инвест» является компания «Klostrade Financial Group LTD» в лице представителя Киздарбековой Р.А., которая также являлась представителем учредителя ТОО «Новый Калкаман», иностранной компании «Serria Alliance Ltd».

Компания «Klostrade Financial Group LTD» предоставляет доверенность Ризоеву Р.Р., который также являлся представителем и действовал от учредителя в других компаниях, входящих в группу ТОО «УК DCM».



Согласно доверенности, директор ТОО «Компания Данай Инвест» Каримов Б.К. уполномочил Усерова М.С. быть представителем во всех государственных органах юстиции по всем вопросам, связанным с государственной регистрацией данной компании. Он же – Усеров – одновременно являлся директором ТОО «Новый Калкаман» и ТОО «Kuat-Alem», был принят на должность юриста ТОО «УК DCM» и производил перерегистрацию в Департаменте юстиции юридических лиц, входящих в ТОО «УК DCM».

Юридическим адресом ТОО «Компания Данай Инвест» является тот же, что и у ТОО «УК DCM», а также других компаний, входящих в указанную группу – Бизнес-Центр «Kulan», расположенный по адресу: г.Алматы, пр. Достык, д.188, офис 303 (т.342 л.д.12-47).

Так же судом исследованы протоколы заседания кредитного комитета (т.343 л.д.58-87).

50.Эпизод кредитования ТОО "Алау Со".

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, Садыков К.А. свою вину не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что приговором Медеуского районного суда г. Алматы от 23.05.2012 года было установлено следующее.

ТОО «Алау Со» зарегистрировано 13.12.2006 года в Департаменте Юстиции г.Алматы за №82232-19010- ТОО (ИУ) серия В №0241686 овпо указанию ОПГ и юристом ТОО «УК DCM» Усеровым М.С., выполнявшим свою роль в преступной группе, действовавшим в едином умысле на совершение хищения денежных средств Банка.

По согласованию с Каримовым и Ахмедьяровой, исполнительным директором Банка Садыковым К.А., и начальником УКБ №6 Ефимовой В.В., состоявшими в едином умысле на совершение хищения денежных средств Банка, учредителем в ТОО «Алау Со» введена аффилированная оффшорная компания «Dowring&Associates», для обеспечения надлежащего контроля преступной организации.

В собственность международной предпринимательской компании «Dowring&Associates» передано 99% процентов уставного капитала ТОО «Алау Со». Использованием вышеуказанной оффшорной компании в преступных схемах занималась работники УКБ №6 Джунусова З.Д. и Начинкина С.Л., под руководством Ефимовой и Садыкова.

Осуществляя единый преступный умысел, направленный на хищение денежных средств Банка, руководители ОПГ Садыков, Ефимова и руководитель проекта – начальник отдела правового сопровождения УКБ №6 Хаблов М.В., в г. Алматы организовали исполнение доверенностей от 25.07.2006 года компании «Dowring&Associates» на имя сотрудницы УКБ №6 Серго Э.С., входившей в число доверенных лиц руководителей и исполнявшей отведенные ей обязанности, подписывала документы, связанные с хищением денежных средств Банка.



По указанию Каримова и Ахмедьяровой, номинальным соучредителем ТОО "Алау Со", владевшим 1 % доли в уставном капитале предприятия назначен, с его согласия, член ОПГ Мурзатаев М.Н., действовавший с вышеуказанными лицами в едином умысле на совершение хищения денежных средств Банка.

Кроме того, Мурзатаев являвшийся заместителем председателя правления ТОО «ExpressDevelopment», входившего в ТОО «УК DCM» по решению учредителей ТОО "Алау Со" от 01.12.2006 года и по приказу №1 от 13.12.2006 года был назначен, с его согласия, директором данного предприятия.

Будучи подчиненным Каримова и Ахмедьяровой, Мурзатаев обеспечивал, используя служебное положение, своевременное принятие согласованных с последними решений и подписывал документы, удовлетворяющие интересы ОПГ по хищению средств Банка, неоднократно, организованной группой в крупном размере.

По указанию Каримова, Ахмедьяровой и Мурзатаева, финансовые аналитики ТОО «УК DCM» Калдыбаев Б.Ж. и Кудайбергенов Б.А. составляли документы по финансированию ТОО «АлауСо» и взаимодействовали с Банком от имени вышеуказанного предприятия.

Серго Э.С. и Мурзатаев М.Н., используя свое служебное положение, подписали решение учредителей ТОО "АлауСо" об обращении в АО "БанкТуранАлем" от 25.12.2006 года с заявкой об открытии кредитной линии в размере 8 370 000 000 тенге.

26.12.2006 года в г. Алматы директор ТОО "Алау Со" Мурзатаев, используя свое служебное положение, подписал заявление в Банк о финансировании вышеуказанной коммерческой организации на сумму 8 370 000 000 тенге, с целью «приобретение объектов недвижимости в г. Алматы и Алматинской области, покупка листинговых акций и пополнение оборотных средств».

На данном этапе Абдешев и Тасибеков, являясь, соответственно, руководителем и куратором УКБ № 3, должны были обеспечить выполнение данным подразделением и другими ответственными подразделениями Банка последовательных процедур, требующих проведение экспертизы проектов, включая экономическую экспертизу проекта, юридическую экспертизу, экспертизу управления комплаенс-контроля, управления экономической безопасности, управления кредитных рисков, оценку залогового имущества, и по их результатам составление экспертного заключения.

Однако, исполняя отведенные им обязанности в преступной организации, Тасибеков, Абдешев посредством дачи незаконных указаний подчиненным им кредитным менеджерам Ким Д.Н. и Нарымбетову У. Т., находившимся в неведении относительно преступных намерений организованной преступной группы, вопреки требованиям п.2.2, 3.2., 3.2.1, 3.2.2, 3.2.4, 3.2.5 РКК, в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье, без обязательных заключений и экспертиз предоставили в КК ГБ документы на выдачу кредита ТОО «Алау Со».



25.12.2006 годав г. Алматы на основании представленных документов по проекту финансирования ТОО «Алау Со» Председатель Кредитного Комитета, член Совета Директоров Жаримбетов Ж.Д. и члены данного Комитета: член Совета Директоров Татишев Е.Н., заместитель Председателя Правления Холодзинский Г.И., управляющий директор Тасибеков Б.А., заместитель начальника службы безопасности Диканбаев Е.О., исполнительный директор Тлеукулова Г.О., имея умысел на хищение и пособничество в хищении денежных средств Банка, согласно протоколу №23 незаконно подписали опросный лист заседания № 125 «А», согласно которому ТОО «Алау Со» незаконно установлен лимит кредитования в размере 8 370 000 000 тенге.

При этом вышеуказанным Кредитным Комитетом, в состав которого входили члены ОПГ, необоснованно, в ущерб интересам Банка установлен льготный период погашения вознаграждения и основного долга - в конце срока, «в связи со спецификой проекта» финансирование производить без заключения управления рисков Банка, необоснованно предоставлена отсрочка в формировании кредитного досье сроком на 1,5 месяца с момента принятия решения, отсрочка в получении всех необходимых заключений (Службы Безопасности, Юридического Управления) сроком на 1,5 месяца с момента принятия решения и отсрочку в подписании ГКД и предоставлении необходимых протоколов сроком до 29.12.2006 г.

Этим же Комитетом, во главе с Жаримбетовым, кредиты подконтрольному Аблязову и Жаримбетову ТОО «Алау Со», выданы в нарушение требований внутренней кредитной политики Банка без составления обязательного экспертного (экономического) заключения, заключения управления кредитных рисков, а заключение управления экономической безопасности №65-1-208 от 26.03.07 г. и юридическое заключение №85-6-1-/104 от 05.02.07 г. составлены уже после фактического принятия Кредитным Комитетом решения об установлении лимита кредитования.

Руководители ОПС и подчиненные им соучастники из числа работников Банка, Кредитного Комитета умышленно допустили, используя свое служебное положение, многочисленные нарушения с целью хищения денежных средств Банка, в крупном размере, неоднократно. Им достоверно было известно, что ТОО «Алау Со» являлось вновь образованной компанией, юридическая регистрация которой произведена 13.12.06 г., при том у данного предприятия отсутствовали соизмеримые с размером кредита собственные средства и необходимый опыт, по состоянию на 25.12.2006г. уставной капитал ТОО «Алау Со» составлял 150 000 тенге при сумме кредитования 8 370 000 000 тенге, увеличенном в последующем до 8 735 970 000 тенге.

Участниками преступной группы из числа сотрудников Банка и членов Кредитного Комитета неоднократно 25.12.2006 года, 03.04.2007 года и 21.05.2007 года, в г. Алматы незаконно принимались решения об отсрочках в проведении планового мониторинга ТОО «Алау Со» с целью скрытия нарушений и недопущения выявления и фиксации кредитных рисков по



кредитам выданных ТОО «Алау Со», в течение срока кредитования с 25.12.2006 года по 16.07.2007 года, в нарушении Руководства по корпоративному кредитованию и правил ведения документации, не осуществлялся текущий, технический и плановый мониторинг, включающий в себя анализ финансового состояния заемщика и освоения кредитных денег с оценкой возможности заемщиком погашения кредита, а так же мониторинг по залоговому обеспечению.

27.12.2006 года в городе Алматы, во исполнение преступного умысла, направленного на хищение денежных средств Банка в крупном размере, неоднократно, по указанию руководителей ОПС, управляющий директор Банка Тасибеков Б.А. и директор ТОО «Алау Со» Мурзатаев, используя свое служебное положение, заключили ГКД №2000/06/151.

Далее, управляющий директор по кредитованию Булатханова С.С. и член ОПГ Мурзатаев, 27.12.2006 года в г.Алматы подписали кредитный договор №2000/06/100/2797 на предоставление средств ТОО «Алау Со» в сумме 8 370 000 000тенге.

В соответствии с регламентом взаимодействия структурных подразделений Банка при исполнении договора финансирования по проектам корпоративного бизнеса, указанная сумма 8 370 000 000тенге после внесения и сверки необходимых данных в автоматизированную банковскую систему ИБС в автоматическом режиме зачислена на ссудный счет ТОО «Алау Со».

Похищенные деньги Банка в размере 8 370 000 000тенге на основании мемориального ордера №15515529 от 27.12.2006 г. зачислены со ссудного счета ТОО «Алау Со» № 066 783 029 на текущий счет в тенге данного товарищества № 933 467 203 в «Банк Турган Алем».

Не останавливаясь на достигнутом, по указанию руководителей ОПС, исполняя отведенные им обязанности в преступной организации, Тасибеков, Абдешев посредством дачи незаконных указаний подчиненному им кредитному менеджеру Нарымбетову У.Т., находившемуся в неведении относительно преступных намерений организованной преступной группы, вопреки требованиям п.2.2, 3.2., 3.2.1, 3.2.2, 3.2.4, 3.2.5 РКК, в отсутствие надлежащим образом оформленного кредитного досье, без обязательных заключений и экспертиз, используя свое служебное положение, предоставили в Кредитный Комитет Банка документы на увеличение лимита финансирования ТОО «Алау Со».

Реализуя ранее разработанный преступный план, 16.07.2007 года в г. Алматы Председатель Кредитного Комитета, одновременно являясь заместителем Председателя и членом Правления, Жаримбетов Ж.Д., члены Кредитного Комитета: член Совета Директоров Татишев Е.Н., заместитель Председателя Правления Холодзинский Г.И., управляющий директор – член правления Рамазанов А.С., управляющий директор Тасибеков Б.А., исполнительный директор Тлеукулова Г.О., начальник Управления экономической безопасности Диканбаев Е.О., замещающий член КК – начальник отдела юридической службы Ильясов А.М., незаконно подписали



опросный лист № 61«А», согласно которому ТОО «АлауСо» необоснованно увеличен лимит кредитования с 8 370 000 000 тенге до 8 735 970 000 тенге.

Помимо этого, этим же протоколом Кредитный Комитет одобрил установление лимита кредитования компании подконтрольной оффшорной компании «FedelmCorp.» в сумме 135 778 624 долларов США для приобретение доли уставного капитала ТОО «Алау Со».

24.07.2007 года в городе Алматы Налобиным и Мурзатаевым с использованием служебного положения к ГКД № 2000/06/151 от 27.12.06г. заключено дополнительное соглашение №1 связанное с увеличением лимита кредитования до 8 735 970 000 тенге.

В феврале 2008 года в г.Алматы члены ОПГ Холодзинский, Диканбаев и Тасибеков в целях сокрытия совершенных преступлений, используя свое служебное положение, подписали вторые варианты протоколов заседаний КК ГБ №125А от 25.12.06 г., №32 от 03.04.07 г., №61 А от 16.07.07 г. из содержания которых умышленно, искажая подлинность документов, исключили ранее предоставленные ими же незаконные льготы и отсрочки для компании ТОО «Алау Со».

27.05.2008 года в городе Алматы,Гордиенко и Мурзатаевым с использованием служебного положения, подписана заявка на предоставление банковского займа № 2000/06/151/100-1 на сумму 8 370 000 тенге, сроком с 27.05.08 г. до 25.12.09г.

В связи с чем указанные средства перечислены, то есть похищены, согласно мемориального ордера №45485916 от 27.05.08г., с зачислением со ссудного счета ТОО «Алау Со» № 745 477 326 на его текущий счет в тенге № 933 467 203.

Всего в период с 25.12.2006 года по 16.07.2007 года в городе Алматы, участниками руководимой ими ОПГ с использованием служебного положения совершено хищение денег Банка путем присвоения и растраты под видом, якобы, легального финансирования специально созданного в преступных целях ТОО "Алау Со" на общую сумму 8 378 370 000тенге, что составляет крупный размер.

28.12.2006 года в города Алматы членами ОПГ из похищенной суммы 8 378 370 000 тенге, часть в размере 6 623 450 000 тенге легализована путем перечисления на счет № 004 467 190 АО «ТуранАлемСекьюритис» в качестве предоплаты за брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг по соглашению № ЦБ-928-00-73 от 27.12.06 г.

27.12.2006 года в городе Алматы, членами ОПГ из похищенной суммы 8 378 370 000 тенге, часть в размере 1 292 499 650 тенге легализована путем перечисления по платежному поручению №3 от 27.12.06 г. на счет подконтрольного ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели» № 023 467 485 в оплату за земельный участок.

27.12.2006 года в городе Алматы, членами ОПГ из похищенной суммы 8 378 370 000 тенге, часть в размере 28 033 600 тенге легализована путем перечисления 27.12.06 г. на счет ТОО «TLT» №929 467 314 в оплату за земельный участок.



10 сентября 2009 года СМЭС г. Алматы было вынесено Решение о взыскании с ТОО «Алау Со» в пользу АО «БТА Банк» по иску прокурора Медеуского района в интересах АО «БТА Банк» сумму в размере 8 378 370 000 тенге.

Данное решение специализированного межрайонного экономического суда г. Алматы вступило в законную силу, и тем же днем был выписан исполнительный лист, и направлен на исполнение .

В рамках данного постановления было выявлена информация о наличии расчетных счетов, денежных средств в размере 436 743 695,94 тенге., ценных бумаг, а также недвижимого имущества принадлежащей ТОО «Алау Со», а именно земельный участок общей площадью 470,5000 га (кадастровый номер 03-044-180-890, расположенный по адресу: Рахатский сельский округ, Енбекшиказахский район, Алматинская область, и земельный участок 8,0000 га (кадастровый номер 03-0444-180,853) расположенный по адресу: Рахатский сельский округ, Енбекшиказахский район, Алматинская область (наложен арест).

Также необходимо отметить, что согласно решения СМЭС г. Алматы от 24.04.2009 года было вынесено решение о взыскании в пользу АО «БТА Банк» с компании «FedelmCorp» сумму в размере 25 911 698 910 тенге по иску прокурора Медеуского района в интересах Банка, а также в счет частичного погашения задолженности самой компании «FedelmCorp» перед АО «БТА Банк» по ГКС № 2000/07/88 от 20 июля 2007 года и ДБЗ было принято решение об обращении взыскания на заложенное имущество в виде Земельного участка общей площадью 470,5000 га (кадастровый номер 03-044-180-890, расположенный по адресу:Рахатский сельский округ, Енбекшиказахский район, Алматинская область принадлежащей ТОО «Алау Со», залоговой стоимостью 24 755 637 542 тенге или 20 119 915 долларов США.

Информация по принятому имуществу на баланс Банка:

а) информация по принятому имуществу (*земельные участки*) на баланс Банка:

- залоговое имущество в 2010 году (земельный участок площадью 8 га, принадлежащий ТОО «Алау СО» и расположенный по адресу:Алматинская область, Енбекшиказахский район, Рахатский сельский округ.с (КН 03-044-180-853) был принят на баланс Банказа минусом 20% от рыночной стоимости, сумма в размере 26 518 185 тенге было перечислено в счет частичного погашения задолженности перед Банком;

(Ранее, 30.07.2010г. на основании Постановления судебного исполнителя в рамках исполнительного производства по проекту компания «FedelmCorp.» в счет частичного погашения задолженности компании «FedelmCorp» перед Банком было принято на баланс Банка земельный участок общей площадью 470,5 га (КН 03-044-180-890), расположенный по адресу:Рахатский сельский округ, Енбекшиказахский район, Алматинская область принадлежащей ТОО «Алау Со») за минусом 20% от



рыночной стоимости, сумма в размере 654 762 640 тенге было перечислена в счет частичного погашения долга).

б) информация по принятому имуществу (*ценные бумаги различных эмитентов*) на баланс Банка

В рамках исполнения судебных решений о взыскании задолженности с заемщиков в пользу Банка, были проведены мероприятия по оценке ценных бумаг, принадлежащих должнику, с привлечением независимых оценочных компаний.

СМЭС г. Алматы 16.03.2011г вынес определения об изменении способа и порядка исполнения судебных решений в пользу Банка, путем передачи Банку ценных бумаг, принадлежащих ТОО «Алау Со», АО «ИГ «Алан», ТОО «НАК – Ltd», ТОО «Компания «Евразия Инвест» (далее – Определение).

Ценные бумаги были зачислены на субсчет Банка в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» на основании постановления судебного исполнителя от 03.05.2011г.

10.05.2011г. согласно выписке Центрального депозитария ценных бумаг постановлением судебного исполнителя от 03.05.2011г. на лицевой счет АО «БТА Банк» были зачислены ценные бумаги, принадлежащие ТОО «АлауСО».

05.02.2014 года судебным исполнителем вынесено представление в Медеуский районный суд г. Алматы о снятии ареста с расчетных счетов Должника находящиеся в АО «Банк Центр Кредит» в размере 2 703 902 тенге, наложенный Налоговым управлением г. Алматы.

Определением суда от 13.02.2014 года в удовлетворении представления судебного исполнителя было отказано.

20.04.2016г. проект был передан в работу коллекторской компании ТОО «Казахстан секьюрити систем»

За ТОО «Алау Со» числится задолженность дебиторская в размере 7 582 538 738,67 тенге.

Помимо изложенного, из показаний свидетелей установлено следующее:

Тлеукулова Г.О. (том 100, л.д.156-160) показала, что вопрос по увеличению кредитования ТОО «Алау Со» и установление лимита кредитования «компании Fedelm Corp.» был вынесен вне повестки. Также она показала, что в конце февраля - начале марта 2008 года, перед проверкой АФН, им было дано указание подготовить вторые протокола заседаний КК Банка для сотрудников АФН, из которых убрали сведения по отсрочкам.

Ким Д.Н. (том 100, л.д.132-136) пояснила, что по согласованию с Жаримбетовым проект по кредитованию ТОО «Алау Со» срочно, вне повестки, был вынесен на заочное заседание кредитного комитета Банка. Данному товариществу были предоставлены льготные условия, отсрочки, кредитование в отсутствие соответствующих экспертиз.

Нарымбетов У.Т. (том 100, л.д. 124-126, 142-143) показал, что в кредитовании группы «Development Consulting Management» и ТОО «Алау Со» были заинтересованы Жаримбетов и Аблязов. ТОО «Алау Со»



предоставлены льготы – кредитование без заключения управления кредитных рисков с отсрочкой по заключениям службы безопасности и юридического управления. Данное товарищество являлось подконтрольным Аблязову и Жаримбетову и члены кредитного комитета проголосовали положительно. По вторым протоколам заседаний кредитного комитета Банка по ТОО «Алау Со» пояснил, что подписи в них исполнены им. Протокола составлены в марте 2008 года, по указанию руководства Банка перед проверкой АФН. Из вторых вариантов исключили отсрочки, льготы.

Абдешев Р.М. (том 100, л.д.137-139) пояснил, что ТОО «Алау Со» входило в группу, подконтрольную ТОО «Управляющая компания «Development, Consulting, Management», которое представляли в Банке Каримов, Жумагалиев и Ахмедьярова. Каримов связан с бывшим руководством АО «БТА Банк» Аблязовым и Жаримбетовым имел с ним близкие отношения. Каримов присутствовал на кредитных комитетах и был на приемах у Аблязова и Жаримбетова. Предприятия группы ТОО «Управляющая компания «Development, Consulting, Management» были подконтрольными Аблязову и Жаримбетову. Вопрос о кредитовании ТОО «Алау Со» в сумме 8 370 000 000 тенге был инициирован Садыковым. Это было сделано в срочном порядке и вне повестки. При этом данной компании в нарушение залоговой политике Банка по решению Жаримбетова и КК ГБ предоставлен льготный период, предоставлены отсрочки в формировании кредитного досье, разрешено кредитование без проведения соответствующих заключений. Заседания КК Банку по не проводилось, решение было принято опросным листом членов КК Банка.

Гордиенко Л.В. (том 100, л.д.153-155) показал, что ТОО «Алау Со» входило в группу предприятий, подконтрольных ТОО «Управляющая компания «Development, Consulting, Management» и представляемых в банке Каримовым. Решения о финансировании принимались на кредитном комитете по всем предприятиям группы, не могли быть оспорены дирекцией и являлись обязательными для исполнения.

Из заключения по выдаче АО «БТА Банк» кредитов заемщику ТОО «Алау Со», составленному специалистами Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка, установлено, что решение о кредитовании ТОО «Алау Со» было принято Кредитным комитетом с нарушениями требований внутренней кредитной политики банка, а именно требований Руководства по корпоративному кредитованию № 23 от 17.06.04г. - без проведения Экспертного экономического заключения и Экспертизы Управления кредитных рисков, а также без заключения Управления экономической безопасности и Юридическое заключения, которые были заключены после (26.12.06г.) принятия Кредитным Комитетом решения о кредитовании. Более того, Кредитным Комитетом при принятии решения об установлении лимита кредитования была предоставлена отсрочка в формировании кредитного досье со всеми заключениями сроком на 1,5 месяца с момента подписания ГКД. Одновременно с нарушениями внутренней кредитной политики, установлены нарушения требования



Правил ведения документации (пп.10) п. 8 и пп. 4), 7) п. 25), в части отсутствия необходимых документов и заключений. ТОО «Алау Со» являлось вновь образованной компанией, зарегистрированной в качестве юридического лица 13.12.06г., не обладающим собственными средствами, с отсутствием необходимого опыта, бизнес плана или технико-экономического обоснования выдачи кредита. Указанное, конечно же, должно было потребовать детального изучения возможности Заемщика возвратить кредит, то, как минимум наличие необходимого обеспечения. Однако, несмотря на это, решение о его кредитовании принимается Кредитным Комитетом уже тринадцать дней спустя после регистрации Заемщика в качестве юридического лица, без предварительных заключений обосновывающих выгодность и правомерность предоставления кредитования и более того с предоставлением “льготных” условий погашения основного долга и вознаграждения - в конце срока. Также, вероятно с целью недопущения выявления и фиксации кредитных рисков по ТОО «Алау Со», в течение срока кредитования, в нарушении требований вышеназванных Руководства по корпоративному кредитованию и Правил ведения документации, не осуществлялись необходимые мониторинги (текущие, технические, плановые), которые должны были включать в себя анализ финансового состояния заемщика и освоения кредитных денег с оценкой возможности заемщиком погашения кредита, а также мониторинг по залоговому обеспечению. С этой же целью, вероятно, Кредитным комитетом неоднократно принимались решения об отсрочках в проведении плановых мониторингов. Также принимая во внимание Экспертное заключение №2779 от 14.04.09г., обеспеченность залогом является недостаточной, покрытие составило 23,8%. Таким образом, за период с 2005 по 01.01.09 года АО «БТА Банк» было предоставлено кредитов ТОО «Алау Со» на общую сумму 8 378 370 000 тенге, по состоянию на 01.03.09г. ссудная задолженность составляет 8 378 370 000 тенге, при сроках погашения - 25.12.2009г.

Согласно заключения специалиста-отчета аудиторской организации ТОО «ASSER-KONSULTING» (том 101, л.д.22-65) по результатам документальной проверки ТОО «Алау Со» от 5 июня 2009 года, участники в сделках по купле-продаже земельных участков - ТОО «TLT » и ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели» входили в группу ТОО «Управляющая Компания «Development, Consulting, Management», то есть управление ими осуществлялось централизовано единым руководством ТОО «Управляющая Компания «Development, Consulting, Management». Директора предприятий ТОО «Алау Со», ТОО «TLT » и ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели» являлись работниками ТОО «Управляющая Компания «Development, Consulting, Management». В ходе проверки актов оценок, хранящихся в АО «БТА Банк», были выявлены следующие расхождения между оригиналами и копиями (хранящимся в досье АО «БТА Банк») Отчетов об оценке, а именно: согласно оригиналу Отчету об оценке Предмета залога №07-5/81 от 22.01.2007 г., подготовленного ТОО «Agento-S», залоговая стоимость составляет 8 811 994 500 тенге или 70 575 000 долларов США.На основании



оригинала Отчета об оценке Предмета залога №07-5/81 от 22.01.2007 г., подготовленного ТОО «Agento-S» был заключен Договор залога №07/59/z от 02.02.2007 г. (оригинал) с указанием залоговой стоимости 8 811 994 500 тенге или 70 575 000 долларов США. Вместе с этим, в копии Отчета об оценке Предмета залога №07-5/81 от 22.01.2007 г. залоговая стоимость составляет 47 394 132 000 тенге или 379 578 183 долларов США. На основании копии Отчета об оценке Предмета залога №07-5/81 от 22.01.2007 г., подготовленного ТОО «Agento-S» был заключен Договор залога №07/59/z от 02.02.2007 г. (копия) с указанием залоговой стоимости 47 394 132 000 тенге или 379 578 183 долларов США. Что является завышением стоимости предмета залога. В Договорах залога №07/59/z от 02.02.2007 г. и №07-498/z от 24.07.2007 г. указан одинаковый предмет залога: земельный участок, расположенный по адресу: Алматинская область, Енбекшиказахский район, Рахатский сельский округ, общей площадью – 470,50 га, кадастровый номер № 03-044-180-890, целевое назначение – ведение крестьянского хозяйства. В Договоре залога №07/59/z от 02.02.2007 г. залоговая стоимость составляет 8 811 994 500 тенге, на основании Отчета об оценке Предмета залога №07-5/81 от 22.01.2007 г., а в Договоре залога №07-498/z от 24.07.2007 г. залоговая стоимость вышеуказанного земельного участка составляет 24 755 637 542 тенге, определенная на основании Отчета об оценке (договор на проведение оценки №494) от 25.06.2007 г. Таким образом, согласно бухгалтерским данным, ТОО «Алау Со» не осуществляло погашение кредитов.

Помимо этого, судом исследованы выписки из протоколов, опросные листы, протокола заседаний (том 98, л.д.42-62, том 102, л.д.81-93, том 99, л.д.161-175, том 101 л.д.1-6).

51. Эпизод ТОО «Баск Инвест».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме.

Помимо этого, судом исследованы: уставы ТОО «Баск Инвест»(том 115,л.д.1-12, 30-39,50-61, 80-91), протокол внеочередного общего собрания участников ТОО «Баск Инвест» (том 115, л.д.26), договор купли-продажи доли в ТОО «Баск Инвест» (том 115, л.д.70-71), протокола заседания Кредитного комитета, опросные листы (том 119, л.д.7-21).

Из показаний свидетелей установлено следующее:

Татищев Е.Н.,(том 119, л.д.106-109)пояснил, что проекты, в том числе ТОО «Баск Инвест», противоречили кредитной политике Банка, однако, Аблязов на инвестиционном комитете, а Жаримбетов на кредитном комитете лоббировали свои интересы. Финансируемые проекты были стартовыми, покупка недвижимости и других активов осуществлялось за счет ресурсов Банка. Предприятие не имело положительной кредитной истории и основных средств, активов и опыта работы в данных направлениях. По предприятиям, представляемым Каримовым кредитным комитетом под давлением Жаримбетова предоставлялся льготный период



по погашению процентов и основного долга и отсрочки по оформлению залогового обеспечения, по проведению необходимых банковских экспертиз и оценки, по подписанию договоров залога и их регистрации в уполномоченных органах. Каждый из членов кредитного комитета понимал, что проекты группы предприятий подконтрольных ТОО «Управляющая компания «Development, Consulting, Management» имеет отношение к Аблязову и Жаримбетову. В представленном опросном листе заседания кредитного комитета ГБ АО «БТА Банк» № 38 «А» от 19 апреля 2007 года им велась предварительная беседа Жаримбетовым и Каримовым, которые позиционировали проект ТОО «Баск Инвест» в качестве «акционерного» связанного с Аблязовым.

Тлеукулова Г.О. (том 119, л.д.92-95) показала, что особую роль в принятии положительных решений по ТОО «Баск Инвест» на кредитном комитете принимал Жаримбетов. Протокола кредитных комитетов она подписала положительно, так как ТОО «Баск Инвест» лоббировал Жаримбетов призывающий их голосовать положительно.

Абдешева Р.М., начальник УКБ № 3 АО «БТА Банк» (том 119, л.д.73-75) показал, что ТОО «Баск Инвест» входило в группу ТОО «Управляющая компания «Development Consulting Management», которое представляли в Банке Каримов и Ахмедьярова. Каримов был связан с бывшими руководителями АО «БТА Банк» Аблязовым и Жаримбетовым, имел с ними близкие отношения. Каримов присутствовал на кредитных комитетах по проектам ТОО «Управляющая компания «Development Consulting Management». Сотрудники руководимого им кредитного подразделения знали о том, что Каримов и возглавляемое им ТОО «Управляющая компания «Development Consulting Management» непосредственно связано с Аблязовым и Жаримбетовым.

Алибеков Б.Р. показал, что в период работы с 2006 года по 2008 год в Банке финансировалось подконтрольная Аблязову группу предприятий, подконтрольная ТОО «Управляющая компания «Development Consulting Management». В группу предприятий входило ТОО «Баск Инвест», которую представлял Каримов. В 2006 году вместе с Аблязовым и Каримовым присутствовал на одной из деловых встреч. В ходе разговора он понял, что Каримов подотчетен и подконтролен Аблязову. При подписании кредитных договоров по ТОО «Баск Инвест», которому предоставлялись исключительные льготы, на него оказывалось давление со стороны Жаримбетова требовавшего ускорить финансирование вышеуказанного предприятия. Он подписал договор под реальной угрозой увольнения со стороны Жаримбетова.

Калдыбаев Б.Ж. (том 119, л.д.44-47) пояснил, что ТОО «Баск Инвест» входило в группу предприятий, подконтрольных ТОО «Управляющая компания «Development Consulting Management», которое возглавлял Каримов. Каримов осуществлял общее руководство ТОО «Баск Инвест». Финансовую деятельность ТОО «Баск Инвест» контролировала Ахмедьярова. Им обоим в своей деятельности был подотчетен Жаныбеков,



который фактически являлся подписантом и предприятием не руководил, а лишь числился его директором. Все знали, что ТОО «Управляющая компания «Development Consulting Management» и ТОО «Баск Инвест» принадлежит Аблязову, который принимал решения о финансировании этого предприятия на инвестиционном комитете Банка. В БТА проекты по ТОО «Баск Инвест» контролировал и продвигал председатель кредитного комитета БТА Жаримбетов и подчиненные ему кредитные подразделения.

Аналогичные показания по данному эпизоду даны свидетелем Кудайбергеновым Б.А. (том 119, л.д.40-41), который также дополнил, что им по заданию Каримова и Ахмедьяровой заполнялись формы документов, полученные от банка, после согласования подписывались у Жаныбекова и передавались в БТА Банк. Договора и заявления на финансирование изучались им, Каримовым и Ахмедьяровой, бухгалтерией, после чего подписывались у Жаныбекова. На данных документов ставились оттиски печати ТОО «Баск Инвест», находившейся у Ахмедьяровой.

Өсер М. (том 119, л.д.29-31) показал, что по указанию Каримова и Ахмедьяровой договора подписал Жаныбеков, а Ахмедьярова поставила оттиски печати ТОО «Баск Инвест». Аблязов стал одним из учредителей ТОО «Баск Инвест», приобретя долю в уставном капитале компании. Договора купли-продажи доли в ТОО «Баск Инвест» от 08.05.2007 г., договор купли-продажи доли в ТОО «Баск Инвест» от 18.04.2007 г. составлены им по указанию Каримова и Ахмедьяровой. Условия договоров до него доводил Бейсекеевым от Каримова и Ахмедьяровой. Им составлялись проекты договоров, которые перепроверялись Бейсекеевым, а после него Каримов и Ахмедьяровой. По договоренности с нотариусом, он и помощник нотариуса с реестрами выезжали в ГБ БТА Банк, где их ждали Каримов и Ахмедьярова. В их присутствии Аблязов расписался в договоре и реестре нотариальных действий. Весь процесс контролировали Каримов и Ахмедьярова. По аналогичной схеме им был подготовлен, передан на изучение и согласование Бейсекееву, Каримову и Ахмедьяровой, а затем и подписан у Аблязова договор купли-продажи доли ТОО «Баск Инвест» от 08.05.2007 г. По данному договору Аблязов реализовал ТОО «Дудар Капитал ЛТД» в лице Домошенко ранее приобретенную долю в уставном капитале ТОО «Баск Инвест» за 7 049 871 565 тенге. Фактически, Домошенко являлся водителем Джумагалиева в ТОО «Управляющая компания «Development, Consulting, Management» и подписал договор. Весь процесс купли-продажи доли контролировался Каримовым и Ахмедьяровой. Им по указанию Каримова, Ахмедьяровой составлялись протокола собрания участников ТОО «Баск Инвест».

Жакина Г.Б. (том 119, л.д.32-33) пояснила, что по сделкам с ТОО «Компания Стройтех» и «Глобал Индустрія» ее вызывала Ахмедьярова, выдала чековую книжку ТОО «Баск Инвест» и дала указание заполнить для получения 1 002 375 000 тенге. Исполняя указание Ахмедьяровой, она и работники бухгалтерии других ТОО, входивших в ТОО «Управляющая компания «Development, Consulting, Management» заполнили чековую



книжку. По указанию Ахмедьяровой, они подписали банковский чек у Жаныбекова. Она зашла к Ахмедьяровой, которая проверив правильность заполнения, поставила оттиск печати ТОО «Баск Инвест». Затем Жаныбеков расписался за получение наличными 1 002 375 000 тенге в кассе АО «БТАБанк», однако денег не забирал, данная сумма конвертирована в доллары США, и передана, кому не знает, деньги оставались в Банке. Позже Ахмедьярова сказала, что от подконтрольной Банку оффшорной компании придет временная финансовая помощь. В этот же день, согласно заключенному договору об оказании временной финансовой помощи с оффшорной компанией «KINMATE TRADING», на валютный счет ТОО «Баск Инвест» поступила сумма 8 600 000 США. Договор на временную финансовую помощь от оффшорной компании «KINMATE TRADING» ей передала Ахмедьярова Ж.. На момент передачи договор был полностью подписан и заверен печати обеих сторон.

Согласно заключения эксперта № 4511 от 18 мая 2009 года, подписи от имени Аблязова М.К. расположенные в договоре купли-продажи доли в ТОО «Баск Инвест» от 08.05.2007 г. в графе «продавец» и договоре купли-продажи доли в ТОО «Баск Инвест» от 18.04.2007 г. в графе «покупатель» исполнены самим Аблязовым М.К. (том 1951, л.д.162).

Заключением эксперта № 4988 от 27 мая 2009 года установлено, что подпись – запись фамилии «Аблязов» от имени Аблязова М.К., расположенная на строке «Председатель общего собрания Аблязов Мухтар Кабулович» в протоколе внеочередного общего собрания участников ТОО «Баск Инвест» от 7 мая 2007 года - выполнена самим Аблязовым.

Согласно заключению по выдаче АО «БТА Банк» кредитов заемщику ТОО «Баск Инвест», составленному специалистами Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, Аблязов, в качестве отправителя, перевел сумму с лицевого счета №1858673 с назначением платежа как «по договору купли продажи доли в ТОО «Баск Инвест» б/н» в размере 626 долларов США. В дальнейшем согласно договору купли-продажи от 08.05.07г. доля в уставном капитале ТОО «Баск Инвест» была продана Аблязовым М.К. ТОО «Дудар Капитал» за гораздо большую стоимость - 7 049 871 565 тенге. Данную сумму ТОО «Дудар Капитал» перевело 29.05.07г. на транзитный счет, с назначением «оплата доли в уставном капитале ТОО «Баск Инвест» для зачисления на текущий счет №1812267 Аблязову М.К., РНН 600910578090». Далее Аблязовым М.К. сумма 7 049 871 565 тенге переведена на свой счет №1949194 (в Алматинском филиале банка), с которого 14, 15 и 20 июня 2007 года была снята наличными (за исключением остатка 75 000 тенге). Таким образом, 08.05.07г. доли в уставном капитале ТОО «Баск Инвест» приобретаются новыми участниками за суммы, которые в значительной степени превышают стоимость, которую заплатили предыдущие владельцы ТОО «Баск Инвест» двадцатью днями ранее. Специалистами установлено, что решение о кредитовании ТОО «Баск ИнвестКредитным комитетом головного Банка принято с нарушениями норм действующего



законодательства и внутренних нормативных документов Банка. В нарушение внутренней кредитной политики из вышеперечисленных необходимых заключений экспертное (экономическое) заключение и заключение управления кредитных рисков не составлялись, а также заключение управления экономической безопасности и юридическое заключение составлены после даты принятия решения Кредитным комитетом (19.04.07г.). Более того Кредитным Комитетом при принятии решения об установлении лимита кредитования была предоставлена отсрочка в формировании полного кредитного досье со всеми заключениями сроком на 30 дней с момента подписания ГКД. Из документов, имеющихся в кредитном досье, следует, что все требования руководства по корпоративному кредитованию Банком в течение срока действия кредитов по ТОО «Баск Инвест», не выполнялись, и необходимые мониторинги не осуществлялись. Кроме этого, кредитным комитетом неоднократно принимались решения об отсрочках в проведении плановых мониторингов. Также, установлены нарушения требования Правил ведения документации, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №49 от 23.02.07г. (далее – ПВД), в части отсутствия в кредитном досье требуемых документов и заключений. Решение об установлении финансирования ТОО «Баск Инвест» принято кредитным комитетом 19 апреля 2007 года с нарушениями требований внутренней кредитной политики банка, а именно требований Руководства по корпоративному кредитованию №4-2 от 10.04.07г. – без проведения экспертного экономического заключения, экспертизы Управления кредитных рисков, заключения Управления экономической безопасности и юридического заключения. Одновременно было нарушено требование Правил ведения документации №49 от 23.02.07г., в части необходимости составления банком заключения, содержащего оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане. ТОО «Баск Инвест» являлось вновь образованной компанией, юридическая регистрация которого произведена только 31 января 2007г., соответственно у заемщика отсутствовали соизмеримые с размером кредита собственные средства и необходимый опыт. Так, на 31 марта 2007г. уставный капитал ТОО «Баск Инвест» составлял 109 200 тенге, при сумме кредитования 50 миллионов долларов США (6,2 миллиардов тенге по среднему курсу 123 тенге за доллар США). Указанное, конечно же, должно было потребовать детального изучения возможности заемщика возвратить кредит. Однако, наоборот решение о кредитовании принято без анализа возможности заемщика произвести возврат кредитов. Данный факт указывает на то, что вероятно, намеренно были нарушены внутренние процедуры Банка – требования РКК о необходимости проведения экспертного экономического заключения и экспертизы управления кредитных рисков, а также нарушены требования ПВД, в части необходимости составления банком заключения, содержащего оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в



его бизнес-плане. Также, с целью недопущения выявления и фиксации кредитных рисков по ТОО «Баск Инвест», в течение срока кредитования, в нарушении требований Руководства по корпоративному кредитованию и правил ведения документации, не осуществлялись необходимые мониторинги (текущие, технические, плановые), которые должны были включать в себя анализ финансового состояния заемщика и освоения кредитных денег с оценкой возможности заемщиком погашения кредита, а также мониторинг по залоговому обеспечению. С этой же целью, вероятно, Кредитным комитетом неоднократно принимались решения об отсрочках в проведении плановых мониторингов. Также было установлено, что под один и тот же актив (основу которого составляют земельные участки), Банком было произведено финансирование двух заемщиков.

Согласно заключения специалиста - отчета аудиторской организации ТОО «ASSER-KONSULTING» по результатам документальной проверки ТОО «Баск Инвест» от 5 июня 2009 года (том 117, л.д.10-72), ТОО «Баск Инвест» в исследуемый период совершило ряд взаимосвязанных сделок по купле-продаже земельных участков, а также доли в уставном капитале. На момент приобретения Аблязовым М.К. доли в уставном капитале ТОО «Баск Инвест» активы предприятия в виде земельных участков уже были оформлены в качестве его основных средств. Разница в стоимости приобретения Аблязовым М.К. доли в размере 70 % от стоимости реализации 70 % составила 7 049 795 125 тенге. Согласно проведенному анализу документов ТОО «Баск Инвест» следует отметить, что во время участия Аблязова и Суанкулова за период с 18 апреля 2007 г. по 8 мая 2007 г. в ТОО «Баск Инвест» финансовое состояние товарищества не изменилось. В данном периоде ТОО «Баск Инвест» не совершало сделки повлекшие увеличение или уменьшение активов. ТОО «Баск Инвест» в период участия ТОО «Дудар Капитал Лтд» и ТОО «Есеке LTD» (ЛТД) совершило согласованные финансовые операции по продаже земельных участков ТОО «Каменское Плато» договоров купли-продажи от 30 июля 2007 г. Сроки проведения сделок по ТОО «Баск Инвест» по купле-продаже земельных участков и доли в уставном капитале свидетельствует об их взаимосвязанности между собой. Следует отметить, что товарищества с ограниченной ответственностью «Баск Инвест» и «Каменское плато» входят в группу ТОО «Управляющая Компания «Development, Consulting, Management». Анализ сделок по купле-продаже земельных участков позволяет сделать следующие выводы:

1.сделки купли-продажи земельных участков и доли в ТОО «Баск Инвест» осуществлены за счет кредитных средств АО «БТА Банк», выделенных ТОО «Баск Инвест» и другим компаниям, входившим в группу ТОО «Управляющая Компания «Development, Consulting, Management»;

2.участники (стороны) в сделках по купле-продаже земельных участков и долей - ТОО «Баск Инвест», ТОО «Каменское Плато», ТОО «Дудар Капитал Лтд» и «Есеке LTD» (ЛТД) входили в группу ТОО «Управляющая Компания «Development, Consulting, Management», то есть управление ими



осуществлялось централизовано единым руководством ТОО «Управляющая Компания «Development, Consulting, Management»;

3.директора предприятий ТОО «Каменское Плато», ТОО «Дудар Капитал Лтд» и «Есеке LTD» (ЛТД) соответственно Бейсекеев Е.Е., Домашенко А.А., Испаева А.С. являлись работниками ТОО «Управляющая Компания «Development, Consulting, Management»;

4.главный бухгалтер ТОО «Баск Инвест» Райханова Г.М. одновременно работала главным бухгалтером, с 26.01.2009 по 03.02.2009 года в ТОО «Управляющая компания Е.С.С.», входившим в ТОО «Управляющая Компания «Development, Consulting, Management»;

5.директор ТОО «Баск Инвест» Мурзатаев М.Н. назначенный на эту должность 12.01.2009 года, с 13.12.2006 года по 15.03.2009 года был директором и учредителем ТОО «Алау СО», входившим в ТОО «Управляющая Компания «Development, Consulting, Management»;

6.юрист в ТОО «Управляющая Компания «Development, Consulting, Management» Усеров М.С. являлся представителем ТОО «Баск Инвест» в органах юстиции г. Алматы и в уполномоченных органах РК.

Сделки по купле-продаже земельных участков и долей по ТОО «Баск Инвест» совершены в интересах Аблязова М.К., который в результате получили материальную выгоду в виде разницы от стоимости приобретения и реализации доли в уставном капитале ТОО «Баск Инвест». Под один и тот же актив, основу которого составляют земельные участки АО «БТА Банк» произведено финансирование заемщиков ТОО «Баск Инвест», ТОО «Дудар Капитал Лтд» и ТОО «Есеке LTD».

52.Эпизод ТОО «Есеке LTD».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, Садыков К.А. свою вину не признал.

Помимо изложенного из показаний свидетелей установлено следующее:

Абдешев Р.М. (том 126, л.д.97-99) показал, что ТОО «Есеке ЛТД» входило в группу, подконтрольную ТОО «Управляющая компания «Development Consulting Management», которую в Банке представляли Каримов и Ахмедьярова. Каримов связан с Аблязовым и Жаримбетовым. Каримов присутствовал на кредитных комитетах по проектам группы. Каримов вопреки заключениям соответствующих служб и управлений Банка, полагавших не финансировать проекты вышеуказанной группы, выходил на кредитный комитет и добивался положительных решений. Это объяснялось близкими отношениями Каримова с Аблязовым и Жаримбетовым.

Калдыбаев Б.Ж. (том 126, л.д.133-135) и Кудайбергенова Б.А. (том 126, л.д.72-75) пояснивших, что ТОО «Есеке ЛТД» входило в группу предприятий, подконтрольных ТОО «Управляющая компания «Development Consulting Management», которое возглавлял Каримов. Последний осуществлял общее руководство ТОО «Есеке ЛТД». ТОО «Управляющая компания «Development Consulting Management» и ТОО «Есеке ЛТД»



принадлежали Аблязову, который принимал решения о финансировании этого предприятия на инвестиционном комитете Банка. В Банке проекты по ТОО «Есеке ЛТД» контролировал и лоббировал Жаримбетов. В их задачи входило обеспечение взаимодействия между ТОО «Есеке ЛТД» и Банком.

Өсер М.С. (том 126, л.д.131-132) пояснил, что он по указанию Каримова и Ахмедьяровой перерегистрировал учредителей и смену руководства ТОО «Есеке ЛТД», с ними же согласовывались приказы о назначении директоров данной компании.

Жакина Г.Б. показала суду, что она в своей работе была подотчетна Ахмедьяровой. У последней находились печати практически всех компаний группы ДСМ.

Тлеукулова Г.О. (том 126, л.д.109-112) показала, что в опросном листе №42 «а» от 07.05.2007 года подпись и виза «против» установления лимита кредитования принадлежит ей. Она предлагала рассмотреть эту сделку на очном заседании, несмотря на визу Солодченко, означающую его согласование данного вопроса. Контроль возлагался на Каримова, это являлось нарушением, но все знали отношение Каримова с руководством банка.

Испаева А. также подтвердила, что печати группы компаний, подконтрольных ДСМ, находились у Ахмедьяровой, которая без согласования с директорами ставила печати на платежные и иные документы. Ахмедьярова давала ей указания подготовить платежные документы, расходные и приходные ордера по всем вышеуказанным предприятиям. В ТОО «Управляющая компания «Development, Consulting, Management» работники открыто говорили, что их предприятия имеют прямое отношение к Банку и имеют льготное кредитование. По просьбе Ахмедьяровой она стала формальным директором ТОО «Есеке ЛТД», при этом ей повысили заработную плату. Впоследствии Калдыбаев и Усеров принесли документы, согласно которым ТОО «Есеке ЛТД» приобретает долю в ТОО «Баск Инвест». Она подписывала данные документы и особо не вникала в их содержание. Деньги были перечислены Суанкулову, которого она никогда не видела. Печать ТОО «Есеке ЛТД» постоянно находилась у Ахмедьяровой. Она знала, что указанные документы, которые подписывала как директор ТОО «Есеке ЛТД», приносили ей на подпись по указанию Ахмедьяровой. Ахмедьярова все делала по указанию Каримова. Фактически ТОО «Есеке ЛТД» руководили Ахмедьярова и Каримов. В январе-феврале 2009 года Каримов и Ахмедьярова сказали, что при допросе она должна сказать, что являлась самостоятельным директором ТОО «Есеке ЛТД», а ТОО «Управляющая компания «Development, Consulting, Management» якобы оказывало только консалтинговые услуги и сделки по купле-продаже доли осуществлены самостоятельно по их совету. Каримов и Ахмедьярова просили сказать, что их советы носили рекомендательный характер, на основании договора об оказании консалтинговых услуг. Каримов и Ахмедьярова просили не давать показания о том, что ТОО «Есеке ЛТД» и в целом группа компаний ТОО «Управляющая компания «Development, Consulting, Management» имеет прямое отношение к АО «БТА Банк».



Согласно заключения, составленного специалистами Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций по факту незаконной выдачи АО «БТА Банк» кредитов заемщику ТОО «Есеке LTD», решение о кредитовании ТОО «Есеке Лтд» принято кредитным комитетом Банка с нарушениями требований внутренней кредитной политики банка, а именно требований Руководства по корпоративному кредитованию № 23 от 17.06.04г. - без проведения Экспертного экономического заключения и Экспертизы Управления кредитных рисков, а также без заключения Управления экономической безопасности и Юридическое заключения, которые были заключены после (07.05.07г.) принятия Кредитным Комитетом решения о кредитовании. Одновременно было нарушено требование Правил ведения документации № 49 от 23.02.07г., в части необходимости составления банком заключения, содержащего оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане. Согласно заключению ТОО «Есеке ЛТД» являлось вновь образованной компанией, зарегистрированной в 08 февраля 2007 г. за три месяца назад до выдачи кредита. Так, по состоянию на 31.03.2007г. активы ТОО «Есеке Лтд» составляли 51 203 тенге, уставный капитал - 109 200 тенге, при сумме кредитования 50 000 000 долларов США (примерно 6,2 млрд. тенге по среднему курсу 124 тенге за доллар). Указанное, должно было потребовать детального изучения возможности ТОО «Есеке ЛТД» возвратить кредит. С целью недопущения выявления и фиксации кредитных рисков по ТОО «Есеке ЛТД», в течение срока кредитования, в нарушении требований вышеизложенных руководства по корпоративному кредитованию и Правил ведения документации, не осуществлялись необходимые мониторинги (текущие, технические, плановые), которые должны были включать в себя анализ финансового состояния заемщика и освоения кредитных денег с оценкой возможности заемщиком погашения кредита, а также мониторинг по залоговому обеспечению. С этой же целью, вероятно, Кредитным комитетом принимались решения об отсрочках в проведении плановых мониторингов. В отношении принятой 4 февраля 2007г. в залог 30% доли в уставном капитале ТОО «Баск Инвест» необходимо отметить, под один и тот же актив, основу которого составляют земельные участки, было Банком произведено финансирование двух заемщиков ТОО «Баск Инвест» и ТОО «Есеке LTD». За период с 2005 по 1 января 2009 года Банком предоставлено кредитов ТОО «Есеке LTD» на общую сумму 6 361 139 547 тенге, по состоянию на 1 марта 2009г. задолженность ТОО «Есеке LTD» по непогашенным кредитам составляет 3 325 784 547 тенге.

Заключением специалиста - отчета аудиторской организации ТОО «ASSER-KONSULTING» по результатам документальной проверки ТОО «Есеке LTD» от 5 июня 2009 года (том 125, л.д.113-180), установлено централизованное управление, координирующая деятельность ТОО «Есеке LTD» согласованных финансовых операций и сделок с юридическими лицами входящие в группу компаний ТОО «Управляющая компания



«Development, Consulting, Management». Кроме того, согласно отчету, АО «Банк Туран Алем» профинансировал двух заемщиков под залог одного и того же актива. Сделка купли-продажи 30% доли в уставном капитале ТОО «БАСК ИНВЕСТ» между ТОО «Есеке ЛТД» в лице Испаевой А.С. и Суанкуловым Е.К., поскольку балансовая стоимость активов участвующих в соответствующей сделке лиц превышает полуторамиллионнократный размер месячного расчетного показателя. Соответственно, указанные сделки могут быть признаны судом недействительными по иску антимонопольного органа.

Кроме этого, судом исследованы опросные листы заседания Кредитного комитета (том123, л.д.6-12, 55-61), протокол заседания (том 123, л.д.13-18, 62-67), выписка из протокола (том 123, л.д.24-26).

53. Эпизод ТОО «Building Service Company».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме.

Из показаний свидетелей установлено следующее:

Нарымбетов У.Т. показал, что ТОО «Building Service Company» входило в группу компаний ТОО «УК ДСМ». При подготовке презентации данного проекта в банке знали, что фактически финансирование будет идти на строительство коттеджей лично для Аблязова, но юридически земельный участок, на котором планировалось строительство, был оформлен на юридических лиц - ТОО «Барат Инвест ЛТД» и компанию «Beltog Limited». Ранее данный земельный участок принадлежал ТОО «Компания «Стройтех», в последующем двум физическим лицам: Суанкулову и Жаримбетову, а в дальнейшем они продали указанный земельный участок другим юридическим лицам - ТОО «Барат Инвест ЛТД» и компания «Beltog Limited». Продажа земельного участка осуществлялась путем продажи доли в ТОО «Building Service Company». Как работник кредитного подразделения он знает, что банк не мог финансировать такого рода инвестиционные проекты.

Абдешев Р.М. пояснил, что ТОО «Building Service Company» входило в группу компаний ТОО «УК ДСМ». При подготовке презентации данного проекта Нарымбетов сказал, что фактически финансирование будет идти на строительство трех коттеджей, один из которых строится лично для Аблязова. Со слов Нарымбетова, ему известно, что на заседании КК ГБ Жаримбетов озвучил, что один коттедж пред назначен для Аблязова.

Елюбаев Р.К. пояснил, что заключение Управления экономической безопасности от 27 июня 2007 года было подготовлено им. В ходе проверки было установлено, что информация о компании в каких-либо интернет-источниках отсутствовала, что является не совсем благоприятным фактором. На момент проводимой им проверки, заемщик не определился, какую именно недвижимость собирается приобретать и где конкретно. В связи с чем, оценка залогового обеспечения не была произведена. В этой связи им было вынесено заключение о необходимости предоставления дополнительного



тврдого залогового обеспечения с целью минимизации риска возвратности кредитных средств.

Кубаева А.М. пояснила, что Ахмедьяровой были подотчетны все руководители проектов в плане финансирования, весь финансово-бухгалтерский блок. Проект «Демалыс», юридически оформленный на ТОО «Building Service Company», предусматривал проектировку и строительство трех вилл: вилла №1 - Аблязову, №2 - Джакишеву, №3 – Смагулову. Планировалось, что на крыше дома Аблязова будет располагаться вертолетная площадка, для чего привлекалась РГП «Казаэропроект», задачей которого было произвести оценку возможности размещения посадочной площадки. На протокольные совещания, проводимые по поводу ведения работ по данному проекту, в ТОО «УК ДСМ» приезжали Аблязова Алма, Джакишева Джамиля, Смагулова Мадина и Смагулов Нурлан. С ними, как с хозяевами, согласовывали проекты архитекторов, они вносили свои корректировки, высказывали пожелания. Из-за часто вносимых будущими хозяевами изменений в проекты архитекторов, проектная работа так и не была завершена.

Согласно заключения по выдаче АО «БТА Банк» кредитов заемщику ТОО «Building Service Company» (том 380, л.д.106-121), составленному главным экспертом АФН Шалгимбаевым А.Т., решение о кредитовании Кредитным комитетом ГБ принято с недостаточным выполнением норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов банка. Внутренняя кредитная политика Банка регламентирована Руководством по корпоративному кредитованию, утвержденному Советом директоров 10.04.2007 года, протокол №4-2, в редакции, действующей на момент выдачи займа. При решении вопроса о выдаче кредитов ТОО «Building Service Company» не выполнялись требования своего внутреннего РКК, без проведения всех необходимых предварительных экспертиз и заключений - Экспертного (экономического) заключения и экспертизы Управления кредитных рисков, а также заключение Юридического Департамента, которое было проведено после даты принятия решения. Также установлено, что банком не выполнены требования Правил ведения документации, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №49 от 23.02.2007 года в части необходимости проведения: заключения банка, содержащего оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане; ежеквартального заключения, содержащего оценку финансового состояния заемщика; заключения банка по оценке предмета залога; одного раза в полгода мониторинга банком по определению рыночной стоимости залога; копии финансовой отчетности заемщика – юридического лица за последний квартал и последний отчетный год с приложением копии налоговой декларации; наличия документов, подтверждающих цель использования кредита, определяющих кредитный скоринг и оценку кредитоспособности заемщика, а также сведения о присвоенных баллах по классификации



кредита; сметно-проектной документации по планируемым работам и документов, содержащих основные параметры планируемых работ, с указанием сметных стоимостей, отчетов о проверке, подготовленных банком; мониторингового отчета по определению рыночной стоимости залога с приложением подтверждающих документов, в том числе из независимых источников, в сроки и порядке, предусмотренных внутренней политикой банка, но не реже одного раза в полгода. Всего ТОО «Building Service Company» было выдано займов по ГКД №2000/07/70/100/1 от 27.07.2007 года на общую сумму 152 609 955 тенге. Кредит не погашен.

Заключением аудиторской организации «ASSER CONSULTING» по результатам документальной проверки ТОО «Building Service Company» (том 380, л.д.5-68, том 381, л.д.1-176)) установлено, что ТОО «Building Service Company» входит в группу ТОО «Управляющая компания «Development, Consulting, Management». На основании заключенного договора купли-продажи доли в уставном капитале ТОО «Building Service Company» от 04.01.2007 года, продавец - ТОО «Компания «Стройтех», в лице директора Суанкулова Е.К. продал, а покупатель - Жаримбетов Ж.Д. купил 70 % доли в уставном капитале ТОО «Building Service Company» за 870 857 610 тенге, и Покупатель - Суанкулов Е.К. купил 30 % доли в уставном капитале ТОО «Building Service Company» за 373 224 690 тенге. Далее, согласно договору купли-продажи доли в уставном капитале ТОО «Building Service Company» от 12.02.2007 года продавец - Жаримбетов Ж.Д. продал, а покупатель - ТОО «Барат Инвест ЛТД», в лице директора Солодухина Д. О. купил долю в размере 70% в уставном капитале ТОО «Building Service Company» за 2 445 887 186 тенге. Также заключен договор купли-продажи доли в уставном капитале ТОО «Building Service Company» от 12.02.2007 года, согласно которому продавец - Суанкулов Е.К. продал, а покупатель - ТОО «Барат Инвест ЛТД», в лице директора Солодухина Д.О. купил долю в размере 29,9% в уставном капитале ТОО «Building Service Company» за 1 044 743 241 тенге.

В свою очередь ТОО «Барат Инвест ЛТД» получил денежные средства в АО «БТА Банк» в сумме 3 594 300 000 тенге, из них Жаримбетову Ж.Д. оплачено 2 445 887 186 тенге и Суанкулову Е.К. оплачено в сумме 1 044 743 241 тенге.

Также заключен Договор купли-продажи доли в уставном капитале ТОО «Building Service Company» от 12.02.2007 года, согласно которому Компания «Beltor Limited», в лице представителя Ефимовой В.В. приобретает долю Суанкулова Е.К. в уставном капитале товарищества в размере 0,1% за 3 494 125 тенге. Данную перечисленную сумму Компания «Beltor Limited» получило за счет кредитных средств в АО «БТА Банк».

В ходе документальной проверки ТОО «Building Service Company» выявлены согласованные финансовые операции, сделки:

1) заключено соглашение о сотрудничестве и совместной деятельности между ТОО «Building Service Company» и ТОО «Компания «СТРОЙТЕХ»;



2) заключен договор беспроцентной ссуды между ТОО «Компания «СТРОЙТЕХ» и ТОО «Building Service Company»;

3) заключен договор строительного подряда, согласно которому ТОО «Building Service Company» - Заказчик; ЗАО «Су Курылыс» - Подрядчик; ТОО «Компания «СТРОЙТЕХ» - Ссудодатель;

4) заключены договоры аренды, купли-продажи автомашин между ТОО «Building Service Company» и ТОО «Компания «Стройтех»;

5) заключено дополнительное соглашение к договору беспроцентной ссуды между ТОО «Компания «Стройтех» и ТОО «Building Service Company», согласно которому сумма беспроцентной ссуды составляет 100 000 000 тенге;

6) также среди документов имеется протокол общего собрания участников ТОО «Барат Инвест ЛТД», согласно которому было принято решение предоставить в залог АО «БТА Банк» в качестве дополнительного обеспечения исполнения обязательства Товарищества доли следующих участников товарищества: компания «Beltor Limited», доля которого в уставном капитале товарищества – 73,94 %.

Кроме того, судом исследованы протокола заседаний КК ГБ (том 380, л.д.80-103).

54. Эпизод ТОО «Управляющая компания 4 К».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме.

Из показаний свидетелей установлено следующее:

Ким Д.Н. пояснила, что ТОО «УК 4К» были предоставлены отсрочки в проведении всех внутрибанковских процедур и предоставлении необходимых документов (учредительные документы, документы на залоговое обеспечение для проведения оценки), что свидетельствует о том, что вынос вопроса на КК ГБ осуществлялся на основании одной заявки на финансирование. При подаче заявки на финансирование от компании было пояснено, что уже имеется решение Правления АО «БТА Банка» о принятии положительного решения о финансировании данного проекта и в связи с чем необходимо вопрос в кратчайшие сроки вынести на заседание кредитного комитета. Решение кредитным комитетом принималось опросным методом, вне повестки, то есть вне очереди. Залогодателем выступала аффилированная к банку компания ТОО «Real Estate Commerce», но на момент установления лимита юридическая экспертиза по залогам отсутствовала, по оформлению залогового обеспечения была предоставлена отсрочка.

Нарымбетов У. показал, что ТОО «Управляющая компания 4К» было «хозяйственным» проектом Банка, кроме того у ТОО были «особые отношения» с Банком, а именно с руководством. На момент установления лимита кредитования отсутствовали заключения рисков, юристов, ОМОК и безопасности.

Калдыбаев Б.Ж. (том 267, л.д.130-132) показал, что единственным учредителем ТОО «УК 4К» выступала компания ТОО «УК Интерфинанс» в



лице директора Салюлевой Ю., которая одновременно являлась сотрудниками УКБ №6. Всей деятельностью ТОО «УК 4К» руководила ТОО «УК ДСМ», которое было подотчетно Аблязову и Жаримбетову. Все бухгалтерские документы и печать данной компании были в бухгалтерии ТОО «УК ДСМ».

Абдешев Р.М. пояснил, что вопрос по установлению лимита финансирования данной компании был рассмотрен Кредитным комитетом головного банка с предоставлением отсрочек по формированию кредитного досье (юридическая экспертиза, экономическая экспертиза, экспертиза кредитных рисков, экспертиза службы безопасности, оценка залогов). Данные отсрочки могут объясняться тем, что руководство группы компаний «DCM» в лице Каримова Б.Е. состояло в партнерских отношениях с Аблязовым М.К. Тасибеков определил для финансирования строительства ТОО «УК 4К», что исходило от руководства банка.

Жакина Г.Б. показала, что по некоторым ТОО группы «УК ДСМ» были случаи снятия денежных средств на неопределенные цели по указанию Ахмедьяровой Ж.. Ею или бухгалтерами заполнялись чековые книжки на суммы, которые озвучивала Ахмедьярова Ж.. Суммы около 5-30 млн. тенге снимались в кассе АФ АО БТА Банк, и их обычно оттуда забирали сотрудники УКБ 6. В период деятельности ТОО «УК 4К» 01.12.2006 года Егоровым была снята наличными сумма в размере 50 млн. тенге, которую он отдал Ахмедьяровой. Также Ахмедьярова Ж. дала ей поручение снять наличные деньги с расчетного счета ТОО «Управляющая компания «4К» в размере 2 420 000 тенге, после чего она выписала чек на имя Испаевой А.

Испаева А.С. показала, что в январе 2007 года она по указанию Ахмедьяровой Ж. стала номинальным директором ТОО «Есеке ЛТД», но также продолжала работать бухгалтером в компании «DCM». Главный бухгалтер компании «DCM» Жакина Г. давала ей поручение снять наличные деньги с расчетного счета ТОО «Управляющая компания «4К», в связи с отсутствием Егорова Р., и она сняла деньги на сумму 2 420 000 тенге. После получения наличных денежных средств компании ТОО «Управляющая компания «4К» на сумму 2 420 000 тенге из АО «БТА Банк» она передала их непосредственным руководителям Жакиной Г. или Ахмедьяровой Ж. Руководитель ТОО «УК DCM» Каримов Б. имел влияние на ТОО «Управляющая компания «4К», так как Егоров Р. предоставлял отчеты руководству ТОО «DCM» и отчитывался устно.

Салюлева Ю.Н. (том 267, л.д.124-128) показала, что в конце 2005 года ее вызвала к себе в кабинет Ефимова и дала указание о том, что она будет числиться директором ТОО «УК Интерфинанс». Документы по ТОО «УК 4К» , учредителем которой являлось ТОО «УК Интерфинанс», она подписывала по указанию Ефимовой. Все операции по деятельности ТОО «УК 4К» осуществлялись под непосредственным контролем и по указанию Ефимовой, даже мысли о том, что можно не выполнить эти указания, у нее не возникало. Она никогда печати данной компании не видела и не хранила, учредительные и иные документы по данной компании ей приносили



различные люди по указанию Ефимовой. Предполагает, что все документы хранились у последней.

Проведенной АФН РК проверкой законности выдачи кредитов ТОО «Управляющая компания 4 К» (том 269, л.д.101-132) установлено нарушение норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов: решение о кредитовании ТОО «Управляющая компания 4 К» было принято опросным путем, что явилось нарушением приложения 3 к главе 3.3. Руководства по корпоративному кредитованию; кроме того, при принятии решения об установлении лимита кредитования отсутствовали экспертное заключения, юридическая экспертиза, экспертиза управления безопасности, заключение управления экспертизы и мониторинга обеспечения кредитов.

Согласно заключению аудиторской компании ТОО «Asser Consulting» (том 276, л.д.129-158) по данному эпизоду, в рамках генерального кредитного договора ТОО «Управляющая компания 4К» получило кредитные средства на сумму 680 61 245 тенге. Выданные кредитные средства не были полностью обеспечены залогами. Сумма покрытия составляет 61 564 395 тенге, остальная часть выданных кредитных средств, в размере 619 052 850 тенге, не обеспечена залогом. Кредитные средства, полученные ТОО «Управляющая компания 4К» по кредитным договорам №2000/06/86/100/10 от 13.07.2006г., №2000/06/86/100/2 от 29.09.2006г. в общей сумме 673 890 252 тенге использованы не по целевому назначению.

Согласно протоколов и опросных листов заседаний ККГБ АО «БТА Банк» №83 «А» от 17.08.2006г., №95 от 25.09.2006г., №110 «А» от 13.11.2006г., №46 от 21.05.2007г., №85 от 29.10.2007г., №75 от 20.10.200г., №76 от 24.10.2008г., №92 «А» от 29.12.2008г., установлено принятие незаконных решений о финансировании ТОО «Управляющая компания 4К».

Исходя из документов кредитного досье ТОО «Управляющая компания 4К» следует, что решение о кредитовании указанной компании ККГБ принято с нарушениями норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка.

Помимо этого, судом исследованы выписки из протоколов заседаний КК ГБ (том 274 л.д.1-92), (том 273, л.д.155-179) опросные листы, протоколы заседаний КК (том 271, л.д.8-35).

55. Эпизод ТОО «Компания Лекстер».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, подсудимый Садыков К. А. свою вину не признал.

Из показаний свидетелей установлено следующее:

Иргалиев М.К. (том 366, л.д.95-106) показал, что по ходу работы, он узнал структуру ТОО «Управляющая компания «Development Consulting Management». Было три директора – Каримов, Ахмедьярова и Джумагалиев. Каримов осуществлял общее руководство, Ахмедьярова курировала финансовый департамент и фактически была заместителем Каримова,



Джумагалиев курировал юристов. Сам Иргалиев был директором в ТОО «Компания «Лекстер». Регистрацией документов ТОО занимался Осер Мухамеджан. Директором ТОО «Компания «Лекстер» он был не более 2 месяцев, и ТОО было продано, кто принимал решение о продаже, ему не известно, но при подписании договора купли-продажи компании, присутствовала Ахмедьярова. Данная сделка происходила в офисе покупателя в бизнес-центре «Тан». В 2007 году он в числе иных работников ТОО «Управляющая компания «Development Consulting Management» ездил вместе с Каримовым в «БТА Банк», где в конференц-зале на 12 этаже проходила встреча с Аблязовым. Каримов докладывал Аблязову о проведенных работах по проектам компаний. За неделю до проведенных в офисах компаний обысков его вызывала к себе Ахмедьярова и дала указание почистить всем сотрудникам компьютеры на предмет материалов, показывающих аффилиированность между товариществами группы ДСМ, чтобы в каждом компьютере содержалась информация только по одному ТОО. После этого он исполнил указание Ахмедьяровой, подходил к сотрудникам и уничтожал те документы, которые они ему показывали. Компьютеры очищал практически всем сотрудникам. Также данный свидетель дал подробные показания об обстоятельствах своего выезда в Киргизию, последующей встречи там с Солодухиным, Каримовым и Ахмедьяровой и получения соответствующих консультаций по их дальнейшим действиям и показаниям. В частности, Каримов говорил, что необходимо давать показания о том, что все фирмы, входящие в группу ДСМ, были самостоятельны, с отдельной бухгалтерией. Также свидетель Иргалиев показал, что все решения по получению кредитов и переводу денежных средств, вплоть до продажи доли в уставном капитале ТОО «Компания Лекстер» принимались его руководством в лице Каримова и Ахмедьяровой. К совemu допросу в стадии предварительного расследования Иргалиев приобщил собственноручно составленную схему структурных подразделений и иерархического положения подконтрольных компаний группы ДСМ.

Жакина Г.Б. (том 366, л.д.87-90) показала, что по данной компании кредиты погашены не были. Получением кредитов занимался Кудайбергенов Б. по указанию Ахмедьяровой или Каримова. Подписанный договор ей отдала Ахмедьярова Ж. для подготовки платежных поручений. Ею было подготовлено платежное поручение, отнесено на подпись директору Иргалиеву М, затем для проставления гербовой печати к Ахмедьяровой, далее кто-то из бухгалтеров платежное поручение отнес в банк. Заработную плату в сумме 11 340 тенге по указанию Ахмедьяровой, Иргалиев отдавал ей, а она ее приходовала во «вторую кассу».

Кудайбергенов Б.А. (том 366, л.д.128-133) показал, что 14.06.2007 года Ахмедьяровой ему было поручено предоставить в АО «БТА Банк» пакет документов ТОО «Компании Лекстер» и само заявление на финансирование от директора ТОО «Компания Лекстер» Иргалиева, с обращением о предоставлении кредитной линий на сумму 148 500 000 долларов США, на



приобретения недвижимости в г. Алматы и Алматинской области, долей уставных капиталов компаний, пополнение оборотного капитала, административные расходы и строительство в АО «БТА Банк».

Елубаев Р.К. (том 366, л.д.153-155) показал, что 28.06.2007 года им была проведена проверка ТОО «Компании Лекстер». После проверки было дано отрицательное заключение, в связи с тем что, компания была вновь образована и отсутствовали собственные средства, опыт работы, отсутствовала оценка залогового обеспечения, а также в связи с тем что, заемщик на момент заявки не дал конкретно какую именно недвижимость или другое имущество предоставить в залоговое обеспечения банку. Учитывая вышеизложенное, им было составлено экономическое заключения за исходящим 65-1-420 об отказе установления лимита финансирования. Данное заключение было дано на подпись начальнику управления Диканбаеву Е.О. С его заключением начальник управления Диканбаев Е.О., был согласен, где расписался. Их заключение было передано генеральной дирекции по работе с казахстанскими компаниями.

Пан О.Д. показала по выписке из протокола заседания КК ГБ № 58 от 02.07.07 года, что так как на момент подписания данного документа было много работы, в документе ею была допущена ошибка, т.к. предоставленный ей на обозрение документ является не выпиской из протокола заседания ККГБ, а протоколом заседания ККГБ. Подпись на документе принадлежит ей. Также согласно показаний данного свидетеля, Жаримбетов при голосовании о финансировании компаний говорил дословно: «Папа знает и все согласовано», при этом под папой понимался Аблязов, доверенным лицом которого являлся Жаримбетов.

Турбашов А.О. (том 366, л.д.167-171) показал, что ТОО «Компания Лекстер» входила в группу ТОО «УК ДСМ». Он и его коллеги знали, что ТОО УК «ДСМ» является компанией, подконтрольной председателю совета Директоров АО «БТА Банк» Аблязову и последний лично заинтересован в ускоренном кредитовании компаний, входящих в ТОО «УК ДСМ». ТОО «Компании Лекстер» предоставлялся льготный период по погашению процентов и основного долга, в течение которого проценты начислялись, но не выплачивались, а также отсрочки по оформлению залогового обеспечения, то есть отсрочки по предоставлению правоустанавливающих документов, по проведению необходимых банковских экспертиз и оценки, по подписанию договоров залога и их регистрации в уполномоченных органах. Данные льготы являются исключительными и предоставлялись на основании решения кредитного комитета Банка. В вопросы открытого лоббирования интересов компаний ТОО «УК ДСМ», в том числе ТОО «Компании Лекстер», он старался не вмешиваться из боязни потерять работу, так как Аблязов являлся руководителем АО «БТА Банк», а Каримов Б.Е. - руководителем «ТОО УК ДСМ» и лично отчитывался перед Аблязовым и председателем Кредитного Комитета Жаримбетовым. В момент визирования письма заемщика им руководством давались устные указания, что по кредитным заявкам по компаниям, входящим в группу ТОО «УК



ДСМ», что вынесение и дальнейшее рассмотрение данного вопроса на КК необходимо провести ускоренно и сжатые сроки. При этом оговаривалось то, что руководство Банка в курсе данного ускоренного оформления кредитования и необходимо рассмотреть некоторые вопросы по кредитованию компаний ТОО «УК ДСМ» ускоренно, невзирая на имеющиеся замечания со стороны юридического департамента, управления экономической безопасности, управления рисков заключения. Кроме того, от его руководства в лице Налобина и в дальнейшем Китапбаева, когда он говорил, что по компаниям, входящим в группу компаний ТОО «Управляющая компания ДСМ», не хватало определенных документов, то вышеуказанное руководство ему объясняло, что в основном, члены Кредитного комитета были поставлены в известность о данном вопросе по компаниям, входящим в состав ТОО «Управляющая компания ДСМ». Каримов Б. несколько раз участвовал на заседаниях Кредитного Комитета банка, где представлял интересы ТОО «УК ДСМ», в состав которой входила компания ТОО «Компании Лекстер», где в основном его предложения по увеличению и изменению лимита финансирования поддерживались Кредитным Комитетом Банка. При этом на некоторых заседаниях Кредитного комитета у него складывалось личное мнение, что существовала предварительная согласованность с руководством Банка. То есть у ТОО «Управляющая компания ДСМ», в группу компаний которой входила компания ТОО «Компании Лекстер», была заведомо определенная уверенность, что члены Кредитного комитета одобрят кредитную линию, запрашиваемую согласно предоставленным заявкам.

Согласно заключения по выдаче АО «БТА Банк» кредитов заемщику – ТОО «Компания Лекстер» (том 366, л.д.52-65), эксперта управления инспектирования № 1 Департамента надзора за банками Ибраимова А.К., решение о кредитовании Кредитным комитетом ГБ принято с нарушениями норм внутренних нормативных документов Банка - Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденного Советом директоров Банка 10.04.2007 года (протокол №4-2) в редакции, действующей на момент выдачи займа. В частности, были нарушены требования: пункта 2.2 РКК, раздела 3.3 РКК «Проведение экспертизы проекта», раздела 3.4.1 РКК «Вынос проекта на рассмотрение КК ГБ», раздела 4.1 РКК «Подготовка документов, составляющих кредитное досье». В кредитном досье ТОО «Компания Лекстер» имеются только заключение Управления экономической безопасности и юридическое заключение. При этом, в заключении Управления экономической безопасности от 28.06.07 года высказано возражение в установлении лимита финансирования в связи с тем, что компания вновь образована, отсутствует собственный капитал, опыт работы и оценка залогового обеспечения; в юридическом заключении от 27.06.2007 года указано, что правовой статус компании не подтвержден, вступление с товариществом в правоотношения по финансированию и принятию имущества в залог возможно после устранения указанных существенных замечаний. В нарушение внутренней кредитной политики из необходимых



указанными выше пунктами и разделами РКК заключений отсутствуют Экспертное (экономическое) заключение, заключение Управления кредитных рисков, Экспертиза Управления комплаенс-контроля, отчет об оценке залогового имущества. Кроме того, в кредитном досье отсутствует служебная записка с обоснованием причин отсутствия того или иного документа/заключения с разрешительной визой Председателя КК ГБ, наличие которой необходимо в соответствии с требованиями раздела 3.4.1. РКК. Кроме того, в нарушение пунктов 5.1.1, 5.1.4, 5.1.5 РКК, не осуществлялись необходимы мониторинги, Кредитным комитетом неоднократно принимались решения об отсрочках в проведении плановых мониторингов. Также в ходе проверки установлены нарушения требований Правил ведения документации, утвержденных постановлением правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №49 от 23.02.2007 года, в части отсутствия в кредитном досье необходимых документов и заключений. Также согласно заключения, заемщик являлся вновь образованной компанией, юридическая регистрация которого произведена только 07.05.2007 года, соответственно, у заемщика отсутствовали соизмеримые с размером кредита собственные средства и необходимый опыт. Решение об установлении лимита финансирования было принято членами КК ГБ 02.07.2007 года, в то время как формирование уставного капитала произведено лишь 26.09.2007 года. Всего ТОО «Компания Лекстер» было выдано займов по ГКД №2000/07/71 от 11.07.2007 года на общую сумму 9 263 003 430 тенге, остаток ссудной задолжности согласно справки-расчета задолжности от 06.04.2010 года составляет 13 169 324 935,03 тенге, в т.ч. по основному долгу- 9 263 003 430 тенге, по начисленному вознаграждению 3 906 321 505,03 тенге.

Заключением специалиста - отчетом аудиторской организации ТОО «ASSER-KONSULTING» по результатам документальной проверки ТОО «Компания Лекстер» (том 366, л.д.66-86) выявлены признаки централизованного управления. Так, маркетолог в ТОО «Управляющая компания «Development, Consulting, Management» Иргалиев М.К. являлся директором в ТОО «Компания Лекстер», а также директором и ответственным работником по расчетам с бюджетом ТОО «Стройпроект-2030». Финансовый аналитик ТОО «УК ДСМ» Ыскак Т.Б. , он же участник ТОО «ТЛТ», предоставил под юридический адрес ТОО «Компания Лекстер» квартиру по адресу: г.Алматы, ул.Толе би, 194, кв.17. Юрист ТОО «УК ДСМ» Усеров М.С. являлся представителем ТОО «Компания Лекстер» в органах юстиции г.Алматы и в уполномоченных органах РК; из юридических дел, представленных к проверке, следует, что последний представлял интересы группы предприятий, входивших в ТОО «УК ДСМ» по вопросам пере/регистрации в органах юстиции г.Алматы, а также в других уполномоченных органах. Он же занимал должность директора ТОО «Новый Калкаман» и ТОО «Куат-Алем», также входивших в группу ТОО «УК ДСМ». Компания «FORWARD CORPORATION» в лице представителя по доверенности Ризоева Р.Р., являлось участником в ТОО «Барат Инвест ЛТД»



и в ТОО «Компания Лекстер». Также Ризоев на основании доверенностей представлял интересы других оффшорных компаний, деятельность которых связана с рассматриваемым нами уголовным делом.

Согласно заключения экспертов №1801 от 17.02.2011 года, листы блока документа – выписки из протокола заседания Кредитного комитета Головного Банка АО «Банк ТуранАлем» №58 от 02.07.2007 года по ТОО «Компания Лекстер», на 3-х листах, подвергались множественным воздействиям, выразившимся в следах проколов в верхнем левом углу и по корешку, но сформированы из первоначальных листов, не подвергавшихся замене.

Помимо этого, судом были исследованы опросные листы, выписки из протокола, протокол заседания КК ГБ (том 354, л.д.99-101, 125-153).

56. Эпизод ТОО «Компания Проперти Аквизишин».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, Садыков К.А. свою вину не признал.

Из показаний свидетелей установлено следующее:

Тлеукулова Г.О. показала, что при финансировании указанной компании фактически заседание Кредитного Комитета не проводилось, выписка подписывалась методом опросного листа во второй половине декабря. Каленова её уверяла, что действительно планируется поставка оборудования под гарантии нефтяных компаний, являющихся заемщиками Банка. В связи с тем, что сумма финансирования была значительной, отсутствовали экспертные заключения подразделений банка, а также предоставлялись отсрочки на оформление документов и гарантит, она согласовала при условии использования аккредитивной формы, что предполагает финансирование по факту поставки оборудования, что минимизирует риски вывода денежных средств. В предоставленной ей на обозрение выписке из протокола заседания Кредитного Комитета Головного Бланка АО «БТА Банк» № 76 от 24.10.2008 года подпись с резолюцией «Согласовано при условии аккредитивной схемы, при наличн. финансировании возражаю» принадлежит ей. О том, что фактически финансирование указанных компаний уже начато, её никто не предупреждал. В данном случае финансирование компании при отсутствии кворума могло быть осуществлено при наличии прямого указания руководства Банка в лице Аблязова и Жаримбетова.

Куатбекова З.Б. пояснила, что согласно предоставленной ей на обозрение выписке из протокола №76 от 24.10.2008 года, она воздержалась по вопросу выдачи кредитных средств ТОО «Компания «Проперти Аквизишин».

Ахметов А.А. пояснил, что Диканбаевым ему было предложено стать директором вновь создаваемой компании ТОО «Компания Проперти Аквизишин». В последующем к нему позвонили из УКБ №6 и попросили его документы для назначения директором. Также по телефону сотрудник УКБ №6 сказал, что ему необходимо представиться нотариусу от имени Хаблова М. До момента начала работы ТОО «Компания Проперти Аквизишин» печати,



учредительные документы находились у сотрудников УКБ №6. По штату ТОО «Компания Проперти Аквишишн» состояло из следующих сотрудников: он был директором компании, его заместителем был Есеналин О., который ранее был сотрудником «БТА Банка», бухгалтерию вела компания «Траст Консалтинг» которая так же была назначена от Банка. Куратором компании «Траст консалтинг» от Банка была Оспанова Д., которая занимала должность советника Председателя Правления АО «БТА Банк». В части получения кредита ТОО «Компания Проперти Аквишишн» в сумме 8 597 000 000 тенге в АО «БТА Банк» свидетель показал, что примерно в сентябре – октябре 2008 года ему позвонили из УКБ №6, которая вызвала его в Банк. По приезду на 14 этаже по месту расположения УКБ №6 ему сообщили, что он должен подписать документы на получение кредита. Джунусова ему сказала, что ТОО «Компания Проперти Аквишишн» является фактически банковской структурой и вопросы выдачи кредита Банк будет решать сам, он как человек наёмный не должен вмешиваться в деятельность, осуществляющую Банком, в случае не согласия и отказа от подписания документов для оформления кредита они могут найти ему замену. Так же Джунусова сказала ему, что кредиты не пред назначаются для ТОО «Компания Проперти Аквишишн», Банк сам будет распоряжаться полученными кредитными средствами. Он сказал Джунусовой, что по данному вопросу ему необходимо встретиться с Диканбаевым Е. После встречи с Джунусовой он позвонил Диканбаеву, последний ответил, что все выяснит и позже сам ему перезвонит. На следующий день ему вновь позвонили из УКБ №6 и попросили приехать, после чего он вновь позвонил Диканбаеву, на что последний ответил ему, чтобы он подписывал документы. Так как на тот момент он был в трудном материальном положении, он согласился подписать данные документы, чтобы не потерять работу. В УКБ №6 им были подписаны документы на кредитование. В общей сложности в период с сентября по ноябрь 2008 года он приезжал в УКБ №6 для подписания документов по получению кредита около трех раз. Им лишь ставились подписи, печать ТОО «Компания Проперти Аквишишн» находилась в УКБ №6. Сам он выданными кредитными средствами не распоряжался.

Смаилов С.М. пояснил, что в течение года работы ТОО «С.О.П.С. Инженеринг» не приносило доходы, в связи с чем, в сентябре или октябре 2008 года он обратился к Джунусовой З.З., работавшей в АО «БТА Банк» менеджером, о закрытии ТОО «С.О.П.С. Инженеринг» или его продаже. В январе 2009 года он поехал в АО «БТА Банк» и спросил у Джунусовой, как идут дела, на что последняя ответила, что бухгалтерскими документами ТОО «С.О.П.С. Инженеринг» занимается ведущий бухгалтер компании ТОО «Траст Консалтинг» Ибраиханова М. По поводу получения займа компанией ТОО «Проперти Аквишишн» пояснил, что он с директором данной компании Ахметовым А.А. не знаком, договор №07/ALK-15 с приложениями к нему подписаны не им. Кроме того, он никогда не занимался поставкой нефтегазового оборудования. В АО «БТА Банк» никогда не обслуживался и не кредитовался. Документ с образцами подписей и оттиска печати,



заявление на открытие банковского счета, договор от 12.11.2008 года, договор банковского займа от 13.11.2008 года, согласие субъекта истории на предоставление информации о нем в кредитном бюро от 13.11.2008 года, заявление на финансирование на имя Жаримбетова Ж.Д., решение единственного участника ТОО «С.О.П.С. Инжинеринг» от 07.11.2008 года подписаны не им, свидетельством чего является заключение судебно-почерковедческой экспертизы за №6301 от 19.07.2010 года, согласно которой подписи в документах - договоре от 24.10.2008 года, заявление на открытие банковского счета от 12.11.2008 года и других документах, использованных руководителями и членами ОПГ в целях хищения денежных средств АО «БТА Банк», выполнены не Смаиловым С.М., а другим лицом.

Дарий Е.Л. показал, что в октябре 2008 года его вызвал к себе Ибрагимов Р. и сообщил, что по указанию Садыкова К. необходимо провести прогнозные расчеты по проектам в нефтегазовой отрасли. После составления и проверки расчеты были переданы им в электронном виде Ибрагимову. Впоследствии Ибрагимов вызвал его к себе и сообщил, что получил указание от руководства о том, что УКБ №6 под руководством Садыкова К. будет производить финансирование проектов, по которым он и его подчиненные ранее подготовили прогнозные расчеты. При этом он передал ему список компаний, в том числе ТОО «Компания Проперти Аквишишн», которую необходимо профинансировать. Ибрагимов сказал, что данный проект Садыковым обозначен как конфиденциальный. Примерно в это же время Ибрагимов представил его Садыкову К. и пояснил, что его проектами будет заниматься он. Фактический контроль за данными проектами осуществлялся УКБ №6 в лице Садыкова К. Токмолдиной М. был подготовлен проект решения Кредитного Комитета, в который были внесены данные по отсрочкам, а так же другие условия финансирования, которые были предоставлены Садыковым К. Последний сообщил, что гарантом выступит нефтегазовая компания, также указал, что аккредитив должен раскрыться не на всю сумму, а в размере порядка 70-85%, а остальная сумма останется неосвоенной, отметив, что освоение аккредитива в установленных размерах может меняться, так как большая сумма раскрытия аккредитива может привлечь внимание проверяющих органов. Забивать данные в систему «IBS» будут сотрудники УКБ №6, курировать проекты будет Садыков, финансироваться будет приобретение нефтегазового оборудования, местом поставки будет г.Алматы. При этом Жаксыбаева А., отметила, что будет подозрительно поставлять нефтегазовое оборудование туда, где нет нефти, т.е. в г.Алматы. В последующем о данной проблеме сообщил Ибрагимову Р., который после обсуждения с Садыковым К., сказал, что поставка будет осуществляться в нефтегазовые регионы близ Каспийского моря. В конце октября 2008 года Ибрагимов сказал ему, что планируется финансирование компании ТОО «Компания Проперти Аквишишн» и поручил ему подготовить проект выписки из протокола решения Кредитного Комитета по установлению лимита финансирования компании ТОО «Компания Проперти Аквишишн» в размере 17 400 000 000 тенге. Условия финансирования, размер



кредитного лимита и иные данные ему сообщил Ибрагимов Р., в устной форме. Экономическая экспертиза, а так же заключения Управления кредитных рисков по данной компании, как и по всем другим проектам не проводилась. В качестве обеспечения по поручению Ибрагимова в выписке было указано приобретаемое оборудование и гарантии компаний «Caspioilgas». Выписка была подписана только тремя из восьми членов Кредитного Комитета - Жаримбетовым Ж.Д., Рамазановым А.С. и Ибрагимовым Р.Ш. Примерно в конце октября он получил от Ибрагимова контракт ТОО «Компания Проперти Аквизишин» с компанией ТОО «С.О.П.С. Инжиниринг» о поставке нефтегазового оборудования с различными приложениями для проверки и корректировки. 30.10.2008 года Ибрагимов сказал ему, что в рамках установленного лимита финансирования сегодня должен произойти выпуск аккредитива в размере 17 млрд. 198 млн. 695 тыс. 800 тенге. Вечером того же дня аккредитив был раскрыт на сумму 8 млрд. 599 млн. 347 тыс. 900 тенге. Так как гарантия компаний «Caspioilgas» не была представлена, между ним и Ибрагимовым обсуждался вопрос об оформлении солидарной ответственности «Caspioilgas» и ТОО «Компания Проперти Аквизишин». Однако гарантия и солидарная ответственность оформлены не были. Кроме того, при встрече с руководителем «Caspioilgas» Асановой С. стало известно, что о предоставлении гарантий ей указаний от учредителей не поступало. В ходе проведения выдачи аккредитива ТОО «Компания Проперти Аквизишин» сам порядок выдачи был произведен по схеме используемой в УКБ №6, которая существенно отличается от функционирования остального корпоративного блока. УКБ №6 не было подконтрольно Управлению Мониторинга Корпоративного бизнеса, кредитные досье компаний, проектов УКБ №6 велись и хранились самими сотрудниками УКБ №6 без привлечения УМКБ.

Токмолдина М.С. пояснила, что в октябре 2008 года Дарий Е.Л. сказал ей, что нужно помочь УКБ №6 посмотреть нефтегазовый проект и провести расчеты по проекту. Ей был предоставлен бизнес-план, по которому она подготовила прогнозные расчеты. Также Дарий поручил ей подготовить проект выписки Кредитного Комитета, озвучил ей условия финансирования: суммы финансирования, цель, срок, график погашения основного долга и процентов, данные по залоговому обеспечению. При этом никаких документов предоставлено не было. Подготовив проект выписки, она его подписала и передала Дарий. Проект выписки Кредитного Комитета был подписан ею, т.к. она занималась его подготовкой. Выдача кредита компании была осуществлена путем выпуска аккредитива.

Амангельдиева А. подтвердила показаний Дарий, Токмолдиной и дополнила, что по указанию Дарий она взяла у Садыкова учредительные документы ТОО «Компания Проперти Аквизишин» и выписку протокола заседания Кредитного Комитета от 24.10.08 года по установлению лимита финансирования в размере 17 млрд. 400 млн. тенге. Выписка была подписана Жаримбетовым, Рамазановым и Ибрагимовым. После получения документа она начала формировать кредитное досье. В тот же день Дарий сообщил, что



выпуск аккредитива произвести сегодня в размере 100 %, от лимита финансирования и передал учредительные документы бенефициара ТОО «Рамбрус». При этом он отметил, что фактическое финансирование будет в размере 50 % от суммы лимита финансирования, к которой необходимо добавить суммы комиссий, удерживаемых при перечислений денег и при техническом выпуске аккредитива, т.е. бенефициару необходимо было перечислять 50 % от суммы лимита, согласно заключенного контракта между заемщиком и бенефициаром, что составило 8 млрд. 599 млн. 347 тыс. 900 тенге. Позже Дарий сказал, что указанный бенефициар отменяется и будет другой – ТОО «С.О.П.С. Enginiring» и поручил зайти к Садыкову для того, чтобы забрать учредительные документы на нового бенефициара и контракт между продавцом и покупателем. Примерно через 20 минут, она зашла к Садыкову, и получила от него перечисленные Дарием документы. Начальник отдела Каленова переделала договора на специальное аккредитивное обслуживание на сумму 17 млрд. 198 млн. 695 тыс. 800 тенге которые были в 5 экземплярах на нового бенефициара и заявление клиента на выпуск аккредитива. По мере получения экспертиз банковских служб, также менялись выписки Кредитного Комитета с изменениями, которые она получала от Садыкова или Токмолдиной, которые также были подписаны только Жаримбетовым, Рамазановым и Ибрагимовым. Примерно в начале декабря 2008 года она получила от Садыкова измененную в части отсрочек и уже подписанную большинством из членов Кредитного Комитета выписку по установлению лимита финансирования ТОО «Компания Проперти Аквизишн», которую она вложила в досье. С учетом того, что ею ранее с Шаймахановым обсуждался вопрос, только о временном техническом сопровождении вышеуказанных сделок, а также понимая, что данные проекты являются сомнительными и имеют непосредственное отношение к акционерам банка, о чем ей сообщил Дарий, она обратилась к Шаймаханову с просьбой отстранить ее от данной деятельности. После этого она практически не занималась проектами УКБ №6. В тот момент она поняла сомнительность указанных проектов и сделала копии основных документов, т.е. договоров, выписок, дополнительных соглашений, контрактов, учредительных и иных документов, а также служебных записок, касающихся осуществляемых ею проектов до передачи проектов в УКБ №6. Примерно в конце декабря 2008 года, когда она передавала все проекты в УКБ №6, Дарий поручил всем задействованным лицам в финансировании вышеуказанных заемщиков уничтожить служебную переписку по электронной почте, а также черновики и копии документов, относящиеся к данным проектам. Однако она распечатала с электронной почты основную переписку, в том числе служебные записки по изменению «признаков» проектов с УКБ №6 на УКБ №7 и АРД, и удалению истории проектов, а затем удалила электронный вариант. Из-за опасения потери работы, тем более в тот момент рассматривался вопрос о сокращении штата банка, она выполняла поручения руководства, не задавая лишних вопросов.



Стенькина О.В. пояснила, что 01.11.2008 года был заключен договор о предоставлении бухгалтерских услуг ТОО «С.О.П.С. Engineering» в лице директора Смаилова С.М. Документы по данной компании им предоставляла Джунусова З. 02.06.2008 года был заключен договор с ТОО «Компания «Проперти Аквизишин», где директором был Акпенбетов А.Б. Документы по данному ТОО были получены от Джунусовой З. или Ефимовой В. В 2008 году ТОО «Компания «Проперти Аквизишин» был взят аккредитив в АО «БТА Банке» и по настоящее время не погашен. Из АО «БТА Банк» вся сумма аккредитива ушла на расчетный счет ТОО «С.О.П.С. Engineering».

Коксалов А.К. пояснил, что в октябре-ноябре 2008 года Шаймаханов Е. дал устное указание обеспечить техническое сопровождение некоторых проектов, в том числе и ТОО «Компания Проперти Аквизишин». Когда Дарий Е. принес ему договора, то там отсутствовали визы сотрудников Банка, имеющих отношение к данным проектам, а так же выписка Кредитного Комитета Банка была подписана не всеми членами Комитета. В связи с этим он выразил свое возражение и стал отказываться от подписи, однако Дарий настаивал и обратился к его начальнику Шаймаханову, который попросил его подписать документ, что он и сделал.

Ащеулов Р.С. показал, что им была проведена предварительная юридическая экспертиза по правовому статусу ТОО «Компания Проперти Аквизишин» и имуществу, поступающему в будущем в обеспечение обязательств компании в виде нефтегазового оборудования с суммой контракта 8 599 347 900 тенге. В ходе экспертизы были выявлены замечания, указанные в заключении. Подлинники документов для обозрения не предоставлялись.

Асанова С.Е. пояснила, что ТОО «CaspiOilGas» является недропользователем и осуществляет свою деятельность в строгом соответствии с условиями контракта на недропользование на разведку и добычу углеводородного сырья на место рождения «Ракушечное». Ей не знакома компания ТОО «Компания «Проперти Аквизишин» и Ахметов А.А., а также не знакома компания ТОО «С.О.П.С. Engineering» и Смаилов С.М. За весь период ее работы в ТОО «CaspiOilGas», её компанией не выдавались гарантии в отношении ТОО «Компания «Проперти Аквизишин», ТОО «С.О.П.С. Engineering» ни в отношении третьих лиц и компаний, а также не выступали гарантами или поручителями. ТОО «CaspiOilGas» как заемщик не имеет права выдавать какие-либо гарантии и принимать на себя обязательства за третьих лиц без предварительного получения согласия кредитора, то есть АО «БТА Банк». Ее компания никогда не обращалась в АО «БТА Банк» за получением подобных разрешений.

Алпысбаев Г.А. пояснил, что заключение управления экономической безопасности от 17.12.08 года по компании ТОО «Компания «Проперти Аквизишин» подготовлено работником его управления. Так как учредителем ТОО являлась компания «Walters Overseas LTD», которая находилась за рубежом и была зарегистрирована в Британских Виргинских островах, проверить указанную компанию не представилось возможным, и их



работником вынесено заключение проверить данную компанию через Управление комплаенс-контроля, имеющее доступ к проверке через FBI, офис находится в г.Лондоне. К тому же аккредитив был выпущен 29.10.08 года и 30.10.2008 года раскрыт на сумму 8 599 347 900 тенге, а заключение экономической безопасности было подготовлено 17.12.2008 года, это является явным, прямым нарушением банковских процедур. После подачи заявки компанией на получение кредита, аккредитива, компания должна проверяться соответствующими службами Банка, в том числе управлением рисков, юристами, их управлением и управлением комплаенс-контроля. При получении отрицательной информации, кредиты, аккредитивы вообще не должны были быть выданы. Если, несмотря на наличие отрицательной информации, кредит все же был выдан, считает, что ответственность должны нести те лица, которые принимали данное решение. В данном случае проверка была произведена спустя полтора месяца после раскрытия аккредитива. Проверка на экономическую безопасность полтора месяца спустя, это желание скрыть следы нарушения лицами, выдавшими кредиты, аккредитивы перед Агентством финансового надзора и другими контролирующими органами.

Салюлева Ю.Н. показала по данному эпизоду, что в конце января - начале февраля 2009 года Начинкина принесла ей договор о сотрудничестве и совместной деятельности с ТОО «С.О.П.С. Engineering». Указанный договор она не подписала, т.к. он был некорректен и не носил конкретики. Однако, в феврале 2009 года, когда государство стало акционером банка, Начинкина принесла ей на подпись договор от 5 января 2008 года, о партнерстве, сотрудничестве и совместной хозяйственной деятельности, заключенный между ТОО «Компания «Global Securities» и ТОО «С.О.П.С. Engineering», который она подписала. Этот договор был предъявлен ей на обозрение 15 июня 2009 года. Начинкина объяснила, что в платежном поручении от 30 января 2009 года основанием оплаты указан именно этот договор, поэтому его необходимо подписать. То есть платеж прошел раньше, чем был подписан договор Директора ТОО «С.О.П.С. Engineering» Смаилова она не видела.

Согласно заключения по выдаче АО «БТА Банк» кредитов заемщику ТОО «Компания «Проперти Аквизишин», составленного экспертом Управления инспектирования №1 Департамента надзора за Банками АФН РК Сабыровым Е.А., учредителем ТОО, зарегистрированного 02.06.2008 года, является компания «Walters Overseas LTD», зарегистрированная на территории Британских Виргинских Островов, представителем которой был Ризоев Р.Р. 24.10.2008 года между ТОО «С.О.П.С. Engineering» и ТОО «Компания Проперти Аквизишин» заключен договор на покупку нефтегазового оборудования, однако в кредитном досье отсутствуют документы, подтверждающие получение товара. Принятие решения о финансировании принято без Заключения Управления Кредитных рисков, Заключения об оценке залогового имущества. Заключение Управления экономической безопасности от 17.12.2008 года составлено после даты



принятия решения Кредитным комитетом (24.10.2008 года). Экспертное заключение, эксперт-анализ, Заключение комплаенс-контроля составлены без номера, даты и подписи ответственного лица. Отсутствуют документы и заключения: копия финансовой отчетности заемщика, гаранта или поручителя за последний отчетный год; перечень необходимых документов и иной информации, позволяющих определить финансовое состояние заемщика; заключение банка, содержащее оценку финансового состояния заемщика, гаранта, поручителя с расчетом основных показателей; мониторинговый отчет по определению рыночной стоимости залога с приложением подтверждающих документов. В течение срока кредитования не осуществлялись необходимые мониторинги, которые должны были включать в себя анализ финансового состояния заемщика и освоения кредитных денег с оценкой возможности заемщиком погашения кредита, а также мониторинг по залоговому обеспечению. Последний баланс заемщика – активы составляли 12 069 тенге, сведения о финансовом состоянии после 01.11.2008 года отсутствуют. Таким образом, кредитные средства ТОО «Компания «Проперти Аквизишин» выданы с несоблюдением внутренней кредитной политики, Руководства по корпоративному кредитованию, а также с нарушением требований Правил ведения документации, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №49 от 23.02.07 года. Всего АО «БТА Банк» было предоставлено кредитов ТОО «Компания Проперти Аквизишин» на сумму 8 599 347 900 тенге, кредит не погашен, ссудная задолженность составляет полностью указанную сумму.

Как установлено судебным следствием, 30.10.2008 года сумма займа была сконвертирована в доллары и перечислена в Траст Комерцбанк (Рига, Латвия) на счет подконтрольной ОПГ офшорной компании «Granton Trade LTD».

Согласно отчета специалистов аудиторской организации ТОО «ASSER-CONSULTING», кредитные средства, выданные ТОО «Компания «Проперти Аквизишин» использованы не по целевому назначению и выведены в офшорные зоны.

57. Хищение средств АО «Темир Банк» путем перечисления в ТОО «Казахстанское коллекторское агентство».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме.

По данному эпизоду имеется приговор Алматинского районного суда от 25.12.2009 года, вступивший в законную силу (том 2196), которым установлено, что ТОО «Казахстанское коллекторское агентство» (аффилированная БТА Банку, единственный учредитель - Грэнтон Трейд ЛТД в лице Ризоева Р.) 29.05.2008 года в соответствии с решением Ризоева Р. на должность генерального директора ТОО «ККА» назначен Джумамухамбетов Ж.Д.



06.06.2008 года Джумамухамбетов подписал с Темирбанком генеральное соглашение №1 о приобретении прав требования по кредитам , выданных Темирбанком, общей стоимостью 11 800 000 000 тенге.

Далее БТА Банк передает свои денежные средства в сумме 71 700 000 долларов США 18.06.2008 года на основании кредитного договора в ООО «АТТА Ипотека», которые посредством проведения мнимых хозяйственно-финансовых сделок между компаниями-нерезидентами ООО «АТТА Ипотека», «Адвайзиз ЛТД», «Грантон Трэйд ЛТД», контролируемых активными участниками ОПГ, 26.06.2008 года переведены на текущий счет ТОО «ККА» в Темирбанке и конвертированы в национальную валюту на сумму 8 651 660 000 тенге. ТОО «ККА» во исполнение генерального соглашения перечислило 8 604 000 00 тенге в Темирбанк. Сделка по приобретению компанией прав требования по кредитам, выданным АО «Темирбанк» была окончена и оснований для ее пересмотра не имелось. Далее членами ОПГ для реализации схемы хищения денег были привлечены подконтрольные компании: «Компания Проперти АКВИЗИШН» и ТОО «СОПС Инжиниринг». 24.10.2008 года руководителями ОПГ организовано незаконное положительное решение КК ГБ об установлении лимита финансирования ТОО «Компания Проперти Аквишишн» в размере 17,4 миллиарда тенге на инвестиционные цели. Далее АО «БТА Банк» незаконно перечислило 8 599 347 900 тенге на счет ТОО «СОПС ИНЖИНИРИНГ», открытый в Темирбанке. 28.10.2008 года Джумамухамбетовым заключен незаконный договор на получение финансовой помощи с директором ТОО «СОПС Мнжириинг», согласно которому ТОО «ККА» получило 8 597 000 000 тенге на свой текущий счет. Таким образом, с использованием подконтрольных организаций была искусственно создана дебиторская задолженность ТОО «ККА» перед ТОО «СОПС Инжиниринг». В дальнейшем согласно заведомо незаконному соглашению Темирбанк обязался вернуть ТОО «ККА» ранее оплаченную сумму в размере 8 604 000 00 тенге и штраф в размере 871 510 512,5 тенге. Так как на кореспондентском счету Темирбанка отсутствовала указанная сумма, руководители БТА Банка поручил работникам казначейства разместить в Темирбанке в качестве межбанковского депозита 9 475 510 512,5 тенге сроком на 6 месяцев под 15 % годовых. Далее было подготовлено платежное поручение о возврате 9 475 510 512,5 тенге в ТОО «ККА», после чего на основании двух оспоряжений деньги Банка в сумме 9 475 510 512,5 тенге были похищены путем их перечисления на счет ТОО «ККА». В этот же день Джумамухамбетов , действуя в интересах ОПГ , используя искусственно созданную дебиторскую задолженность перед ТОО «СОПС Инжиниринг», перечислил 8 597 000 000 тенге на текущий счет указанной организации. Далее членами ОПГ было дополнительно привлечено ТОО «Глобал Секьюритис» в лице Салюлевой. 30.01.2009 года похищенные деньги были перечислены со счетов ТОО «ККА» в сумме 894 000 000 тенге в ТОО «СОПС Инжиниринг» и в сумме 8 597 000 000 тенге в ТОО «Компания Глобал Секьюритис» . 04.02.2009 года похищенные из Банка деньги в общей сумме



9 475 510 512,5 тенге ТОО «Компания Глобал Секьюритис» были выведены за пределы РК, при этом, в обеспечение платежных документов указанной компании были использованы средства государства, выделенные Фондом «Самрук-Казына» и АО «Фонд стрессовых активов» для приобретения акций АО «БТА Банк».

Осужденный Кебиров показал, что с ТОО «ККА» Темирбанк заключил сделку на основании решения акционеров для очищения кредитного портфеля в связи с продажей банка, о чем ему было доведено Жаримбетовым. Данный проект курировался Жаримбетовым.

Осужденный Мукатаев А.О. показал, что Кебировым на совещании было озвучено, что на совещании в АО «БТА Банк» с участием Жаримбетова и Юлдашева было озвучено о необходимости возврата денег по договору с ТОО «ККА». 16.01.2009 года ему позвонил Жаримбетов и дал указание вернуть деньги в ТОО «ККА».

Осужденный Джумамухамбетов Ж.Д. показал, что работал директором ТОО «ККА», учредителем которого была компания Грэнтон Трейд ЛТД в лице Ризоева. Необходимые для работы документы от учредителя с его подписью он забирал у работников УКБ №6 Начинкиной, Ефимовой, Джунусовой. Диканбаев объяснил ему, что ТОО «ККА» являлось аффилированной с Банком. Стратегические вопросы ему давались в виде указаний от Диканбаева, который подчинялся Жаримбетову. После того, как Темирбанк перечислил на расчетный счет ТОО «ККА» в Банке 9 475 510 512,5 тенге, он эти денежные средства, согласно полученных узаний от Жаримбетова, перечислил компаниям ТОО «СОПС Инжиниринг» и «Глобал Секьюритис». Он был против возврата указанных средств через ТОО «ККА», говорил об этом работникам Банка Садыкову К., Ефимовой, Джунусовой, однако ему указали, что это не относится к его компетенции и ему надо выполнять указания Жаримбетова. Поэтому под угрозой увольнения он был вынужден выполнять эти указания.

Свидетель Габдуллина А.У. показала, что она презентовала проект перед кредитным комитетом с отказом от финансирования ТОО «ККА» на выкуп у Темирбанка проблемных кредитов. Отказ был связан с тем, что компания являлась новой, не имела оборотных средств сотрудников в регионах, что вело бы к кредитованию. Через несколько дней ее с Кисамиевой вызвал Жаримбетов и попросил объяснить презентацию отказа. Жаримбетов сказал, что это в интересах АО «Темирбанк». Затем Жаримбетов вновь вызывал их к себе и сказал, что есть согласие ООО «АТТА – Ипотека» о том, что ООО финансируется за счет средств Банка и в последующем направляет указанные деньги ТОО «ККА» для выкупа у Темирбанка проблемных кредитов. Однако Региональным КК было принято решение о финансировании ООО «АТТА-Ипотека» на сумму 71,7 миллионов долларов США. Затем Жаримбетов в январе 2009 года вызвал к себе ее и Джумамухамбетова и попросил составить служебную записку на имя Садыкова и казначейство о рассмотрении возможности предоставления



межбанковского кредита АО «Темир Банк», Садыков и казначейство знали об указании Жаримбетова, что ею впоследствии и было сделано.

Свидетель Оспанова Л.Х. показал, что в июле 2008 года ее вызвал Жаримбетов и поручил разобраться с бухгалтерским учетом ТОО «ККА». Зимой 2008-2009 годов ее пригласил Садыков и попросил консультацию по части расчетов налогов. Затем Садыков вызвал Джумамухамбетова для проработки проекта дополнительного соглашения. При этом Садыков поручил ей объяснить Джумамухамбетову расчет, сумму, и реквизиты для перечислений.

Свидетель Салюлева Ю.Н. показала, что стала директором ТОО «Глобал Секьюритис» по указанию Ефимовой, позже она подписывала по ее же указанию документы, в том числе и платежные поручения. Печать компании была у Начинкиной.

58. Эпизод АО «Фонд высоких технологий».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, Садыков К.А. виновным себя не признал.

По данному эпизоду имеется приговор Бостандыкского районного суда (том 2197), вступивший в законную силу.

Жумаханова А.Т. (том 1266, л.д.9-13) показала, что директором АО «Инвестиционная группа Алан» она стала в ноябре 2007 года по предложению Сурапбергенова. Учредителем АО являлась оффшорная компания «Лестал Холдингс ЛТД». Фактически руководство АО «ИГ Алан» осуществляло Сурапбергенов. По его указанию принимались важные решения и заключались сделки. Сурапбергенов одновременно являлся руководящим работником АО «БТА Секьюритис». В ТОО «НСК-Капитал» была формальный директор Кожали Н. Между Банком и «ИГ Алан» был заключен договор банковского займа по которому предоставлен кредит на сумму 9,2 миллиарда тенге. 30.01.2009 года ее вызвал в Банк Сурапбергенов и сказал подписать договор о переводе долга с ИГ Алан на нового заемщика ТОО «Рамбурс». Она подписала данный договор. Документы по ТОО «НСК-Капитал» подписала Кожали, которую Сурапбергенов вызывал в АО «БТА Банк». В январе 2009 года была проведена сделка авторепо под залог ценных бумаг АО «БТА банк» за счет денежных средств с АО «Фонд высоких технологий Арекет» в размере 231 001 745 тенге. Брокером контрагента ТОО «НСК-Капитал» являлось АО «Алан Секьюритис». 27.02.2009 года АО «Алан Секьюритис» не вернул 233 280 119 тенге с учетом процентов в связи с отсутствием средств у ТОО «НСК-Капитал» и тем самым произвел дефолт по сделке авторепо. По данной сделке авторепо ею по указанию Сурапбергенова подписано дополнительное соглашение №1 к соглашению о порядке исполнения обязательств. Согласно данному соглашению АО «ИГ АЛАН» взяло на себя солидарную ответственность за исполнение обязательств по сделке авторепо. В середине 2008 года Сурапбергенов передал ей факсимиле с оттиском своей подписи для использования в его отсутствие. С использованием данного факсимиле она ставила оттиски подписи



Сурапбергенова на рядке документов, в том числе на приказы на совершение операции авторепо.

Таскаев К.Н. (том 1266, л.д.15-17) показал, что он по предложению Сурапбергенова стал ИО директора АО «Курулыс Констракшн», после чего по его указанию подписывал некоторые документы по данной компании, которая являлась акционером АО «Фонд высоких технологий Арекет». 16.01.2009 года Сурапбергенов сказал, что необходимо его участие в качестве формального акционера АО СК «Атланта-Полис». Для приобретения акций данного ТОО на его имя будет выдана финансовая помощь от НСК-Капитал в размере 40 000 000 тенге для приобретения 400 акций АО СК Атланта Полис. Также по предложению Сурапбергенова он согласился стать единственным акционером АО «Первый Независимый Регистратор». Данная компания была переписана на него представителем начальника УКБ-6 Ефимовой Пак М. Фактически денег он не платил и акций не приобретал.

Гурко О.В.(том 1266, л.д.33-35) показала, что 28.01.2009 года бывшим руководством АО «БТА Секьюритис» и подконтрольным ему АО «Алан Секьюритис» проведена операция автоматическое репо на сумму 231 001 745 тенге, принадлежащих АО «Фонд Высоких технологий Арекет» под залог субординированных облигаций АО «БТА Банк» седьмой эмиссии. На проведение данной операции имелось инвестиционное решение №270109_0025/РЕШ от 27.01.2009 года , подписанное членами инвестиционного комитета Кузнецовой и Вьюшиной. В графе «особое мнение» имеется запись Джаболдиновой, которая воздержалась от сделки ввиду нарушения 30-процентного лимита, установленного инвестиционной декларацией АО «ФВТА». При совершении сделки был нарушен установленный лимит. Согласно инвестиционной декларации АО «ФВТА» временно свободные денежные средства не могут инвестироваться в ценные бумаги одного эмитента в размере, превышающим 30% от стоимости чистых активов фонда. Вышеуказанная сделка авторепо заключена с использованием персонального ключа ID 127b01, закрепленного персонально за Сурапбереновым. Брокером сделки являлся АО «Алан Секьюритис», контрагентом указано ТОО «НСК-Капитал». 27.02.2009 года АО «Алан Секьюритис» не вернул 233 280 119 тенге, в связи с отсутствием средств у ТОО «НСК-Капитал». Таким образом, произошел дефолт по сделке авторепо. В результате вышеуказанной сделки АО «ФВТА» и АО «БТА Секьюритис» как его учредителю причинен существенный материальный ущерб. Деятельность фонда и его проектов оказалась парализованной в связи с отсутствием необходимых денежных средств для операционной и иной деятельности. Аналогичные дефолты произведены АО «ИГ Алан» , ТОО «НСК-Капитал», и ТОО «Курулыс Констракшн» по ряду операций авторепо брокером по которым выступало АО «БТА Секьюритис».

Турысбеков М.С. (том 1266, л.д.36-38) дал аналогичные показания и дополнил, что 23.05.2004 года АО «Национальный инновационный фонд» и АО «Туран Алем Секьюритис» заключен учредительный договор о создании



АО «Фонд высоких технологий Арекет». В связи с произведенной 28.01.2009 года операцией автоматического репо на сумму 231 001 745 тенге , деятельность фонда и его проектов оказалась парализованной.

Осужденная по настоящему делу Кожали Н. (том 1267, л.д.171-177) показала, что по указанию руководства подписывала все необходимые документы как формальный директор ТОО «НСК-Капитал». Документы подписывала по указанию Сурапбергенова и Бекжигитова. На собрании в Инновационном фонде в марте 2009 года ей стало известно, что АО «ФВТА» через брокера АО «БТА Секьюритис» заключил с брокером ТОО «НСК-Капитал» АО «Алан Секьюритис» сделку авторепо. До собрания ей о данной сделке ничего известно не было. На момент собрания ТОО «НСК-Капитал» по данной операции объявил дефолт и не рассчитался с АО «ФВТА».

Джаболдинова М.Т. (том 1264, л.д.35-38) показала, что в январе 2009 года Сурапбергенов спросил про количество денег, находящихся в распоряжении АО «БТА Секьюритис», на что она ответила, что 27 января поступят 231 001 745 тенге, принадлежащий АО «ФВТА». Сурапбергенов дал ей указание при поступлении указанной суммы подготовить приказ на совершение сделки авторепо на все денежные средства АО «ФВТА» под субординированные облигации АО «БТА Банк» седьмой эмиссии и передать приказ на сделку трейдерам АО «БТА Секьюритис». На основании указания Сурапбергенова ею было дано указание подготовить инвестиционное решение пос сделке. Инвестиционное решение было принято заочным способом. В дальнейшем произошел дефолт.

Также показания о том, что указание по данной сделке исходило непосредственно от Сурапбергенова Т. дали Алешкина Я.С. (том 1264, л.д.59-61), Досымова Т.Б.(том 1264, л.д.71-74), Калитвянская Т.С. (том 1264, л.д.95-97).

Налобин В.Г. (том 1264, л.д.114-115) показал, что по указанию Аблязова и Жаримбетова было заключено соглашение от 25.08.2008 года между АО «Алан Секьюритис», АО «НАК Казатомпром» и АО «БТА Банк», согласно которому АО «БТА Банк» являлся третьей стороной и обязался выплатить по первому требованию АО «НАК Казатомпром» в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения АО «Алан Секьюритис» 166 500 000 долларов США. Данное соглашение заключено в интересах АО «Алан Секьюритис» по указанию Жаримбетова. Жаримбетов лично контролировал деятельность АО «Алан Секьюритис» , которую в АО «БТА Банк» представлял Сурапбергенов. Также Жаримбетов курировал АО «БТА Секьюритис» , руководителем которого был Бекжигитов.

Гордиенко Л.В. (том 1264, л.д.137-139) показала, что в августе 2008 года руководством АО «БТА Банк» в лице Жаримбетова была дана команда изыскать возможность для размещения в подконтрольной брокерской компании 150 миллионов долларов США , при этом была предложена компания Алан Секьюритис. Размещение денег в ценных бумагах через данную компанию позволяло обойти ограничения, предусмотренные Постановлением Правительства РК, согласно которому



установлены лимиты размещения денег на депозитах в банках государственными национальными компаниями. Решение о размещении денег принималось на уровне руководства АО «НАК Казатомпром» и АО «БТА банк».

Сабалаков М.Д. (том 1264, л.д.149-151) показал, что в начале февраля 2009 года Сурапбергенов предложил ему приобрести АО «Инвестиционная группа Алан», при этом сказал, что собственником компании является оффшорная компания, принадлежащая Жаримбетову. Он предварительно разговаривал с Жаримбетовым, который сказал, что необходимо встретиться в Лондоне. В начале февраля 2009 года он вылетел в Лондон, где встретился с Сурапбергеновым, однако, узнав, что в отношении Аблязова и Жаримбетова возбуждено дело, отказался от покупки.

Ибрагимов Р.Ш. (том 1264, л.д.171-174) показал, что по указанию Жаримбетова кураторство над проектами и кредитами, переданными из УКБ №6 в департамент кредитного анализа, оставалось за Садыковым К. В январе 2009 года Садыков К. дал ему указание перевести долг с ТОО «НСК Капитал» и АО «ИГ Алан» на ТОО «Рамбурс» и ТОО «Ависта ЛТД», мотивируя это наличием проблем с оформлением залогов по старым кредитам в существующем виде. Ему было известно, что ТОО «Рамбурс» и ТОО «Ависта ЛТД» являются компаниями, подконтрольными УКБ №6, что свидетельствовало об их аффилированности к Банку. Садыков пояснил, что АО «ИГ Алан» и ТОО «НСК-Капитал» обязуются представить под новые кредиты задлги из собственных активов, в виде других акций и паев, активами которых и будут те акции, по которым существует проблема по принятию в залог. Садыков показал ему протокол решения кредитного комитета, разрешающий подобный перевод долгов. В силу того, что фактическое кураторство по кредитам УКБ №6 оставалось за Садыковым К., ему пришлось подчиниться. Все документы, в том числе договора перевода долгов, составляли подчиненный Садыкова К. – работники УКБ №6. 30.01.2009 года по указанию Садыкова им был подписан договор о переводе долга, согласно которому вышеуказанный долг по кредиту был переведен с ТОО «НСК-Капитал» на нового заемщика ТОО «Компания Ависта ЛТД». Этот договор перевода долга принес Садыков К. и на нем уже были печати и подписи от компаний, а также печать Банка. Он подписал договор и Садыков забрал их с собой. Аналогичным образом был переведен долг с АО «ИГ Алан» на ТОО «Рамбурс». По данным договорам перевода долгов прежние залоги были высвобождены до принятия Банком новых залогов. На этом настоял Садыков, который сослался на указание Жаримбетова.

Бекжигитов Ж.К. (том 1254, л.д.163-165) показал, что все указания о проведении операций с ценными бумагами и переводу денежных средств по счету клиента в АО «БТА Секьюритис» поступали от Жаримбетова или его доверенного лица Садыкова К. Садыков был представлен Жаримбетовым в качестве уполномоченного лица от ТОО «Шалкия Цинк». Впоследствии Садыков от имени ТОО «Шалкия Цинк» давал распоряжения структурным подразделениям о совершении сделок с ценными бумагами и по движению



денежных средств по счету указанной коммерческой организации. По указанию Жаримбетова или Садыкова были приобретены 25 146 купонных облигаций 7 эмиссии АЛ «БТА Банк». Приобретение облигаций являлось операцией, связанной с акционерами. 16.01.2009 года по указанию Жаримбетова или Садыкова он совершил операцию по покупке ценных бумаг в виде простых акций в количестве 266 штук .

Помимо изложенного, судом исследованы: приказ на операцию «Репо» (том 1259, л.д.65), положение об Инвестиционном комитете АО «БТА Секьюритис» (том 1259, л.д.49-53), Постановление Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27.08.2005 года №317 «Об утверждении правил осуществления брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг РК» (том1256, л.д.22-80), инвестиционное решение №270109-0025/РЕШ от 27.01.2009 года (том1256, л.д.133), клиентский заказ (том 1256, л.д.134), инвестиционные решения (том1263, л.д.1-27), список трейдеров (том 1255, л.д.96-105).

Заключением по вопросу хищения денежных средств АО «Фонд высоких технологий Арекет» (том 1263, л.д.167-175) установлено, что АО «БТА Секьюритис» нарушено требование, установленное пп4 п.19 Правил управления инвестиционным портфелем в части того, что инвестиционная рекомендация была подготовлена без соблюдения норм диверсификации, установленных договором и инвестиционной декларацией Фонда Арекет(временно свободные денежные средства фонда не могут инвестироваться в ценные бумаги одного эмитента или финансовые инструменты , выпущенные одним лицом, в размере , превышающим 30% от стоимости чистых активов Фонда). Также АО «БТА Секьюритис» нарушены требования, установленные ст.72 Закона «О рынке ценных бумаг и пунктами 6.2 и 6.7 Положения об инвестиционном комитете и принятия инвестиционного решения при отсутствии кворума. Кроме того, АО «БТА Секьюритис» были нарушены требования, установленные п.3 ст.69 Закона «О рынке ценных бумаг» и пункта 4 Раздела 5 Инвестиционной декларации фонда в части превышения лимита инвестирования , установленного инвестиционной декларацией Фонда Арекет. АО «Казкоммерцбанк» были нарушены требования, установленные п.п.10 пункта 6 Правил кастодиальной деятельности и пунктом 3.1.19 Трехстороннего кастодиального договора в части того, что что Банк не сообщил уполномоченному органу о превышении АО «БТА Секьюритис» лимита инвестирования активов Фонда Арекет. АО «Алан Секьюритис» нарушено требование, установленное п.19 Правил номинального держания в части того, что операция по списанию денег в сумме 231 001 745,71 тенге была зарегистрирована в системе внутреннего учета АО «Алан Секьюритис» раньше времени регистрации ее в системе учета центрального депозитария. При заключении автоматическим способом сделки «репо» АО «Алан Секьюритис» , действуя по поручению и за счет средств ТОО «НСК-Капитал» , должен действовать от своего имени, то есть по договору комиссии.Таким образом, данная сделка «репо» должна была



быть исполнена за счет средств АО «Алан Секьюритис». АО «Алан Секьюритис» нарушило требование, установленное п.2 ст.63 Закона «О рынке ценных бумаг» , в части неосуществления в торговой системе КАСЕ закрытия операции «репо» за счет собственных средств.

59. Эпизод ТОО «АТТИС АГРО».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, Садыков К.А. свою вину не признал.

Свидетель Байзакова А.С. (том 1317, л.д.1-6) показала, что на ТОО «Аттис-Агро» был установлен лимит финансирования на сумму 19 100 000 долларов США на приобретение долей и ЦБ предприятия путем перевода долга с ТОО «Фриз» и дополнительного наличного финансирования сроком на 5 лет.

Жумабек А.М. (том 1317, л.д.7-9) показал, что начальник УКБ №4 Бектемисова А. дала ему задание о запуске данного проекта финансирования и переводе долга ТОО «Фриз» к ТОО «Аттис Агро». Очного заседания по данному проекту не было, положительное решение утверждено путем подписания опросного листа. По данному проекту были предоставлены отсрочки по заключениям. Мониторинг целевого использования кредитных средств не проводился.

Хан З. и Ким Ю.Б.(том 1317, л.д.22-23, 24-25) показали, что ими как нотариусами удостоверялись документы по ТОО «Аттис Агро». Документы по данной компании были представлены Самидиновым С.

Серго Э.С. (том 1316, л.д.81-84) показала, что осенью 2005 года Жаримбетов попросил ее быть руководителем ТОО «Фриз» , отказать она не могла, так как это повлекло бы негативные последствия для нее, она потеряла бы работу. В данной компании она была формальным руководителем, в деятельности компании никакого участия не принимала. Лишь по указанию Жаримбетова и руководства УКБ №6 подписывала различные документы - платежные поручения, решения, договора, которые ей приносил курьер или она сама приезжала в здание БТА Банка в Самале и подписывала. С мая 2006 года она устроилась на должность ведущего специалиста УКБ №6, по указанию руководства которого она проводила сверки с «Туран Алем Секьюритис» по ценным бумагам. Она признала свои подписи в представленных ей на обозрение документах по ТОО «Фриз», которые подписала по указанию Ефимовой. Документы по ТОО «Аттис Агро» приносил парень азиатской национальности по имени «Артур». Учредителем ТОО «Фриз» является иностранная компания «Грэнтон Трэйд ЛТД». Бухгалтерию ТОО «Фриз» вели бухгалтера ТОО «Премьер-Консалт», руководителем которого была Абзязова Шолпан. На имя работников АО «БТА Банк» оформлялись фирмы в интересах и по инициативе руководства АО «БТВ Банк» Аблязова и Жаримбетова.

Ниязбеков Б.Б. (том 1316, л.д.85-87) показал, что на одном из праздничных мероприятий Банка он через Жаримбетова познакомился с Ефимовой. В середине 2006 года он встретился с Ефимовой, которая



предложила ему формально возглавить ряд компаний, которые принадлежат Банку, а она посодействует в его трудоустройстве в Банк. О предложении Ефимовой он сказал Жаримбетову, который ответил, что данные компании относятся к Банку и все будет нормально. Таким образом с 2006 по 2009 годы он как руководитель подписывал документы по различным компаниям в кабинете у Ефимовой, не вникая в их суть. Также по указанию Ефимовой он снял наличные средства со счетов ТОО «Карт Бланш» и ТОО «Фриз», которые он передавал ране ему не знакомому парню азиатской национальности около 30-40 лет.

Начинкина С.Л. (том 1316, л.д.89-93) показала, что Садыков К. поручал ей контролировать вопросы погашения кредитов со стороны компаний –нерезидентов. ТОО «Фриз» ей знакомо, так как руководителем данной компании была сотрудница УКБ №6 Серго. Данная компания была аффилирована с Банком, в связи с чем учредительные документы и печать находились в сейфе в кабинете УКБ №6.

Бектемисова А.М. (том 1316, л.д.94-97) показала, что ей было дано указание руководством в лице Жаримбетова о запуске данного проекта в работу путем подписания опросного листа у членов кредитного комитета, экономическая экспертиза данного проекта не проводилась. Указание Жаримбетова она не могла не имполнить, так как это повлекло бы негативные последствия. Очного заседания по данному проекту не было, положительное решение утверждено путем подписания опросного листа. Согласно решению КК №19 от 22.02.2007 года, по данному проекту были предоставлены отсрочки по заключениям Банка. Мониторинг целевого использования кредитных средств не проводился.

Самадинов С.А. (том1316, л.д.98-105) показал, что он по просьбе Сапарова стал руководителем ТОО «Аттис-Агро», где ему необходимо было подписывать документы с АО «Банк Турган Алем» , связанные с приобретением 20% долей и акций в группе действующих компаний ТОО «СП Транс Авто», ТОО «Настиша», литовских компаниях «Кретингос Грудай» и «Одивита». Далее 25.07.2006 года им было подано заявление в АО «БТА Банк» о предоставлении кредита в сумме 21 000 000 долларов США, после чего кредитным комитетом было принято решение об установлении лимита финансирования в сумме 19 млн, после чего им и Булатхановой был заключен ГКД. С руководителем ТОО «Фриз» Серго он познакомился во время подписания договоров залога акций , купли-продажи корпоративных прав.

Тлеукулова Г.О. (том 1316, л.д.133-135) показала, что поскольку ТОО «Аттис Агро» запрашивался достаточно большой лимит финансирования, она написала на протоколе «На КК» (вынести проект для понимания текущей ситуации». Данная виза означала, что она против принятия решения опросным методом, поскольку нет исчерпывающей информации , для каких целей запрашивается лимит и за счет каких источников будет погашаться. ТОО «Фриз» с ее слов финансировалось в УКБ №6 и контролировалось Садыковым.



Согласно Заключению АФН (том 1317, л.д.29-39), составленному экспертом управления инспектирования №2 Ахмединовым Б.Н., в рассматриваемом кредитном досье отсутствует финансовая отчетность заемщика с 1 квартала 2008 года по день проведения проверки. Отсутствует заключение Банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане на момент кредитования. Также отсутствует ежеквартальное заключение Банка по оценке финансового состояния заемщика с расчетом основных показателей, начиная со второго квартала 2007 года. Кроме того, отсутствовали экспертное заключение, заключение управления кредитных рисков и заключение об оценке залогового имущества. На момент принятия Банком решения о финансировании заемщик не осуществлял финансово-хозяйственную деятельность. По состоянию на 01.01.2011 года сумма задолженности по основному долгу составила 1 708 284 660 тенге и 4 100 000 долларов США.

Кроме того, судом исследованы опросные листы (том 1317, л.д.91-110, л.д.107,108, 109,110 – «согласовано, исполнительный директор Садыков К.А.»), выписки (том 1320,л.д.93-110).

60. Эпизод ТОО «Есентай Резиденшиал».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, Садыков К.А. виновным себя не признал.

Заключением АФН (том 1323, л.д.151-178) установлено, что в представленном досье отсутствуют экспертное заключение, заключение управления кредитных рисков, экспертиза управления комплаенс-контроля, юридическое заключение по проекту, заключение об оценке залогового имущества. Также установлены нарушения ПВД в части отсутствия заключения банка, содержащего оценку финансового состояния заемщика, гаранта (поручителя) с расчетом основных показателей; отсутствуют текущие мониторинги финансового состояния за период кредитования; необходимые мониторинги, которые должны включать в себя анализ финансового состояния заемщика и освоения кредитных денег с оценкой возможности заемщиком погашения кредита, а также мониторинг по залоговому обеспечению, необходимых в соответствии с требованиями РКК и ПВД.

Свидетель Байгабулова Г.М. (том1323, л.д.1-4) показала, что Сарыбеков В.Е. предложил ей назначение на должность генерального директора ТОО «Есентай Резиденшиал». По финансовым и экономическим вопросам, касающимся деятельности ТОО «Есентай Резиденшиал», она ничего пояснить не может, так как данные вопросы решал сам Сарыбеков. Он же просил ее подписать необходимые документы как генерального директора ТОО. При этом она не вникала в суть подписываемых документов, так как полностью доверяла Сарыбекову. Финансовые документы, кредитные договора, контракты и соглашения по деятельности ТОО она подписывала, все документы на подпись были предоставлены Сарыбековым.



Свидетель Крапивкина М.В. (том 1323, л.д.5-8) показала, что Сарыбеков попросил ее быть представителем оффшорной компании «Иоргана Ассетс Корп», которая станет единственным учредителем ТОО «Есентай Резиденшиал». Свое предложение он обосновал тем, что это позволит более оперативно решать вопросы по развитию проекта. Она доверяла Сарыбекову и согласилась на его предложение и передала ему паспорт. Через некоторое время он передал ей доверенность на представление интересов вышеуказанной оффшорной компании. Финансовые и экономические вопросы, касающиеся деятельности ТОО «Есентай Резиденшиал», решал сам Сарыбеков.

Свидетель Сарыбеков В.Е. (том 1323, л.д.9-13) показал, что Али Учар попросил его организовать перерегистрацию ТОО «Есентай Резиденшиал» с существующих акционеров на компанию «Моргана», интересы которой он представлял. Для этих целей он привлек Крапивкину. Доверенность на ее имя ему передал Али Учар. ТОО «Есентай Резиденшиал» был продан их компанией по номиналу, но в обмен с обязательством выплатить гонорар за развитие проекта. В дальнейшем Али Учар предложил им подать заявку на финансирование в АО «БТА Банк» на дофинансирование проекта, а также на потенциальное рефинансирование кредита в АО «Казкоммерцбанк».

Свидетель Калдыбаев Б.Ж. (том 1323, л.д.22-27) показал, что Ахмедьярова сказала ему, что он временно будет представителем по доверенности компании Сенмор Лимитед, которая связана по проекту Есентай. Насколько он понял, компания Сенмор Лимитед предназначалась для выкупа доли в проекте Есентай у АО «Казкоммерцбанк». Ему стало понятно, что компания Сенмор Лимитед имеет непосредственное отношение к АО «БТА Банк». После этого он по указанию Ахмедьяровой передал ей копию своего паспорта для подготовки доверенности. Проект Есентай реализовывался самим Банком, со стороны УК ДСМ сопровождал Кенжебулатов М. Как ему объяснила Ахмедьярова, компания Сенмор Лимитед будет кредитоваться в Банке на завершение строительства жилых домов в проекте Есентай. По деятельности компании Сенмор Лимитед он подписывал заявления на финансирование и кредитные договора по указанию Ахмедьяровой. Насколько он знает, со стороны Банка данный проект курировался работником по имени Бота.

Свидетель Турбашов А.О. (1323, л.д.35-38) показал, что после получения проекта для работы, Налобин дал ему указание о необходимости вынесения вопроса по увеличению лимита кредитования ТОО «Есентай Резиденшиал» на заседание КК. По указанию Налобина был подготовлен вопрос об увеличении лимита кредитования на 90 млн. долларов США на строительство трех жилых домов и 10 млн. долларов США на пополнение оборотных средств. Однако данный вопрос не был включен в повестку заседания КК, поэтому он и Ибраева занесли опросный лист по указанному вопросу непосредственно на заседание КК, где он был подписан. Особыми условиями в части залогового обеспечения являлись финансирование без



достаточного залогового обеспечения и предоставлены дополнительные отсрочки.

Свидетель Юркова В.К. (том 1323, л.д.39-41) показала, что финансирование ТОО «Есентай Резиденшиал» осуществлялось без залогового обеспечения, то есть залоговое обеспечение, которое указывалось замщиком в заявлении на финансирование, должно было поступать в будущем. Проведенный УКБ №3 миноторинг финансово-хозяйственной деятельности заемщика раскрывал все негативные стороны проекта, а также все связанные с проектом риски (предлагалась только пролонгация сроков займов в связи с отсутствием источников погашения по кредитам, приостановлением продаж в период кризиса строительной отрасли).

Свидетель Тлеукулова Г.О. (том 1323, л.д.79-87) показала, что по вопросу увеличения лимита на компании «Сенмор Лимитед» и «Есентай Резиденшиал», она голосовала против, так как никакой информации о целевом использовании лимита, сведений о самой компании, ее финансовом состоянии и источниках погашении кредитов ей предоставлено не было, к тому же вопрос по такой сумме должен был рассматриваться на очном заседании КК. Не предоставлялось обоснование запрашиваемого лимита, кроме того, по ее мнению дальнейшее финансирование строительных проектов было высокорискованным для Банка. Кроме того, она была против, так как все необходимые документы уже могли быть подготовлены к заседанию КК, и причины их отсутствия ей были не ясны.

Аналогичные показания даны свидетелем Куатбековой З.Б. (том 1323, л.д.89-92).

Свидетель Сатвoldинова Л.Г. (том 1323, л.д.93-97) показала, что на заседании КК по данной компании присутствовала Джардемали и высказывала свое мнение о том, что необходимо предоставить заемщику дополнительное финансирование для окончания строительства и увеличить действующий лимит.

Свидетель Ибраева Ш. (том 1322, л.д.158-166) показала, что фактически реализацию данного проекта проводила и контролировала Джардемали Б.

Помимо этого, судом исследованы протокола заседаний кредитного комитета (том 1322, л.д.89-157).

61. Эпизод ТОО «ТОРГОВЫЙ ДОМ САН ТРЕЙД»

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, Садыков К.А. свою вину не признал.

Свидетель Киялбекова Д.Т. (том 1364, л.д.72-74) показала по данному эпизоду, что проекты могли рассматриваться кредитным комитетом вне повестки по окончанию представленной повестки, с устного разрешения Председателя кредитного комитета. Хотя в соответствии с нормативными актами, регулирующими вопросы корпоративного бизнеса, согласие председателя КК на рассмотрение в такой форме должно фиксироваться в электронном документообороте.



Свидетель Басибеков Р.С. (том 1364, л.д.83-87) показал, что вся деятельность ТОО «Торговый Дом Сан Трейд» контролировалась Жаримбетовым Ж.

Свидетель Алимханов Т.О. (том 1364, л.д.88-90) показал, что летом 2006 года на инвестиционном комитете Банка Орашаевым был защищен проект реструктуризации ТОО «МАРТ», согласно которому три компании ТОО «Торговый Дом Сан Трейд»трейдинговая компания, ТОО «Алматинский комбинат продуктов питания», ТОО «Предгорненский Маслоэкстракционный Завод» получали кредит в БТА Банке и выкупали активы у ТОО «МАРТ». Полученные средства ТОО «МАРТ» направлял на погашение своих кредитов перед Банком. Платежи и прямой контроль по всему проекту осуществлял Орашаев А., который был назначен Жаримбетовым на должность директора ТОО «МАРТ».

Из заключения по выдаче АО «БТА Банк» кредитов ТОО «ТД Сан Трейд» (том 1364, л.д.58-71) видно, что 27.06.2006 года ТОО «Компания Ависта ЛТД» в лице Жадикова и Орашаева подписан учредительный договор, по которому создано ТОО «Торговый Дом Сан Трейд», при этом уставной капитал ТОО составил 110 000 тенге, учредителем выступило ТОО «Компания Ависта ЛТД» 99,9%, и Орашаев 0,01%. В кредитном досье заемщика отсутствуют копии финансовой отчетности, а также ежеквартальное заключение Банка, начиная с 3 квартала 2009 года, также отсутствуют мониторинговые отчеты по определению рыночной стоимости залога с момента выдачи кредита и до дня проведения проверки. Кроме того, установлено отсутствие ежегодных отчетов независимых оценщиков по трем договорам залога. Из всех необходимых заключений имеются только экспертное заключение и заключение управления кредитных рисков, согласно которому установлено, что определить текущее финансовое состояние заемщика и оценить сопутствующие финансовые риски не представляется возможным, уставной капитал компании не сформирован, залоговое обеспечение не покрывает запрашиваемую сумму, считаем необходимым предоставление дополнительного ликвидного обеспечения, покрывающего запрашиваемый лимит кредитования. Негативные стороны: стартовый проект, отсутствие опыта в данном бизнесе у нового состава топ-менеджеров, неизвестны условия приобретения двух заводов, неоправданно оптимистические планы производства компании на период финансирования.

Также судом исследованы опросные листы заседаний кредитного комитета, выписки из протоколов, протокола заседаний КК ГБ (том 1364, л.д.17-42, 111-117).

Кроме того, установлено, что Генеральный кредитный договор об установлении лимита кредитования №2000/07/4 от 30.01.2007 года (том 1361, л.д.114-120) подписан заместителем Председателя Правления АО «БТА Банк» Жаримбетовым Ж.Д. Им же подписаны договора залога недвижимого имущества от лица Банка (том 1362,л.д.125-173).

62. Эпизод ТОО «Сигма Гиперон».



Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, Садыков К.А. свою вину не признал.

Свидетель Ибрашев М.Х. (том 1406, л.д.83-85) показал, что попросил Назарову Алму помочь ему с трудоустройством, так как ее муж был на высоких должностях в НК «КАЗАТОМПРОМ». При встрече она и Назаров Г. ему объяснили, что хотят организовать ТОО «Сигма Гиперон», после чего 15.10.2007 года Назаров Г. принял его на работу на должность первого заместителя ТОО «Сигма Гиперон», генеральным директором был он сам. Затем по просьбе Назарова Г., он подписывал документы от ТОО «Сигма Гиперон»: формальный договор купли-продажи земельного участка, где он выступил в качестве покупателя. 14 мая 2008 года Назаров формально продал в ТОО «Сигма Гиперон» свой земельный участок и недвижимое имущество на сумму 595 500 000 тенге, где он был покупателем от имени ТОО «Сигма Гиперон». 16.07.2008 года Назаров сказал, чтобы он подписал договор залога в АО «БТА Банк» как представитель ТОО «Сигма Гиперон». О том, что кредит выдается на ТОО «Сигма Гиперон» он не знал, думал, что кредит получит сам Назаров Г. как физическое лицо. О том, что ТОО «Сигма Гиперон» был получен кредит в АО «БТА Банк» он не знал, так как со всеми бухгалтерскими и банковскими документами работал сам Назаров Г. или его супруга Алма или Габдулин Д. В октябре 2008 года при разговоре с Назаровым Г. он сказал, что говорил с Аблязовым М.о том, стоит ли заключать кредитное соглашение с южно-корейским банком, на что Аблязов сказал, что проект надо закрывать, так как надвигается кризис. После этого предприятие закрыли и его уволили.

Свидетель Байзакова А.С. (том 1406, л.д.77-82) показала, что финансирование всех проектов проводится только на основании решения Кредитного комитета. Решение о кредитовании принимается членами кредитного комитета с установленным кворумом голосования. По факту выдачи кредита ТОО «Сигма Гиперон» пояснила, что по итогам проверки служебная записка ее подразделением была дважды возвращена ввиду недокомплектации кредитного досье и наличия замечаний. В дальнейшем кредитным комитетом были предоставлены отсрочки и особые условия - было принято решение финансировать ТОО «Сигма Гиперон» без предоставления заключений УКБ и УКР; была предоставлена отсрочка сроком на 3 месяца на оформление в залог недвижимого имущества.

Свидетель Дженалинова М.Ж. (том 1406, л.д.90-92) показала, что менеджером по данному проекту был Бердимбетов Д., непосредственно он выносил вопрос о финансировании ТОО «Сигма Гиперон» на кредитный комитет Головного Банка. Бердимбетов Д. давал ей указания ускорить выдачу кредита. Она видела, как Назаров Г. периодически приходил к Налобину В. Залоговое обеспечение не перекрывало выданные кредитные средства. Согласно внутренней политике, Банк не может выдать займ, если залоговое обеспечение не перекрывает выданные кредитные средства. Кредит был выдан ТОО «Сигма Гиперон» по решению кредитного комитета, председателем которого был Жаримбетов.



Кроме того, судом исследованы опросный лист, протокола заседаний кредитного комитета, выписки (том 1404, л.д.54-67, том 1405, л.д.27-42).

Заключением АФН (том 1406, л.д.69-76) установлено, что в рассматриваемом кредитном досье заемщика отсутствуют копии финансовой отчетности, начиная с 1 квартала 2009 года. Также отсутствует ежеквартальное заключение банка, с момента кредитования, содержащее финансовое состояние заемщика , гаранта (поручителя) с расчетом основных показателей. Также отсутствуют мониторинговые отчеты с момента выдачи кредита и по настоящее время; ежегодные отчеты независимых оценщиков; экспертное заключение, заключение управления кредитных рисков и экспертиза управления комплаенс-контроля, заключение управления экономической безопасности и юридическое заключение.

63. Эпизод ТОО «Континенталь ЛТД».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме.

Свидетель Онгарбаев Н.Д.(том 1001, л.д.19-21) показал, что он был принят на работу в ТОО «Континенталь ЛТД» на должность регионального менеджера по северо-казахстанскому региону. Единственным учредителем было ТОО «Компания Ависта ЛТД» в лице Жадикова. Когда его принимал на работу Дюсембаев А.,он представил его Идрисову Е., сказал, что является директором и что его проверяет куратор из АО «Туран Алем Банк» Садыков К., который в свою очередь является доверенным лицом Жаримбетова Ж.Д. Все решения плана работы ТОО, финансовых и иных сторон принимали Жадиков, генеральный директор Медведчук. Вообще их ТОО было организовано сотрудниками Банка для реализации продукции ТОО «Томирис Лимитед». Он сам лично руководителей ТОО из Банка не видел, однако по словам работников ТОО «Континенталь ЛТД» руководителями ТОО были Жаримбетов и Садыков, которые контролировали финансово-хозяйственную деятельность обоих ТОО.

Свидетель Асанкулов Е.К. (том 1001, л.д.32-34) показал, что работал в ТОО «Континенталь ЛТД» менеджером по продажам, генеральным директором ТОО был Дюсембаев Асхат, однако он как директор ничего не решал, управлял и руководил всей деятельностью работник АО «БТА Банк» Садыков Кайрат и Алимханов Т. В середине 2006 года директором ТООбыла назначена Медведчук О., которая по указанию Алимханова готовила документы на получение кредита в АО «БТА Банк». Позже по просьбе Дюсембаева А. он стал соучредителем ТОО. Примерно в августе 2006 года ему предложили переписать свою долю на Садыкова Талгата, младшего брата Садыкова Кайрата. Так как доля была оформлена на его супругу, он вместе с супругой и Садыковым Т.поехали к нотариусу, где он переписал на него свою долю.

Свидетель Белобородова О.Е. (том 1001, л.д.35-39) показала, что по данной компании проведены две юридические экспертизы, при этом



были выявлены два замечания: необходимость предоставления документов, подтверждающих оплату долей участия участников в уставном капитале ТОО «Континенталь ЛТД» и ошибка, допущенная при оформлении решения собрания участников ТОО.

Свидетель Байзаков К.Е. (том 1001, л.д.135-137) показал, что Наурызбаев М.С. сказал ему зарегистрировать в органах юстиции на свое имя фирму, что он и сделал, название ТОО «Континенталь ЛТД» придумало само руководство. Зарегистрировав ее, он отдал все документы в бухгалтерию ТОО «Алем-Коммерц». В 2006 году он по просьбе Наурызбаева у нотариуса подписал три договора купли-продажи в ТОО «Континенталь ЛТД» и выписку из протокола.

Свидетель Алимханов Т.О. (том 1001, л.д.147-150) показал, что последние кредитные средства, полученные ТОО «Континенталь ЛТД», ушли на погашение предыдущих кредитов и в итоге сумма задолженности перед Банком осталась прежней. Последние кредиты ТОО «Континенталь ЛТД» получались для погашения предыдущих кредитов по указанию Жаримбетова.

Свидетель Ибрагимов Р.Ш. (том 1001, л.д.154-156) показал, что в процессе работы имели место случаи, когда руководство Банка оказывало давление на членов кредитного комитета по поводу выдачи какого-либо кредита – по группе ТОО «ДСМ». По ТОО «Компания Ависта ЛТД» был случай, когда Садыков К. оказал давление при подписании договора перевода долга.

Свидетель Медведчук О.Б. (том 1001, л.д.157-160) показала, что была директором ТОО «Континенталь ЛТД». Она прошла собеседование с Алимхановым, который потом утверждал ее кандидатуру с Жаримбетовым. Все кредиты в Банке получались по указанию Алимханова Т., который получал их от Жаримбетова. Полученные кредиты использовались для закупа риса у ТОО «Рисовая компания Дихан». Также по указанию Жармибетова, переданному ей Алимхановым, кредитами была погашена имевшаяся ссудная задолженность. ТОО «Континенталь ЛТД» является аффилированным в структуре АО «БТА Банк».

Заключением ТОО «Ассер-Консалтинг» (том 1003, л.д.1-62) установлено отсутствие дополнительных соглашений на увеличение лимита кредитования. Расхождения по условиям ГКС от 04.12.2006 года и фактически выданным кредитам составили 293 400 000 тенге. Кредитные средства в размере 60 702 259 тенге были использованы не по целевому назначению, а именно на погашение задолженности по Договорам банковского займа. Автомашины ЗИЛ-130 и ЗИЛ-138 были предоставлены в качестве залога, в связи с чем, не подлежали реализации, однако ТОО «Континенталь ЛТД» реализовало их, несмотря на то, что они находились в залоге в Банке. Компанией получены кредитные средства в размере 617 400 000 тенге, которые направлены согласно договорам купли-продажи с ТОО «Рисовая Компания Дихан» и ТОО «Сыр Олкеси» на приобретение риса. В связи с тем, что за проверяемый период ТОО «Рисовая компания



Дихан» имела кредитные обязательства перед АО «БТА Банк», таким образом, компанией проводилось кредитование ТОО «Рисовая компания Дихан» нальготных условиях (без процентов). Реализация риса в ТОО «ТД Сан Трейд» производилась Компанией по цене ниже рыночной, в связи с чем, Компания терпела убытки за счет погашения процентов за кредиты и хозяйственные расходы. Недополученный доход Компании от реализации риса за период с 2006 года по 2008 год составил 87 514 719 тенге. Сумма задолженности Компании по кредитам на конец 2008 года составила 61 400 000 тенге. Причины возникновения задолженности Компании перед АО «БТА Банк» - реализация риса по цене ниже рыночной ТОО «ТД Сан Трейд» в результате которой, сумма недополученной прибыли от продаж составляет 138 583 724 тенге. Таким образом, неправомерное отвлечение финансовых ресурсов не позволит в полной мере выполнить Компанией свои обязательства перед АО «БТА Банк», а также ведет к налоговым рискам.

Кроме того, судом исследованы протокола заседаний Кредитного комитета (том 1004, л.д.2-10, том 1000, л.д.103-120).

64. Эпизод ТОО «Римесса ЛТД»

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, Садыков К.А. свою вину не признал.

Свидетель Стенькина О.В. (т.1107; л.д.71-74) показала, что первичные документы для бухгалтерской обработки, предоставляли Ефимова В., Джунусова З., Начинкина С. и курьеры из АО «Туран АлемСекьюритес». Выписки банка по движению денежных средств предприятий, она получала у менеджера банка. После обработки полученных данных, они заполняли бланки налоговой отчетности и сдавали в налоговые управления г.Алматы по эл.почт. Ефимова давала указания о том, что они должны обслуживать данные фирмы. О том, что они должны забрать документацию этой фирмы в ТОО «PremierConsultLTD», также давала Ефимова. Документы забирали сотрудники ТОО «Траст Консалтинг» Сексембаев М. и Алибаева Н.

Аналогичные показания дала Михайловская Н. (т.1107 л.д.75-76).

Свидетель Ахылбеков Б.Ж. (т.1107 л.д.127-131) показал, что по компании ТОО «Римесса ЛТД» в 2004г. Татишев Ержан в ходе одной из встреч с ним предложил ему стать директором двух компаний, это ТОО «Римесса ЛТД» и ТОО «Легенд-плюс». При этом, Татишев пояснил ему, что в этих компаниях он будет учредителем и директором в этих компаниях каких либо финансовых движений происходить не будет, его задача была только подписать несколько документов для регистрации и больше ни чего делать не надо. Так как он полностью доверял Татишеву он согласился и тогда к нему на работу подъехали юристы БТА Банка, которые привезли ему все необходимые документы, для регистрации ТОО и он проставил свои подписи, после чего он также подписывал документы по ТОО «Римесса ЛТД», при этом он какие либо решения по данному ТОО не принимал, уставной капитал какие либо средства не вкладывал все документы готовили в Банке, учредительных документов и печати от ТОО у него не было. После



смерти Татишева и прихода Аблязова у него не складывались с ним отношения. Примерно в 2007г. ему вновь стали приносить на подпись документы по «Римесса ЛТД», он точно помнит там были платежи на маленькие суммы вроде как 3000 тенге на социальный налог, на пенсионные отчисления и т.д., после он потребовал, чтобы его освободили от этих полномочий. И в конце 2008г. он передал свои полномочия, согласно протокола общего собрания от 23.12.2008г. по ТОО «Римесса ЛТД» учредителем стал представитель компании «ArgonexInvestCorp» Ризоев Р., якобы выкупивший 99,9 % уставного капитала «Римесса ЛТД» у него за 3 000 000 тенге. На самом деле Ризоева он не видел и ни каких денег ему не перечислял и не отдавал. Эти все документы были подготовлены сотрудниками УКБ№6.

Свидетель Тлеукулова Г. (т.1107 л.д.141-145) показала, что по протоколу (номер и число отсутствуют, указан лишь месяц и год – июль 2007г.) «Выдача кредита компании ТОО «Римесса ЛТД» в размере 10,5 млрд. тенге сроком на 31 день» пояснила: вопрос не рассматривался на очном заседании КК согласование кредита было осуществлено Председателем Правления банка Солодченко и зам.Председателя Правления Жаримбетова Ж., чьи визы имеются на первом листе протокола. Подписи других членов КК отсутствуют, данный вопрос на очном заседании не рассматривался.

Тлеукулова Г. дала аналогичные показания по другим протоколам КК ГБ.

Свидетель Кузнецова И. (т.1108 л.д.20-23) показала, что была няней у Ефимовой В., в 2009 году Ефимова предложила ей переоформить компанию «Римесса» на ее имя, для того, чтобы она получала пенсионные отчисления. По работе в данном ТОО она должна была ставить расписи один раз в месяц в документах, которые будет привозить Ефимова. Вначале они переоформили документы на ее имя. 15.01.2009г. она находилась дома у Ефимовой, Ефимова принесла документы, о том, что переоформляется фирма на ее имя. По просьбе Ефимовой она подписала у матери Бондаревой заявление, что она предоставляет свой адрес местожительства г.Алматы, ул.Станиславского д.17 как адрес юридического лица. В феврале месяце 2009г. Ефимова принесла документы, на которых было написано, что одна акция стоит 5000 тенге, когда она умножила сумму акций, то получилось 30 000 тенге. За свою работу она получила по карточке один раз 35 000 тенге. Чем занималась «Римесса», она не знает, а также что данная компания получила кредит в АО «БТА Банк» она также не знала.

Свидетель Ибрашева А. показала, что по указанию Ефимовой она перерегистрировала компанию на Кузнецкову И., Кузнецкову она в глаза ни когда не видела, все документы, касающиеся Кузнецовой, ей предоставляла Ефимова.

Согласно заключению АФН (т.1108 л.д. 127-160), в силу требований п.3.3. РКК проведение экспертизы проекта является вторым и самым важным этапом в процессе осуществления финансирования Клиента. В кредитном досье отсутствуют: экономическая экспертиза проектов; юридическая



экспертиза проекта; экспертиза комплаенс – контроля; экспертиза Управления экономической безопасности; экспертиза Управления кредитных рисков.

В связи с отсутствием всех необходимых заключений структурных подразделений Банка, можно сделать вывод, что КК ГБ рассматривал вопрос финансирования ТОО Рамбурс без изучения финансового положения заемщика, а также результатов его деятельности с целью выявления его потенциальных возможностей, потребности в заемных средствах, а также способности в дальнейшем обеспечить их возвратность.

Кроме того, судом исследованы протокол заседания КК ГБ (т.1110 л.д.40-43, 44-53, 54-55,56-59, 60-61, 62-66).

65. Эпизод Компания ТОО «Рамбурс».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, Садыков К.А. свою вину не признал.

Свидетель Стенькина О.В. (т.1063 л.д.3-5) показала, что с 2008г. работает в должности директора ТОО «Траст-Консалтинг». 02.06.2008г. на основании устного указания Ефимовой был заключен договор о предоставлении бухгалтерских услуг ТОО «Рамбурс» в лице директора Буркитбаева Ж. (родственник Жаримбетова), ввиду отсутствия у ТОО штатного бухгалтера. В штате ТОО «РАМБУРС» кроме директора Буркитбаева, который также является единственным учредителем ТОО, иных работников не было. Документы по ТОО Рамбурс для ведения бухгалтерского учета получала в АО БТА Банке у Ефимовой. Документы для начисления заработной платы, бухгалтерские табели и иные бухгалтерские и налоговые документы она отвозила в Банк и передавала Ефимовой, Джунусовой либо Начинкиной и забирала документы ТОО через некоторое время у вышеуказанных лиц, с подписями и печатями.

Свидетель Канафина И. (т.1063 л.д.6-9) показала, что документы по кредитованию ТОО «Рамбурс», поступали от начальника кредитного отдела Каленовой, к ней от Садыкова, курировавшего кредитованию по их Управлению.

Свидетель Начинкина С.Д. (т.1063 л.д.10-15) показала, что документы и печати от ТОО «Рамбурс» хранились в УКБ №6, по указанию Ефимовой все сотрудники УКБ №6 могли проставить печать от ТОО во все необходимые документы для кредитования.

Свидетель Янтижанова Ф. (т.1063 л.д.16-19) показала, что ТОО «Рамбурс» обслуживалось в УКБ №6. Протокола КК приносила начальник отдела УКБ №6 Каленова, с визой председателя КК Жаримбетова или Солодченко, после оформлялись выписки и вносились в систему IBS. Первый протокол с визой председателя КК Жаримбетова и подписями начальника УКБ №6 Ефимовой и ее куратора Садыкова К. предоставлялись сотрудниками УКБ №6. Было письменное указание или распоряжение Жаримбетова, принимать к исполнению оформление Протоколов или опросных листов по предприятиям, обслуживающимся в УКБ №6, только с



его визой или визой Солодченко. Все решения о финансировании компании обслуживающейся в УКБ №6, принимались на основании только одного решения Председателя КК Жаримбетова, а члены КК с учетом положительного решения Жаримбетова только дублировали данное решение, придавая ему форму законности. Сам же Жаримбетов позиционировал себя как лицо, приближенное к Аблязову, активно лоббируя их интересы при принятии решений на заседаниях КК и было понятно, что данные компании в том числе «Рамбурс», имеют прямое отношение к Аблязову и Жаримбетову, которые в АО «БТА Банке» создали все условия для перманентного финансирования данных компаний, обслуживающихся в УКБ №6, а также все проекты в УКБ №6 не выносились на рассмотрение КК, все решалось опросным путем, где первичный протокол с положительным решением визировался Жаримбетовым, а второй протокол с визами членов КК только дублировался. Деятельность УКБ №6 курировал Садыков.

Аналогичные показания дали Янтижанова Ф. (т.1063; л.д.36-39) Чегимбаева Г. (т.1063; л.д.40-44), Нургожина М. (т.1063; л.д.45-47).

Свидетель Чегимбаева Г. (т.1063 л.д.20-24) показала, что ТОО «Рамбурс», обслуживался в УКБ №6. Протокола приносила Каленова, с визой председателя КК Жаримбетова, после оформлялись выписки и вносились в систему IBS. Первый протокол с визой председателя КК Жаримбетова и подписями начальника УКБ №6 Ефимовой и ее куратора Садыкова К. предоставлялись сотрудникей УКБ №6 Каленовой.

Свидетель Каленова А. (т.1063 л.д.28-31, л.д.48-51) показала, что проект кредитования компании «Рамбурс» курировал непосредственно директор по кредитованию, он же куратор УКБ №6 Садыков и начальник Управления Ефимова. Ответственность за сбор документов и полноту комплектования кредитного досье ТОО «Рамбурс», несли директор по кредитованию он же куратор Садыков К. и начальник УКБ №6 Ефимова.

Свидетель Узбекгалиев Р. (т.1063 л.д.52-56) показал, что в протоколе №80 от 13.11.2008г. рукописный текст «Согласовано» и подпись принадлежит ему. Данное решение о выдаче кредита ТОО «Рамбурс» на сумму 240 000 000 долларов США было принято им на основании положительного решения председателя КК Жаримбетова на первичном протоколе заседания КК и на основании положительных виз начальника УКБ №6 Ефимовой и куратора УКБ №6 Садыкова, аналогично Узбекгалиев показал и по протоколам КК №88 от 11.12.2008г., №2 от 19.01.2009г.

Свидетель Ибрашева А. (т.1063 л.д.61-64) показала, что перед регистрацией, для внесения изменений в учредительные документы для смены директоров ТОО, для изменения уставного капитала, юридического адреса, смены состава участников в ТОО, Садыков и Ефимова вызывали ее в кабинет, предоставляли ей учредительные документы и давали указания о внесении изменений в учредительные документы ТОО. Примерно в сентябре 2005 года ей было дано задание Ефимовой или Садыковым о перерегистрации ТОО «Рамбурс» в связи со сменой участников, вместо прежнего участника Мынбаевой Б. составить документы о назначении



единственным участником и директором ТОО «Рамбурс» Буркитбаева Ж. Подготовив необходимые документы, т.е. устав ТОО в новой редакции, решение участника о смене состава участника в ТОО, она перерегистрировала ТОО в департаменте юстиции по г.Алматы. После чего, она передала новые перерегистрированные учредительные документы ТОО обратно Садыкову или Ефимовой, все документы с печатями по данной ТОО хранились в УКБ№6. На вопрос следствия, почему именно она занималась регистрацией ТОО, сменой директоров ТОО, изменение уставного капитала, юридического адреса пояснила, что Ефимовой и Садыковым давали указания выполнять данную работу, в случае отказа, они могли ее уволить.

Заключение АФН (т.1063 л.д.119-151) гласит, что согласно п.3.3. РКК проведение экспертизы проекта является вторым и самым важным этапом в процессе осуществления финансирования Клиента. В кредитном досье отсутствуют: экономическая экспертиза проектов; юридическая экспертиза проекта; экспертиза комплаенс – контроля; экспертиза Управления экономической безопасности; экспертиза Управления кредитных рисков. В связи с отсутствием всех необходимых заключений структурных подразделений Банка, можно сделать вывод, что КК ГБ рассматривал вопрос финансирования ТОО Рамбурс без изучения финансового положения заемщика, а также результатов его деятельности с целью выявления его потенциальных возможностей, потребности в заемных средствах, а также способности в дальнейшем обеспечить их возвратность.

Заключением ТОО «Asser-Consulting» (т.1063 л.д.152-171) установлено, что при кредитовании ТОО «Рамбурс», АО «БТА Банк» не проводил анализ кредитоспособности и надежности компании, не раскрыта информация о целевом использовании заемных средств (пополнение оборотных средств), при отсутствии у заемщика бизнес-плана. Активы у компании отсутствуют. Кредитные средства использовались для размещения на депозитах. Единственным источником доходов компании являлись поступления вознаграждений по размещенным депозитам и доход, сформированный за счет валютной курсовой разницы. В качестве залога банк принимал собственные денежные средства.

Кроме того, судом исследованы протоколы КК ГБ (т.1062 л.д.69-122).

66. Эпизод ОО «Риэлтерская компания EstateManagementGroup».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, Садыков К.А. свою вину не признал.

Свидетель Ниязбеков Б.Б. (т.1630 л.д.78-80) показал, что по указанию Ефимовой он подписывал различные документы, по компании ООО «Риэлтерская компания EstateManagementGroup», доверенность подписанная им, была подписана при встрече с Ефимовой. Однако при создании данной компании он участия не принимал.

Заключение АФН (т.1630 л.д.48-56) гласит, что в кредитном досье отсутствует финансовая отчетность. На момент вынесения кредитного пакета на рассмотрение КК о возможности предоставления займа, из необходимых



заключений внутренних подразделений банка, требуемых в соответствии с РКК, отсутствовали экспертное заключение, заключение управления кредитных рисков, заключение управления экономической безопасности и юридическое заключение по проекту.

Помимо изложенного, судом исследованы опросные листы КК ГБ (т.1625 л.д.18-20, 21-23, 24,27); протокола КК ГБ (т.1625 л.д.28-30, 31-33, 34-36); выписки из протокола КК (т.1627 л.д.68-89).

67. Эпизод компания «ELT LOJISTIK LIMITED SIRKETI».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, Садыков К.А. свою вину не признал.

Свидетель Абусеитов А. (т.1632; л.д.4-8) показал, что компания «ELT LOJISTIK LIMITED SIRKETI» является дочерней компанией ООО «Евразия Логистик», также инициатором заключения договора между АО «БТА Банк» и «ELT LOJISTIK LIMITED SIRKETI» является ООО «Евразия Логистик». В свою очередь, конечным бенефициаром ООО «Евразия Логистик» является Аблязов М.

Свидетель Филиппова Т.А. (т.1632; л.д.43-53) показала, что в 2007 г. в мае месяце ей на мобильный телефон позвонил Аблязов М.К. и попросил оказать содействие и временно побывать соучредителем компании «ELT LOJISTIK LIMITED SIRKETI». Так как по законодательству Турции в состав учредителей компании обязательно должен входить гражданин Турции, а поскольку на тот момент, она была единственная, находившаяся на территории Турции, представитель Банка. На просьбу Аблязова М.К. она согласилась, предварительно согласовав с Татишевым Еркином. Всеми документами связанными с оформлением и регистрации компании «ELT LOJISTIK LIMITED SIRKETI» занималась Энгин Чолпан и работник компаний «Евразия Логистик» г.Москва Павел Несмачный, при необходимости она подписывала документы. Как она помнит, она подписывала следующие документы, связанные с компанией «ELT LOJISTIK LIMITED SIRKETI»: 1) Решение учредителей о создании компании; 2) Решение учредителей о получении кредита в Турецком банке «VAKIFBANK»под гарантию АО «БТА Банк»; 3) Устав компании; 4) Решение о переводе денежных средств компании со счета Турции на счетг.Москве в «Славинвестбанке»; 5) Решение о продажи своей доли в компании «ELT LOJISTIK LIMITED SIRKETI». Отказать в просьбе быть соучредителем компании «ELT LOJISTIK LIMITED SIRKETI» не могла, потому что он являлся ее руководителем.

Кроме того, судом исследованы опросные листы РКК (т.1632; л.д.129-133, 134-139, 140-147, т.1637; л.д.82-99).

Заключение АФН (т.1632; л.д.97-104) гласит, что в кредитном досье отсутствуют договора залога, обеспечивающий договор №2000/07/203/118 от 14.12.07г. предоставленний банковской гарантой, что является нарушением решения Регионального кредитного комитета АО «Банк Туран Алем». Отсутствует утвержденная процедура финансирования клиентов,



инициированных представительством Банка в г.Москве и/или региональными банками-партнерами по СНГ, в т.ч. порядка взаимоотношений между заинтересованными подразделениями Банка по таким кредитам, свидетельствует о том, что банковская заемная операция по заемщику «ELT LOJISTIK LIMITED SIRKETI» не осуществлялась в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике, утвержденными органом управления банка и никакими внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими процедуру выдачи кредитов, что является нарушением требований ст.34 Закона «О банках» и п.2 Постановления Правления Национального Банка РК от 16.08.1999г. №276 «Об утверждении Правил ведения документации по кредитованию банками второго уровня». На момент принятия решения о финансировании «ELT LOJISTIK LIMITED SIRKETI» проект на сумму 75 000 000 долларов США не проходил некоторые экспертизы, в т.ч. отсутствовали юридическая экспертиза проекта; заключение Управления информационно-аналитического обеспечения экономической безопасности, оценка залога Залоговой службы Банка стратегического партнера, либо независимой оценочной компании, что является нарушением п.6,7 Положения о Региональном Кредитном Комитете. В кредитном досье заемщика отсутствуют копии финансовой отчетности.

68. Эпизод Розыбакиев Б.Б. и Кадесов Е.Т.

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, Садыков К.А. свою вину не признал.

Свидетель Тлеукулова Г.О. (т.1288 л.д.65-69) в части выдачи кредита Кадесову показала, что программа кредитования сотрудников банка предусматривала выдачу кредита для сотрудников Банка с определенными льготами, в частности – сниженных процентных ставок (12% годовых – ипотека, кредитная линия, 14% - автокредит, 18% - беззалоговый кредит под залог заработной платы), а также обязательным условием было, чтобы сотрудник работал не менее 3-х месяцев, и ходатайство непосредственного и курирующего руководителя. Кадесова знала как сотрудника банка, который работал в должности заместителя начальника Управления проблемных кредитов. Согласно ДБЗ №0401/07/110/290 от 14.05.07г. Кадесову был выдан кредит в размере 1 000 000 долларов США сроком на 240 месяцев под 14% годовых по кредитной линии с выставлением в залог 2-х, 5-ти комнатных квартир. Кредит предоставлен на следующих условиях: с предоставлением льготного периода, погашение основного долга и вознаграждения сроком на 6 месяцев. Заявка Кадесова Е. была нестандартной и рассматривались кредитным комитетом розничного бизнеса ГБ. Заключение риск-менеджера было отрицательным, что нашло отражение в ее резолюции в служебной записке за №АЛМ 30-08/327 от 24.04.07г., где она указала, что «у заемщика отрицательная платежеспособность и низкий доход, ежемесячный платеж составляет 12 435 долларов США при его доходе в размере 2091 долларов США, отсутствие информации о дополнительном источнике погашения



кредита, наличие действующих обязательств по ранее полученному кредиту в размере 3 180 022 долларов США». Вместе с тем, Алматинский филиал ходатайствовал о предоставлении данного кредита в размере 1 000 000 долларов США на следующих условиях: льготный период погашения основного долга и вознаграждения сроком на 6 месяцев, приобретение квартир в строящимся объекте, не введенном в эксплуатацию, а также без юридического заключения, что противоречит условиям продукта. Служебная записка была отправлена ею на имя Жаримбетова с резолюцией «На Ваше (Жаримбетова)решение». Несмотря на наличие высоких кредитных рисков, отмеченных ею выше, выдача кредита была одобрена и санкционирована Жаримбетовым Ж. как председателем КК ГБ. По договору банковского займа №0401/07/110/254 от 26.04.07г. Кадесову Е. был выдан кредит на приобретение простых акции «Темирбанк» на сумму 381 676 500 тенге по 14% годовых на 60 месяцев. По указанному договору и выдаче кредита Тлеукулова пояснила следующее: указанный проект рассматривался Большим кредитным комитетом розничного бизнеса головного банка, представителем был Жаримбетов. Согласно запрашиваемых условий кредит являлся нестандартным и сверхлимитным. В экспертизе начальника отдела УКР Исабаева Б. было отмечено «По проекту непонятен источник погашения кредита, доходы заемщика недостаточны для погашения кредита». В служебной записи Тлеукулова отметила «против, согласно нашей кредитной политики запрещено выдавать потребительские кредиты на приобретение акции и принимать залог акции, не решен вопрос, каким образом и у кого заемщик «Кадесов» приобретает акции, кто производил оценку этих акций». Более того, не был получен ответ на запрос рисков в части оценочной стоимости акции и продавца, не было ясности по источникам погашения, льготному периоду, графику обслуживания, кроме того, Кадесов работал на тот период всего 3 месяца. Поскольку речь шла о приобретении акции «Темирбанк» возможно, этот кредит был согласован с Жаримбетовым, что видно из его положительной резолюции. На основании решения Жаримбетова от 25.04.07г. с резолюцией «Согласовано. Вопрос временный, будет погашен в течение месяца», выдача кредита была одобрена, секретарем кредитного комитета Мукашевой была подготовлена выписка, на основании которой произведена выдача кредита.

Аналогичные показания даны свидетелем Оспановой Г. (т.1288; л.д.74-76, а также Жубай Р. л.д.77-81).

Из протокола допроса Розбакиева Б. (т.1294; л.д.62-66) видно, что он в 2007г. работал водителем и по совместительству выполнял функции начальника службы охраны в ТОО «АКСЕНТ». С мая 2007г. строительная компания «Аксент» проводила ремонтные работы в квартирах в строящемся комплексе «Теренкур», которые принадлежали семье Жаримбетовых. Одновременно они осуществляли охрану этих квартир. В июле 2007г., Кадесов, который выступал от имени Жаримбетовых, предложил приобрести эти квартиры по цене застройщика. Кадесов предложил оформить ипотечный кредит на покупку квартир без первоначального взноса с погашением через 3



года, который полностью покроет стоимость квартир и стоимость произведённого ремонта. Кроме того, он пообещал, что ещё останутся деньги, на которые можно будет использовать для погашения вознаграждения по кредиту на период продажи квартир, а также на иные нужды. Предложение Кадесова, он передал «Аксент», которое в тот период хорошо развивалось было много проектов и занималось строительством. Условия Кадесова были такие, что для оформления кредита нужно доверенное лицо. Он убеждал, что на физическое лицо оформить кредит быстрее. 22.08.2007г. на основании договора уступки прав требования, заключённых с Жаримбетовой Акмарал Шайниязовой и Кадесовым Ержаном, он согласно договору о долевом участии в строительстве жилого дома №3 ТКП от 08.09.2016г., приобрёл квартиры № 26,27,32,33,34 и 130, а также парковочные места на подземной стоянки в количестве 6 мест в жилом комплексе «Теренкур». На основании решений администрации застройщика ТОО «SilkWAYCONSTRUCTION» от 22.08.07г. на его имя Департаментом жилья г.Алматы на указанные квартиры были оформлены свидетельства на право собственности №024942, 024940 и 024941 от 24.08.2007г. Свидетельства на право собственности были получены сотрудником БТА Банка, поскольку данные квартиры были предметом залога. По условиям ДБЗ права собственности на указанные квартиры должны были зарегистрироваться сотрудником банка. Он приходил в Банк и только личноставил подписи. Всю документацию оформляли сотрудники Банка. Кадесов встречал в Банке и провожал к сотрудникам Банка, которые моментально все оформляли. Кроме того, на счёту оставались деньги, которые предназначались для первичных взносов, до реализации квартир. Он эти деньги не трогал. В настоящее время, все документы от квартир хранятся в Банке. Он признает свою вину, что предоставил в банк подложные сведения о доходах, в частности справки заработной платы, но сделал он все по настоящему Кадесова, и он же занимался оформлением всех документов.

Помимо изложенного, судом исследованы выписка из протокола КК ГБ по Кадесову Е.Т. (т.1276; л.д.167-169), квитанции АО «Банк Туран Алем» с подписями Жаримбетова (т.1276 л.д. 17-37), договора уступки права требования от 22.08.2007г. (т.1279 л.д.89-92, 93-96), заявление на согласие на уступку права долевого участия квартир подписал: Жаримбетова Ж. (т.1279 л.д.97), выписка из протокола КК РК ГБ (т.1275 л.д.68-69), справка о результатах проверки законности сделок касательно недвижимого имущества – квартир №26,27, 32, 33, 34 и 130 (т.1272 л.д.23-41).

Заключением АФН по выдаче кредита заёмщику Кадесову Е. (т.1292 л.д.91, т.1380 л.д.133) установлено, что кредитование осуществлялось Банком с несоблюдением норм внутренних нормативных документов Банка и законодательства Республики Казахстан. В соответствии с п.3.3.1 раздела 3.3 «Порядок выдачи кредитов сотрудникам структурных подразделений Головного Банка» Положения о кредитовании сотрудников, для получения кредита, сотрудник структурного подразделения Головного Банка должен предоставить в отдел розничного кредитования Алматинского филиала



заявление на получение кредита. При этом, обращено внимание, что в кредитном досье отсутствует заявление о выдаче займа от Кадесова в адрес Банка по договору банковского займа №0401/07/1108/290 от 14.05.2007г. в размере 1 000 000 долларов.

В кредитном досье имеется заявление от Кадесова Е. на получение займа по договору банковского займа №0401/07/110/254 от 26.04.07г. в размере 381 676 500 тенге за подпись Заместителя Председателя Правления Банка Жаримбетова Ж., однако в несоблюдение вышеуказанного требования в кредитном досье отсутствует гарантейное обязательство Заместителя Председателя Правления Банка. В кредитном досье по обоим займам отсутствовали заключения кредитного эксперта, имеется лишь отчет об андеррайтинге №АЛМ/75-3-1-1698 от 25.04.07г. по ДБЗ №0401/07/110/254 от 26.04.07г. (андеррайтинг- это услуги, предоставляемые финансовыми учреждениями, такими как банками, которые гарантируют получение выплат в случае финансовых убытков). АО «Банк Турган Алем» выдал заем по ДБЗ №0401/07/110/254 от 26.04.07г. заемщику Кадесову для целей приобретения простых акций АО «Темирбанк», которое является юридическим лицом, по отношению к которому АО «Банк Турган Алем» является крупным участником. Одновременно с несоблюдением требований внутренней кредитной политики, установлены нарушения требований Правил ведения документации по кредитованию, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №49 от 23.02.2007г. в части отсутствия следующих документов и заключений: заявление, подписанное заемщиком, содержащее указание цели использования кредита и описание предлагаемого предмета залога, иного обеспечения, которое может быть представлено для обеспечения исполнения обязательств заемщика перед банком; заключение банка, содержащего оценку финансового состояния заемщика; мониторинговый отчет по определению рыночной стоимости залога с приложением подтверждающих документов; мониторинговый отчет целевого использования заемных денег. Указанные документы при составлении настоящего заключения в кредитном досье отсутствовали и не были представлены.

Заключение АФН по предоставлению кредитов Розбакиеву Б. (т.1277 л.д.144-148) свидетельствует, что 12.07.2007г. Розбакиевым Б подано в Алматинский филиал Банка анкета – заявление с просьбой о рассмотрении возможности финансирования в размере 3 590 000 долларов США на приобретение квартиры в г.Алматы. 25.07.2007г. рассмотрев служебную записку кредитного аналитика –эксперта Алматинского филиала Банка Муканова, а также вынесением протокольного решения КК ГБ №142-3 от 25.07.07г. было принято решение: одобрить установление лимита кредитования в размере 3 773 000 долларов на приобретение 6 квартир.

Вместе с тем, отмечено, что в рамках указанной служебной записи (№2/1724 от 17.07.07г.) исполнитель главный специалист Муканов А. 24.07.07г. первым заместителем правления АО «Банк Турган Алем»



Жаримбетовым принято решение о согласии в выдаче кредита на условиях филиала. При этом сумма займа на тот момент составляла 3 590 000 долларов США. Между тем, главный специалист Муанов 25.07.2007г. внутренней электронной связью повторно направил служебную записку с учетом изменений в части суммы займа в размере 3 773 000 долларов США. Вместе с тем, порядок повторного направления последней служебной записи (с учетом изменения суммы займа) был не соблюден, так как данная служебная записка была направлена только Жаримбетову.

69. Эпизод «Berwick Holding Sarl».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, Садыков К.А. свою вину не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что компания «Berwick Holding Sarl» (далее по тексту - Заемщик) на момент обращения в Банк за финансированием была зарегистрирована по адресу: Люксембург, Авеню Дж. Ф. Кеннеди, 46А. Дата основания Заемщика - 15.04.2008г. Участником указанной компании является компания «InternationalPyramideHoldings (Luxembourg) S.A.», зарегистрированная по тому же адресу. Менеджером компании (управляющая компания) на момент подписания кредитных договоров являлась компания «Manacor (Luxembourg) S.A.». Согласно имеющемуся в кредитном досье письменному Решению единственного акционера Заемщика от 27.06.2008г. с указанной даты компания «Manacor (Luxembourg) S.A.» освобождена от своих обязательств по выполнению им своих обязанностей в качестве управляющей компании. Начиная с 27.06.2008г. новым управляющим назначен Жеральд Вэлверт. Принятие решения о выдаче кредита и заключение кредитного договора согласно Протоколу заседания Регионального Кредитного комитета по России (далее по тексту - РКК по России) №5а от 10.06.2008г. Банком одобрено установление лимита финансирования на Заемщика на следующих основных условиях, предложенных кредитным аналитиком Банка:

1. цель финансирования: финансирование приобретения проекта строительства коттеджного поселка в Мытищинском районе Московской области (в том числе выдача целевых займов, приобретение акций, земельных участков, проектной, разрешительной и технической документации и др.);
2. форма финансирования: наличное финансирование, кредит, кредитная линия;
3. общая сумма финансирования: до 250 ООО ООО долларов США (наличное финансирование);
4. валюта финансирования: USD, EUR, RUR;
5. срок финансирования: до 7 лет;
6. возобновляемость лимита: невозобновляемый;
7. ставка вознаграждения: 14% годовых;
8. график погашения: основной долг - ежеквартально, равными долями, по первым числам второго месяца каждого квартал, начиная с 01.01.2009г.;



вознаграждение - начиная с 01.02.2009г., далее ежеквартально по первым числам второго месяца каждого квартала, накопленное вознаграждение равными долями в даты погашения вознаграждения;

9. обеспечение: залог земельных участков общей пл. 121,5 га в Мытищинском районе Московской области (залоговую стоимость решено определить на основании оценки независимого оценщика МИАН с учетом дисконта 30%);

10. предложения об отсрочках: предоставить отсрочку по оформлению договора залога земельных участков на срок до 2,5 месяцев от даты начала финансирования

Резолюция РКК по России: «Одобрить установление лимита компании «BerwickHoldingSarl» в размере 250 000 000 долларов США на предложенных условиях».

Указанный Протокол РКК по России №5а от 10.06.2008г. подписан с резолюцией «За» Председателем РКК Аблязовым М.К. (Председатель Совета директоров) и следующими членами РКК: Жаримбетовым Ж.Д. (Первый Зам. Председателя Правления), Хажаевым И.Г. (Управляющий директор, Глава Представительства Банка в РФ) и Узбекгалиевым Р.Х. (Директор по экономической безопасности). Кворум соблюден.

На основании принятого решения между АО «БТА Банк» в лице Управляющего директора Хажаева И.Г. (далее по тексту - Банк) и Заемщиком в лице управляющей компании «Manacor (Luxembourg) S.A.» заключены следующие кредитные договоры:

1. Кредитный договор №2000/08/100/159 от 13.06.2008г.

Согласно пункту 2.2. указанного Кредитного договора Банк предоставляет Заемщику кредит в сумме 100 000 000 долларов США с целью финансирования приобретения проекта строительства коттеджного поселка в Мытищинском районе Московской области (в том числе выдача целевых займов, приобретение акций, земельных участков, проектной, разрешительной и технической документации и др.). Срок предоставления кредита с 13.06.2008г. до 10.06.2015г. Погашение основного долга и вознаграждения предусмотрено в виде ежеквартальных платежей, по первым числам второго месяца каждого квартала, начиная с 02.02.2009г.

В соответствии с пунктом 3.3. Кредитного договора №2000/08/100/159 от 13.06.2008г. кредит предоставляется в безналичном порядке путем перечисления суммы кредита на банковский счет Заемщика, через корреспондентский счет в долларах США №613076021 в Банке для дальнейшего зачисления на счет №LU19 0141 3396 5080 3010 в банке «INGLuxembourgS.A.».

Фактическая выдача кредитных средств произведена согласно Мемориальному ордеру №54204813 от 13.06.2008г. в сумме 100 000 000 долларов США с зачислением суммы кредита со ссудного счета Заемщика №072112442 на его счет в иностранном банке «INGLuxembourgS.A.» через транзитный счет для международных переводов по займам. Дальнейшее движение кредитных средств неизвестно.



Кредитный договор №2000/08/100/276 от 18.06.2008г.

Согласно пункту 2.2. указанного Кредитного договора Банк предоставляет Заемщику кредит в сумме 30 000 000 долларов США с целью финансирования приобретения проекта строительства коттеджного поселка в Мытищинском районе Московской области (в том числе выдача целевых займов, приобретение акций, земельных участков, проектной, разрешительной и технической документации и др.). Срок предоставления кредита с 18.06.2008г. до 10.06.2015г. Погашение основного долга и вознаграждения предусмотрено в виде ежеквартальных платежей, по первым числам второго месяца каждого квартала, начиная с 02.02.2009г.

В соответствии с пунктом 3.3. Кредитного договора №2000/08/100/276 от 18.06.2008г. кредит предоставляется в безналичном порядке путем перечисления суммы кредита на банковский счет Заемщика, через корреспондентский счет в долларах США №613076021 в Банке для дальнейшего зачисления на счет №LU19 0141 3396 5080 3010 в банке «INGLuxembourgS.A.».

фактическая выдача кредитных средств произведена согласно Мемориальному ордеру №56471258 от 18.06.2008г. в сумме 30 000 000 долларов США с зачислением суммы кредита со ссудного счета Заемщика №072112480 на его счет в иностранном банке «INGLuxembourgS.A.» через транзитный счет для международных переводов по займам. Дальнейшее движение кредитных средств неизвестно.

3. Кредитный договор №2000/08/100/277 от 18.06.2008г.

Согласно пункту 2.2. указанного Кредитного договора Банк предоставляет Заемщику кредит в сумме 100 000 000 долларов США с целью финансирования приобретения проекта строительства коттеджного поселка в Мытищинском районе Московской области (в том числе выдача целевых займов, приобретение акций, земельных участков, проектной, разрешительной и технической документации и др.). Срок предоставления кредита с 18.06.2008г. до 10.06.2015г. Погашение основного долга и вознаграждения предусмотрено в виде ежеквартальных платежей, по первым числам второго месяца каждого квартала, начиная с 02.02.2009г.

В соответствии с пунктом 3.3. Кредитного договора №2000/08/100/277 от 18.06.2008г. кредит предоставляется в безналичном порядке путем перечисления суммы кредита на банковский счет Заемщика, через корреспондентский счет в долларах США №613076021 в Банке для дальнейшего зачисления на счет №LU19 0141 3396 5080 3010 в банке «INGLuxembourgS.A.».

Фактическая выдача кредитных средств произведена согласно Мемориальному ордеру №56473112 от 18.06.2008г. в сумме 100 000 000 долларов США с зачислением суммы кредита со ссудного счета Заемщика №072112481 на его счет в иностранном банке «INGLuxembourgS.A.» через транзитный счет для международных переводов по займам. Дальнейшее движение кредитных средств неизвестно.

Всего было выдано 230 000 000 Долларов США.



Залоговое обеспечение по кредиту.

Согласно Протоколу заседания Регионального Кредитного Комитета (РКК) по России №5а от 10.06.2008г. членами РКК принято решение о принятии в качестве залогового обеспечения по кредиту Заемщика земельных участков пл. 121,5 га в Московской области с предоставлением отсрочки по оформлению договора залога сроком 2,5 месяца от даты начала финансирования.

Позже опросным листом членов РКК по России №19А от 30.09.2008г. срок заключения договора залога был продлен до 01.12.2008г.

Как следует из документов в представленных кредитных досье и справки, подготовленной ответственным сотрудником Банка, до настоящего времени (по состоянию на 01.04.2012г.) договор залога земельных участков между Банком и Заемщиком не заключен, следовательно, обязательства Заемщика по кредитным договорам №№2000/08/100/159, 2000/08/100/276 и 2000/08/100/277 перед Банком не обеспечены залогом.

Согласно справке, подготовленной начальником отдела Управления по работе с крупными инвестиционными проектами в СНГ Департамента по возврату активов Банка, владельцем земельных участков, общей пл. 121,5 га в Московской области, изначально планировавшихся принять в качестве залога, является компания ООО «Литалэнд».

Позже Банку стало известно, что указанная компания не зарегистрирована в реестре компаний (обществ) в России и такое общество не существует. Планировавшие к предоставлению в залог земельные участки принадлежат другой компании со схожим наименованием - ООО «Виталэнд» и уже ранее переданы в залог в ООО «Славинвестбанк» согласно договору ипотеки №50-50-98/019/2007-405 от 13.02.2008г.

Таким образом, как следует из указанной справки, в результате предоставленных ООО «Литалэнд» заведомо поддельных официальных документов, в которые внесены заведомо ложные сведения, исправления, искажающие их действительное содержание (а также отсутствие должной документальной проверки предоставляемого в залог имущества со стороны ответственных работников Банка (в г. Москва) и членов РКК по России) Банку причинен ущерб в крупном размере.

Допущенные нарушения при кредитовании компании указаны в заключении АФН РК.

По данному делу имеется Решение суда СМЭС Алматы от 29.04.2011 г.

Общая сумма задолженности по трем кредитным договорам на 10.04.2017 г. составила по Основному долгу 230 000 000 Долларов США, а с учетом неустоек и вознаграждения 684 798 460, 55 Долларов США.

Свидетель Мусина А.А. (т.1518; л.д.47) показала, что в состав РКК входили Аблязов, Жаримбетов, Тлеукулова, Хажаев, и Рамазанов. Председателем РКК являлся Аблязов, при этом Аблязов часто перемещался из г.Алматы в г.Москва, в этой связи он подписывал протокола РКК или опросные листы, когда находился в Москве. Аблязов и Жаримбетов по своим подконтрольным компаниям подписывали всегда «за», по остальным



рыночным проектам в зависимости от финансово-экономического состояния обратившейся компании.

Аналогичные показания дали Ергалиева, Мукашева, Милосердова, Бережного Дейхина (т.1518; л.д.37-74).

Заключением АФН (т.1518; л.д.112) установлено, что отсутствуют решения уполномоченного органа заёмщика - юридического лица на получение кредита; решение уполномоченного органа залогодателя; копия финансовой отчётности заёмщика; перечень необходимых документов, позволяющих определить финансовое состояние заёмщика; заключение банка, мониторинговый отчёт.

Помимо этого, судом исследованы протоколы заседания РКК (т.1519; л.д.94, 105-112), служебная записка с визой Жаримбетова (т.1520; л.д.63).

70. Эпизод «Highbond Associates LTD».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, Садыков К.А. свою вину не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что компания «Highbondassociatesltd.» - юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Республики Сейшельские Острова 20.06.06г., (Регистрационный номер - 028969). Учредителем компании является компания «IntershoreConsult (Proprietary) Limited».

Согласно выписке из Протокола заседания Регионального Кредитного Комитета АО «БанкТуроАлем» №42 «а» от 15.12.06г., установлен лимит финансирования на компанию «Highbondassociatesltd.» в размере 141 391 646 долларов США под 14% годовых на 36 месяцев на финансирование компании ЗАО «Русская недвижимость» 15 338 700 долларов США с целью выкупа 7 земельных участков по адресу: РФ, Московская обл., Домодедовский р-н., а также на финансирование компании Somerset Project Inc. 114 558 896 долларов США с целью выкупа 100% акций компании Fletcher Investors Corp. Обеспечение - приобретаемое имущество 7 земельных участков по адресу: РФ, Московская обл., Домодедовский р-н., 100% акций компании FletcherInvestorsCorp.

Кроме того предоставлены следующие отсрочки (ответственным за формирование кредитного досье и оформление залога назначен Садыков К.):

- решение Заемщика о получении кредита на 1,5 месяца;
- отсрочка по формированию кредитного досье 2,5 месяца;
- отсрочка по оформлению залогового обеспечения 2,5 месяца.

Вместе с тем принято решение производить выдачу без наличия Заключения рисков, Юридического заключения, УЗ, Управления безопасности, без решения Заемщика о получении кредита.

Выписка из Протокола заседания Регионального Кредитного Комитета АО «БанкТуроАлем» №42 «а» от 15.12.06г., подписана секретарем Кредитного Комитета Киялбековой Д.

15.12.06 г., между Банком в лице Исполнительного директора Жанкулиевой А.А., и «Highbondassociatesltd.» в лице директора



JoahnaLinziRitaAlcindor заключен Генеральный кредитный договор № 2000/06/138 об установлении лимита кредитования в размере 141 391 646 долларов США, в этот же день между указанными лицами заключен Договор банковского займа №2000/06/100/2726 о предоставлении кредита, согласно которому Банком предоставлено денежных средств на общую сумму 110 320 914 Долларов США под 14% годовых, погашение основного долга и вознаграждения производиться один раз в полгода.

09.04.07г. согласно Выписке из Протокола заседания Регионального Кредитного Комитета АО «БанкТуран Алем» №17А от 09.04.07г., принято решение об увеличении лимита кредитования на сумму в размере 1 666 844 долларов США для финансирования инвестиционных затрат в 1 квартале 2007 года.

Кроме того предоставлены следующие отсрочки (ответственным за формирование кредитного досье и оформление залога назначен Садыков К.):

- . решение Заемщика о получении кредита до 15 мая 2007 года;
- .отсрочка по формированию кредитного досье до 15 мая 2007 года;
- . отсрочка по оформлению залогового обеспечения до 15 мая 2007 года.

Выписка из протокола заседания Регионального Кредитного Комитета ДО «БанкТуранАлем» №17 «а» от 09.04.07г., подписана секретарем Кредитного Комитета Киялбековой Д.

07.03.08г. согласно выписки из опросного листа Регионального кредитного комитета АО «Банк Туран Алем» №8а, принято решение одобрить перевод долга с компании «Highbondassociatesltd.» на компанию «Brundallholdingsarl» с учетом отсрочек по подписанию дополнительных соглашений к ГКД и КД, по предоставлению решений по переводу долга и предоставлению обеспечения, предоставлению заключений всех служб Банка, по формированию полного кредитного досье, предоставлению планового мониторинга, АЦИ по первоначальному Заемщику, согласия КБ и на выдачу отчета по первоначальному Заемщику. Перевод долга производить по договорам о переводе долга, завизированным Кононко И., при условии предоставления оригиналов в течение 30 дней с даты перевода долга., установить полугодовую периодичность проведения мониторинга, начина с 01.07.08г., утвердить отсрочки по предоставлению доп. соглашений к договорам залога:

- залог 100% акций компании ЗАО «Русская недвижимость» 1 месяц с даты перевода долга;
- ипотеки - 2 месяца с даты перевода долга.

Выписка из протокола заседания Регионального Кредитного Комитета АО «БанкТуранАлем» 8 «а» от 07.03.08., подписана секретарем Кредитного Комитета Киялбековой Д.

Между Банком, Highbondassociatesltd., и Brundallholdingsarl был заключен договор о переводе долга №ПД 08-07 от б\д (копия), согласно которому обязательства Highbondassociatesltd. перед Банком, образованные по вышеуказанным Договорам, были переведены на Brundallholdingsarl с



заключением соответствующих дополнительных соглашений к Договорам банковского займа и Генеральному кредитному договору.

Договор о переводе долга №ПД 08-07 от б/д (копия) подписан от имени Банка Управляющим директором - главой представительства в г. Москва Хажаевым И.Г., от имени Highbondassociatesltd., директором JoannaLinziRitaAlcindor., и от компании «Brundallholdingsarl» менеджером JacobMudde.

Залоговое обеспечение. В качестве обеспечения исполнения обязательств в залог Банку предоставлены земельные участки и 100% доля в ЗАО «Русская недвижимость».

29.01.07г между Банком в лице начальника Управления финансирования стран СНГ Ергалиевой Г и ЗАО «Русская недвижимость» в лице Бондаренко А.В., заключен Договор об ипотеке согласно которому в обеспечение исполнения обязательств «Highbondassociatesltd.» Залогодатель предоставляет в залог Банку 5 земельных участков, общей площадью 1 996 500 кв.м. (кад. номера: 50-28-005 0209: 0005, 50:28:005 02 09:0006, 50:28:005 02 01:0066, 50:28:005 02 08:0009 50-28-001 06 18-0020) расположенные в д. Овчинки, д. Авдотьи, вблизи с. Константиново, Домодедовском районе, Московской области, РФ. Вышеуказанный договор об ипотеке зарегистрирован УФРС по Московской обл., № 50-50-98/018/2007-107 от 24.09.07г.

Согласно отчету оценочной компании ООО «Найт Френк», рыночная стоимость 7 земельных участков предоставляемых в качестве обеспечения, составила 604 997 300 Долларов США.

26.02.07г., участниками ООО«Стримвейт» принято решение о передаче в залог 100% акции ЗАО «Русская Недвижимость» в обеспечение исполнения обязательств «Highbondassociatesltd.».

28.02.07г. между Банком в лице начальника Управления финансирования стран СНГ Ергалиевой Г., и ООО «Стримвейт» в лице генерального директора Бондаренко А.В., заключен Договор о залоге ценных бумаг (100 штук обыкновенных акций ЗАО «Русская недвижимость»).

Запись об обременении актива в пользу Банка в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество аннулирована не законно, т.е. без одобрения Банком. Залоговое имущество было утрачено. Банком проводятся мероприятия по восстановлению прав на залоговое имущество.

Допущенные нарушения при кредитовании компании указаны в заключении АФН РК. По данному эпизоду имеется решение СМЭС Алматы от 21.06.2012 г.

На сегодняшний день задолженность не погашена. Задолженность на 10.04.2017 г. по основному долгу составила 82 740 685, 50 долларов США, общая сумма задолженности с учетом неустойки и вознаграждения составила 1 259 450 449, 48 долларов США.

Свидетель Салюлева Ю. (т.1522; л.д.96-99) показала, что компании «Highbond Associates LTD» она знает, учредительные документы по данной



компании ей передала Начинкина, документы были уже с переводом и нотариально заверены, также вместе с пакетами уже были доверенности на Ризоева и Киздарбекову.

Заключением АФН (т.1522; л.д.112) установлено, что на момент принятия решения об установлении лимита финансирования на сумму 141 391 646 долларов США, проект не проходил соответствующие экспертизы: в т.ч. Заключения рисков, Юридического заключения, УЗ, Управления безопасности, без решения заёмщика о получении кредита. Проект не был отклонён РКК, при этом в кредитном досье заёмщика по двум выданным кредитам отсутствуют решения Председателя РКК рассматривающий проект «Highbond Associates LTD» в качестве исключительного случая.

Кроме того, судом исследованы выписка из опросного листа, протокола РКК от 26.08.08г. (т.1533 л.д.16-19, 20-24, 26-27, 28-61).

71.Эпизод Danboro Division LTD.

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, Садыков К.А. свою вину не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что компания «Danboro Division Ltd» - регистрационный от 24.03.06г., юридический адрес - Британские Виргинские Острова, Тортола, Роуд-таун, Дрейк Чэмберс, а/я 3321.

Устав утвержден агентом компании - Коммонвелф Траст Лимитед. Акционерный (уставной) капитал заявлен в размере 5 000 акций без фиксированного номинала. Зарегистрированным владельцем 5 000 акций является Компания «Малтихолд лтд» (MULTIHOLDLTD), право собственности на акции подтверждено Сертификатом №1 от 24.03.06г.

Директорами компании являются: первый Директор - Малтихолд ЛТД, назначен решением от 24.03.06г. агента компании - Коммонвелф Траст Лимитед; второй Директор - MilltownCorporateServicesLtd, назначен решением от 24.03.06г. первого Директора компании - Малтихолд ЛТД.

Также согласно Генеральной доверенности от 24.03.06г., в соответствии которой Компания «DanboroDivisionLtd» назначает Мурата Утемисова законным и полномочным Доверенным лицом Компании с правом от имени и по поручению Компании осуществлять любые действия.

Согласно Протоколу Совета Директоров Компании «DanboroDivisionLtd» от 27.11.06г., члены Совета Директоров: MultiholdLtd и MilltownCorporateServicesLtd решили одобрить получение финансирования в АО «Банк ТуранАлем» с основными условиями: сумма финансирования -37 076 300 долларов США; сроком - до 60 месяцев; ставка - 12%; обеспечение - Поручительство компании АО «Костанайские минералы», залог 3-х приобретаемых земельных участков, общей площадью 90,4 га., расположенных в Российской Федерации, Московской области, Наро-Фоминский район, вблизи поселка Первомайское.



Процедура выдачи кредитов произведена на основании следующих документов поступивших от Заемщика:

-Письмо от 24.10.2006 г, подписанное поверенным Копбаевым К. с просьбой рассмотреть возможность финансирования проекта «Строительство коттеджного поселка на земельном участке, расположенному по Киевскому шоссе (19 км от МКАД, Московская область).

- Заявление без номера и даты «на получение кредита № 1» в рамках Генерального кредитного договора № 2000/06/145 от 27 декабря 2006 года, за подписью поверенного Утемисова М.М.,

- Заявление от 06.03. 2007 года на получение кредита № 2 в рамках генерального кредитного договора № 2000/06/145 от 27 декабря 2006 года, за подписью поверенного Утемисова М.М.

В досье имелись три решения регионального Кредитного Комитета об установлении финансирования в пользу компании «DanboroDivisionLtd»:

Протокол №23 Регионального Кредитного Комитета Банка от 09.11.2006 г.; Протокол №б/н Регионального Кредитного Комитета Банка от 21.11.2006 г.; Протокол №44 Регионального Кредитного Комитета Банка от 25.12.2006 г. «об установлении индикативных условий финансирования в пользу «Данбородивижн Лтд» для приобретения земельных участков общей площадью 90,4 га в Московской области». Решено: одобрить финансирование приобретения земельных участков площадью 90,4 га для целей строительства котеджного поселка в МО на сумму 37 076 300 долларов США.

27.12.06г. между АО «Банк ТуранАлем», в лице Исполнительного директора Жанкулиевой А.А. и Компанией «DanboroDivisionLtd» в лице Утемисова М.М., был заключен Генеральный Кредитный Договор №2000/06/145 (ГКД) на лимит финансирования 37 076 300 долларов США, для целей - приобретения акций Компании «LevotoInvestmentsLtd», «LaranoInvestmentLtd», «VatiraTradingLtd». Целевое назначение каждого Кредита определяется соответствующими Кредитными договорами. Окончательная дата расчета наступает по истечении 60 месяцев, ставка вознаграждения определяется каждым Кредитным договором в отдельности. Погашение основного долга и вознаграждение в конце срока, с условиями соответствующего Кредитного договора. В качестве обеспечения определены: 1. 3-х смежных земельных участков, общей площадью 90,43га:

1. участок «А» - адрес: Московская область, Наро-Фоминский район, сельское поселение Первомайское, вблизи пос. Первомайские, кадастровый №50:26:19 04 15:0004, площадью 416 100 кв.м. (Залогодатель - ООО «Первомайское-41»);

2. участок «Б» - адрес: Московская область, Наро-Фоминский район, сельское поселение Первомайское, вблизи пос. Первомайские, кадастровый №50:26:19 04 15:0003, площадью 411 100 кв.м. (Залогодатель - ООО «Первомайское-41»);

3. участок «С» - адрес: Московская область, Наро-Фоминский район, с.о. Первомайское, вблизи пос. Первомайские, кадастровый №50:26:19 04



16:0001, площадью 77 120 кв.м. (Залогодатель - ООО «Рогозино-7»). 2. Корпоративная гарантия АО «Костанайские минералы». Корпоративная гарантия подлежит заключению не позднее 5 рабочих дней с даты выдачи денежных средств по первому Кредитному договору.

К ГКД № 2000/06/145 от 27.12.06г. было заключено три дополнительных соглашений:

1. 06.03.07г. между АО «Банк ТуранАлем», в лице Управляющего директора Жанкулиевой А.А. и Компанией «DanboroDivisionLtd», в лице Утемисова М.М. было заключено дополнительное соглашение №1 (оригинал) в части обеспечение - залог 100% долей компаний, владеющих земельными участками, передаваемым в залог (ООО «Первомайское-40», ООО «Первомайское-41» и ООО «Рогозино-7»). Договора залога 100% доли компаний подлежат заключению не позднее 45 рабочих дней с даты заключение Кредитного договора на покупку акций одной из компаний;

2. 31.12.08г. между АО «Банк ТуранАлем», в лице Управляющего директора - Глава представительства АО «БТА Банк» в г. Москва Хажаева И.Г. и Компанией «DanboroDivisionLtd», в лице Утемисова М.М. было заключено дополнительное соглашение №2 (оригинал) в части: суммы кредитно линии, сумма составляет 32 415 200 долларов США. Окончательная дата расчета - 27.06.13г. Обеспечением выступает: 2-х смежных земельных участков, общей площадью 82,7га;

1. участок «А» - адрес: Московская область, Наро-Фоминский район, сельское поселение Первомайское, вблизи пос. Первомайские, кадастровый №50:26:19 04 15:0004, площадью 416 100 кв.м. (Залогодатель - ООО «Первомайское-40»);

2. участок «Б» - адрес: Московская область, Наро-Фоминский район, сельское поселение Первомайское, вблизи пос. Первомайские, кадастровый №50:26:19 04 15:0003, площадью 411 100 кв.м. (Залогодатель - ООО «Первомайское-40»). Общая залоговая стоимость участков 27 498 300 долларов США. 3. Залог 100% долей компаний, владеющих земельными участками, передаваемыми в залог (ООО «Первомайское-40» и ООО «Первомайское-41»);

3. 16.01.09г. между АО «Банк ТуранАлем», в лице Управляющего директора - Глава представительства АО «БТА Банк» в г. Москва Хажаева И.Г. и Компанией «DanboroDivisionLtd», в лице Утемисова М.М. было заключено дополнительное соглашение №3 (оригинал), обеспечением является: поручительство компании с ограниченной ответственности «Курбет Девелопментс Лимитед», зарегистрированный офис: Трайдент Траст Компании, Трайдент Чамберс, а/я 146, Роуд таун, Тортола, Британские Виргинские Острова.

Также были заключены следующие кредитные договоры:

- 1) Кредитный договор №2000/06/100/2809 от 27.12.06г.
- 2) Кредитный договор №2000/07/100/566 от 14.03.07г.

Залоги по выданным кредитам.



1. В соответствии с Договором гарантии №46/zp от 29.12.06г., заключенный между АО «Банк ТуранАлем», в лице Управляющего директора Тасибекова Б.А. и АО «Костанайские минералы», в лице Председателя Правления Жусупова К.К. (Гарант). Гарант безотзывном и безусловном порядке принимает на себя обязательство полностью и солидарно отвечать перед АО «Банк ТуранАлем» за исполнение Компанией «DanboroDivisionLtd» по ГКД №2000/06/145 от 27.12.06г. в сумме 37 076 300 долларов США.

Дополнительное соглашение №1 от 31.12.08г. к Договору гарантии №46/zp от 29.12.06г. Гарант в безотзывном и безусловном порядке принимает на себя обязательство полностью и солидарно отвечать перед АО «Банк ТуранАлем» за исполнение Компанией «DanboroDivisionLtd» по ГКД №2000/06/145 от 27.12.06г. в сумме 32 415 200 долларов США.

Согласно Соглашению о расторжении Договора гарантии №46/zp от 29.12.06г. заключенное между АО «БТА Банк», в лице Управляющего директора - Главы представительства АО «БТА Банк» в г. Москва Хажаева И.Г. и АО «Костанайские минералы», в лице Председателя Правления Щсупова КК, стороны пришли к соглашению расторгнуть с 16.01.09г. заключенный между ними Договора гарантии №46/zp от 29.12.06г.

2. В соответствии с Договором об ипотеке №07/151/Z от 14.03.07г., заключенного между АО «Банк ТуранАлем», в лице Хажаева И.Г.и ООО «Первомайское-40», в лице директора Донова А.В. (Залогодатель). Залогодателем в обеспечение исполнения обязательств Компании «DanboroDivisionLtd» по ГКД №2000/06/145 от 27.12.06г. и кредитному договору №2000/06/100/2809 от 27.12.06 г. перед Банком передает земельный участок, общей площадью 416 100 кв.м., кадастровый №50:26:19 04 15:0004, находящийся по адресу: Московская область, Наро-Фоминский район, сельское поселение Первомайское, пос. Первомайское. Залоговая стоимость земельного участка 13 832 300 долларов США, определена исходя из Отчета 25/07/1 от 20.02.07г.

Согласно соглашению о расторжении Договора ипотеки №07/151/z от 16.01.09г., заключенного между АО «БТА Банк», в лице Хажаева И.Г. и ООО «Первомайское-40», в лице Генерального директора Донова А.В., стороны пришли к соглашению расторгнуть с 16.01.09г. заключенный между ними Договор об ипотеки №07/151/z от 14.03.07г.

3. В соответствии с Договором об ипотеке №07/240/Z от 25.04.07г., заключенного между АО «Банк ТуранАлем», в лице Хажаева И.Г. и ООО «Первомайское-41», в лице директора Донова А.В. (Залогодатель). Залогодателем в обеспечение исполнения обязательств Компании «DanboroDivisionLtd» по ГКД №2000/06/145 от 27.12.06г. и кредитному договору №2000/07/100/566 от 14.03.07г. перед Банком передает земельный участок, общей площадью 411 100 кв.м., кадастровый №50:26:19 04 15:0003, находящийся по адресу: Московская область, Наро-Фоминский район, сельское поселение Первомайское, пос. Первомайское. Залоговая стоимость



земельного участка 13 666 000 долларов США, определена исходя из Отчета 325/07/2 от 24.04.07г.

Согласно соглашению о расторжении Договора ипотеки №07/240/z от 25.04.07г., заключенного между АО «БТА Банк», в лице Хажаева И.Г и ООО «Первомайское-41», в лице Генерального директора Донова А.В., стороны пришли к соглашению расторгнуть с 17.01.09г. заключенный между ними Договор об ипотеки №07/240/z от 25.04.07г.

4. В соответствии с Договором залога доли в уставном капитале №07/135/Z от 13.03.07г., заключенного между АО «Банк ТуранАлем», в лице Хажаева И.Г. и Компанией «LevotoInvestmentsLimited», в лице директора Леды Калогириу (Залогодатель). Залогодателем в обеспечение исполнения обязательств Компании «DanboroDivisionLtd» по ГКД №2000/06/145 от 27.12.06г. и кредитному договору №2000/06/100/2809 от 27.12.06г. перед Банком передает долю участия в уставном капитале ООО «Первомайское-40» (100%). Предмет залога оценивается по Соглашению сторон в сумму 1 890 000 рублей.

Согласно соглашению о расторжении Договора залога доли ООО «Первомайское-40» №07/135/z от 13.03.07г. заключенный между АО «БТА Банк» в лице Хажаева И.Г. и Компанией «LevotoInvestmentsLimited», в лице Директора Леды Калогириу, стороны пришли к соглашению расторгнуть с 16.01.09г. заключенный между ними Договор об ипотеки №07/135/z от 13.03.07г.

5. В соответствии с Договором залога доли в уставном капитале №07/315/Z от 14.05.07г., заключенный между АО «Банк Туран Алем», в лице Хажаева И.Г. и Компанией «LaranoInvestmentsLimited», в лице директоров RoboulaMalikibou и AlexandraPapadimitriou(Залогодатель). Залогодателем в обеспечение исполнения обязательств Компании «DanboroDivisionLtd» по ГКД №2000/06/145 от 27.12.06г. и кредитному договору №2000/07/100/566 от 14.03.07г. перед Банком передает долю участия в уставном капитале ООО «Первомайское-41» (100%). Предмет залога оценивается по Соглашению сторон в сумму 13 050 505 рублей.

Согласно соглашение расторжении Договора №07/136/2 о залоге доли ООО «Первомайское-41» от 13.03.07г. заключенный между АО «БТА Банк», в лице Хажаева И.Г. и Компанией «LaranoInvestmentsLimited», в лице директоров RoboulaMalikibou и AlexandraPapadimitriou , стороны пришли к соглашению расторгнуть с 16.01.09г. заключенный между ними Договор №07/136/z о залоге доли ООО «Первомайское-41» от 13.03.07г.

Допущенные нарушения при кредитовании компаний указаны в заключении АФН РК.

По делу имеется Решение СМЭС Алматы от 05.05.2011 г.

На сегодняшний день задолженность не погашена. Общая задолженность по двум договорам на 10.04.2017 г. по основному долгу составила 35 207 742, 44 долларов США, общая сумма задолженности с учетом неустойки и вознаграждения составила 53 169 510, 38 долларов США.



Свидетель Ергалиева Г.К. (том 1581; л.д.142-145) показала, что проекты, финансируемые в странах СНГ, фактически велись и обслуживались в региональных банках. Решение по данным проектам принимались на заседаниях РКК, председателем которого являлся Аблязов. Но фактически РКК никогда не собирался. Финансирование заемщика «Danboro Division LTD» осуществлялось путем выставления аккредитива и за счет средств АО «БТА Банк». Дополнительное соглашение №3 от 16.01.2009 года к ГКД от 27.12.2006 года не соответствует утвержденной форме, содержит ошибки и незаполненные поля, что категорически противоречит внутренним нормативным документам БТА и требованиям законодательства РК.

Аналогичные показания даны свидетелем Шокпаровой А.К. (том 1581; л.д.146-149).

Согласно показаниям свидетеля Бережного В.Г. (том 1581; л.д.172-181), согласно копии опросного листа без номера и даты, подписанного членами РКК Аблязовым, Жаримбетовым, Хажаевым, Рамазановым, Узбекгалиевым и Затаевым, было исключено все ранее принятые обеспечение из состава залогов, взамен принято в обеспечение поручительств неизвестной компании «Корбет Девелопмент Лимитед», находящейся в офшоре.

Свидетель Молчанова Е.Г. (том 1582; л.д.1-6) показала, что основным проблемным признаком по данной компании было отсутствие залогов. В банке отсутствовали какие-либо материалы, свидетельствующие о действующем статусе залогов. Залог был снят вследствие расторжения договоров залога. Клиент по результатам мониторинга не смог представить доказательства о целевом использовании кредитных средств.

Кроме того, судом исследованы протокола заседания РКК, опросные листы РКК (том 1569; л.д.44-107), выписки из протоколов заседания, опросных листов РКК (том 1572; л.д.23-55).

Заключением по выдаче кредитов Компании «Danboro Division LTD» (том 1581, л.д.73-86) установлено, что в рассмотренном кредитном досье отсутствует заключение управления кредитных рисков, заключение управления экономической безопасности. Юридическое заключение составлено 09.03.2007 года после решения Кредитного комитета об установлении финансирования, что является нарушением внутренней кредитной политики Банка, регламентированной РКК, утвержденным решением Совета директоров 17.06.2004 года протокол №23. За период с 2005 года по 01.07.2011 года АО «БТА Банк» было предоставлено кредитов компании «Danboro Division LTD» на общую сумму 32 415 200 долларов США, задолженность по состоянию на 01.07.2011 года составляет 32 415 200 долларов США.

Заключением аудиторской компании «Ассер-Консалтинг» (том 1581; л.д.90-124) по «Danboro Division LTD» установлено, что не выполнены рекомендации, выданые управлением кредитных рисков о том, что в целях исключения комплаенс-рисков при заключении сделок с иностранной компанией, Управления комплаенс-контроля считает необходимым представить полную информацию в отношении учредителей, должностных



лицах и цели кредитования иностранной компании. Согласно опросному листу без номера и даты, без заключений Управления рисков, Юридического заключения, УЗ, Управления безопасности, УФССНГ, компании были изменены условия финансирования, которые увеличили риск невозврата кредитов. При выдаче кредитов данной компании КК ГБ не руководствовался принципом минимизации рисков. Все договора залога расторгнуты, то есть имеет место факт вывода из-под обременения предметов залога. Общая сумма ссудной задолженности составляет 33 791 052,89 долларов США.

72. Эпизод компания «Genemedix Enterprises Limited».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, Садыков К.А. свою вину не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что компания «Genemedix Enterprises Limited» имеет адрес: Афродитис, 25, 2-й этаж, офис 204, Никосия, Кипр.

11.12.2006 г. - согласно копии выписки №119 из Протокола заседания кредитного комитета Головного Банка АО «БТА Банк» (далее – ККГБ) было принято решение предоставления финансирования оффшорной компании «Генемедикс Энтерпрайзес Лтд» в размере 18 169 328 USD, срок финансирования 5 лет, ставка вознаграждения 12%, график погашения % - ежемесячно, ОД – ежеквартально, льготный период погашения ОД и % - 18 месяцев, обеспечение –100% доля уставного капитала ООО «Класко», а также все активы после погашения долга БТА и высвобождения залогов.

Предложения по отсрочкам: в связи со срочностью вопроса кредитования и удаленностью клиента, предоставить отсрочку в оформлении договора залога сроком на 1 месяц.

Подписано от имени секретаря ККГБ – Киялбековой Д.

19.02.2007г. - согласно опросному листу № 18А ККГБ было принято решение о внесении изменений в выписку ККГБ от 11.12.2006г. за № 119 по предоставлению финансирования оффшорной компании «Genemedix Enterprises Limited» (далее -заемщик), в соответствии с которым:

- сумма финансирования остается без изменений и равна 18169 328 долларов США;
- срок финансирования 5 лет;
- возобновляемость - невозобновляемый;
- период доступности до 11.12.2007г.;
- годовая ставка вознаграждения - 12%;
- погашение ОД - ежегодно;
- погашение % - ежемесячно;
- льготный период погашение ОД и % - 18 месяцев;
- обеспечение - 100% доля уставного капитала ООО «Класко».

Предложения по отсрочкам: в связи со срочностью вопроса кредитования и удаленностью клиента, предоставить отсрочку в оформлении договора залога сроком на 1 месяц.



10.04.2007г. между АО «БТА Банк» в лице Заместителя Председателя Правления г-на Жаримбетова Ж.Д. и компания «GenemedixEnterprisesLimited» (далее - заемщик) в лице Представителя г-жи Параскевич Т.Н. заключен Генеральный кредитный договор № 2000/07/165 (далее - кредитный договор), согласно которому заемщику установлен невозобновляемый лимит наличного кредитования в размере 18 169 328 долларов США – для целей приобретения доли участия в уставном капитале ООО «Класко», предельная дата освоения 11.12.2007 г., окончательная дата расчета 10.04.2012 г., под 12% годовых.

Согласно Приложению №1 к кредитному договору обеспечением является:

1. 100% доли в уставном капитале ООО «Класко», приобретаемые залогодателем;

2. Имущественный комплекс маслозавода, принадлежащий ООО «Класко», расположенный в РФ, Ставропольский край, г. Светлоград, ул. 1-ая Промышленная, 14. Договор залога имущественного комплекса будет оформлен надлежащим образом после завершения сделки по приобретению доли уставного капитала ООО «Класко» и погашения последним текущей задолженности перед АО «Банк Турган Алем».

3. Движимое имущество – оборудование по производству подсолнечного масла, принадлежащее ООО «Класко», находящегося в РФ, Ставропольский край, г. Светлоград, ул. 1-ая Промышленная, 14. Договор залога имущественного комплекса будет оформлен надлежащим образом после завершения сделки по приобретению доли уставного капитала ООО «Класко» и погашения последним текущей задолженности перед АО «Банк Турган Алем».

Кредитный договор подписан со стороны Банка – Жаримбетовым Ж.Д., со стороны заемщика – Параскевич Т.Н.

Договора залога не были надлежащим образом оформлены. Кредит оказался не обеспеченным. Банку причинен ущерб.

Допущенные нарушения при кредитовании компании указаны в заключении АФН РК.

По делу имеется решение СМЭС Алматы от 27.07.2011 г.

На сегодняшний день задолженность не погашена. Задолженность на 10.04.2017 г. по основному долгу составила 18 169 328 долларов США, общая сумма задолженности с учетом неустойки и вознаграждения составила 264 172 292, 52 доллара США.

Свидетель Белобородова О.Е. (том 1584; л.д.89-93) показала, что в первоначальном юридическом заключении были выявлены существенные замечания. Далее ею было подготовлено дополнительное юридическое заключение, в котором также имелись замечания. Замечания, указанные в первом заключении, не были устранены к моменту проведения второй экспертизы, что ею было отражено в заключении.

Свидетель Исаев К.Е. показал (том 1584; л.д.107-108), что в ходе проведения экспертизы по данной компании было установлено, что она



является нерезидентом, зарегистрирована в оффшорной зоне, в связи с чем, им в заключении было указано, что компании проверить в полном объеме не представляется возможным, в связи с чем, им было предложено инициировать служебную записку в службу комплаенс-контроля. Ни директора, ни представителя компании он не видел.

Свидетель Басибеков Р.С. (том 1584; л.д.109-112) показал, что по данной компании выдача кредитных средств была произведена 20.07.2007 гда, после чего компания перечислила их на счет ООО «Класко» в счет покупки доли в уставном капитале. В последующем ООО «Класко» поступившие денежные средства направило в Банк в счет погашения своей ссудной задолженности.

Свидетель Мухамеджанов А.А. (том 1584; л.д.123-125) показал, что Басибеков поручил ему подготовить материалы для финансирования данной компании, для чего сказал связаться с Ефимовой, которая должна была предоставить пакет учредительных документов. После этого Ефимова передала ему пакет учредительных документов по данной компании. На момент вынесения вопроса на заседания КК было готово только юридическое заключение, в котором были отражены замечания. Он выполнял указание своего руководителя Басибекова, который сказал ему, что данный вопрос решен с руководством Банка, на тот момент куратором его подразделения был Жаримбетов, и что срочно необходимо вынести вопрос о финансировании на заседание КК. Оценки залогового имущества не было. Заседание было очное, присутствовал Жаримбетов. О существенных замечаниях юридического заключения он поставил в известность Басибекова, после чего Ефимову. Однако замечания устраниены не были. Директора компании он не видел.

Помимо этого судом исследованы: опросный лист, выписка из протоколов заседания (том 1583, л.д.28-30, 45, 74-83, 107-111).

Генеральный кредитный договор об установлении лимита кредитования №2000/07/165 на сумму 18 169 328 долларов США для приобретения доли участия в уставном капитале ООО «Класко», подписан Жаримбетовым (том 1583; л.д.13-23).

Заключением по выдаче АО «БТА Банк» кредитов компании ««Genemedix Enterprises Limited» (том 1584; л.д.85-88), установлено, что в рассматриваемом кредитном досье заемщика отсутствуют копии финансовой отчетности начиная с момента кредитования; ежеквартальное заключение Банка, содержащее оценку финансового состояния заемщика, гаранта с расчетом основных показателей; экспертное заключение; заключение управления кредитных рисков, заключение управления экономической безопасности.

73. Эпизод «Billbrook Holding Sarl».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, Садыков К.А. свою вину не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что компания Астон Колор Лимитед зарегистрирована на Британских Виргинских Островах 05.10.2005г.



В рамках кредитования данных компаний были подписаны следующие решения Регионального кредитного комитета (РКК):

- 1) Протокол РКК №35 от 09.11.06г. Об установлении условий финансирования компании AstonColorLimited в размере 16 574 500 долл. США для целей приобретения зданий в г. Москве и г. Краснодаре;
- 2) Протокол РКК №43 от 20.12.06г. об установлении условий финансирования компании AstonColorLimited в размере 35 444 884 долл. США, для целей приобретения зданий в г. Москве, г. Уфе, г.Астрахани, г.Казани, г.Киеве;
- 3) Опросный лист РКК №19А от 24.04.07г. об изменении структуры залогового обеспечения AstonColorLimited;
- 4) Протокол РКК №28 от 27.06.07г. По вопросу о рассмотрении вопроса о применении особенного порядка одобрения сделок при юридической экспертизе групповых компаний-нерезидентов;
- 5) Протокол №32 от 08.08.07г. по вопросу о рассмотрении планового мониторингового отчета с увеличением лимита финансирования компании AstonColorLimited на 3 800 000 долларов США на цели приобретения объекта недвижимости в г. Ереван;
- 6) Протокол РКК №33 от 21.08.07г. По вопросу о возможности предоставления отсрочки по формированию кредитного досье по проекту финансирования компании AstonColorLimited;
- 7) Выписка (опросный лист) РКК №37А от 01.10.07 г., предмет рассмотрения: Увеличение лимита финансирования компании AstonColorLimited на 9 495 000 долларов США на инвестиционные цели (пополнение оборотных средств);
- 8) Опросный лист РКК №8А от 07.03.08 г. По вопросу о переводе долга компании AstonColorLimited на компанию Billbrook Holding Sarl;
- 9) Протокол РКК №8 от 07.03.08 г. По вопросу об изменении структуры залогового обеспечения компании AstonColorLimited;
- 10) Опросный лист РКК по России №19А от 30.09.08 г. По вопросу об изменении финансирования компании BillbrookHoldingSarl;
- 11) Опросный лист РКК по России №29А от 12.12.08 г. По вопросу об изменении условий финансирования компании BillbrookHoldingSarl.

Со стороны Банка обязательства, предусмотренные кредитными договорами по выдаче кредитов, были выполнены.

Так, в рамках одобренных лимитов финансирования были заключены соответствующие кредитные договора.

25 декабря 2006 года между АО «БТА Банк» (далее - Банк) и Компанией «AstonColorLimited» (далее - Заемщик) заключен Генеральный кредитный договор №2000/06/146 (об установлении лимита кредитования) (далее - Договор-1) и договор банковского займа №2000/06/100/2401 от 25 декабря 2006г. (далее - Кредитный договор-1).



В соответствии с Договором-1 и Кредитным договором-1 Банком Заемщику предоставлен кредит в сумме 35 444 884,00 (тридцать пять миллионов четыреста сорок четыре тысячи восемьсот восемьдесят четыре) долларов США 00 центов, со сроком пользования с 25 декабря 2006г. до 25 декабря 2009 года. За пользование займом Заемщик Банку должен выплатить вознаграждение в размере 10% (десять процентов) годовых от суммы кредита. Вознаграждение уплачивается ежемесячно «25» числа, начиная с 25 июля 2007г. (п. 6.4.), погашение суммы основного долга производится в конце срока - 25 декабря 2009г. (п. 6.3.).

Банком свои обязательства по условиям Кредитного договора-1 в части предоставления Заемщику займа выполнены надлежащим образом, указанная в Кредитном договоре-1 сумма займа, 35 444 884,00 (тридцать пять миллионов четыреста сорок четыре тысячи восемьсот восемьдесят четыре) долларов США 00 центов, 25 декабря 2006 года перечислена Заемщику на его банковский счет № LV 18KRB111212553001 inTRASTAKOMERCBANKA, SWIFT:KBRBLV2X, что подтверждается соответствующим SWIFT сообщением.

В соответствии п. 7.1., 7.2., п. 7.4. Кредитного договора-1 за неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств по возврату основного долга, уплате вознаграждения и других платежей Заемщик уплачивает Банку пеню в размере 0,5 % (ноль целых пять десятых процентов) от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.

Применимым правом по Договору-1 и Кредитному договору-1 является законодательство Республики Казахстан.

Дополнительным соглашением №1 от 23 мая 2007года к Кредитному договору-1 изменен состав обеспечения.

15 октября 2007 года между Банком и Заемщиком заключен Генеральный кредитный договор №2000/07/112 (об установлении лимита кредитования) (далее -Договор-2) и Кредитный договор №2000/07/100/1919 от 15 октября 2007г. (далее -Кредитный договор-2) .

В соответствии с Договором-2 и Кредитным договором-2 Банком Заемщику предоставлен кредит в сумме 9 495 000,00 (девять миллионов четыреста девяноста пять тысяч) долларов США 00 центов, со сроком пользования с 15 октября 2006г. до 25 декабря 2009 года. За пользование займом Заемщик Банку должен выплатить вознаграждение в размере 10% (десять процентов) годовых от суммы кредита.

Погашение суммы основного долга и выплата вознаграждения производится в конце срока финансирования - 25 декабря 2009г.

Банком свои обязательства по условиям Кредитного договора-2 в части предоставления Заемщику займа выполнены надлежащим образом, указанная в Кредитном договоре-2 сумма займа, 9 495 000,00 (девять миллионов четыреста девяноста пять тысяч) долларов США 00 центов, 15 октября 2007 года перечислена Заемщику на его банковский счет № LV



18KBRB1111212553001 inTRASTAKOMERCBANKA, SWIFT:KBRBLV2X, что подтверждается соответствующим SWIFT сообщением.

В соответствии п. 7.1., 7.2., п. 7.4. Кредитного договора-2 за неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств по возврату основного долга, уплате вознаграждения и других платежей Заемщик уплачивает Банку пеню в размере 0,5 % (ноль целых пять десятых процентов) от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.

Применимым правом по Договору-2 и Кредитному договору-2 является законодательство Республики Казахстан.

В обеспечение исполнения обязательств компании «AstonColorLimited» по Генеральному кредитному договору №2000/06/146 от 25.12.2006г., а также по договору банковского займа №2000/06/100/2401 от 25.12.2006г. между АО «БТА Банк» (Залогодержатель) и ООО «Холдер Дом» (Залогодатель) заключен договор об ипотеке № 07/386/z от 22.06.2007г. согласно которому в залог представлено принадлежащее Залогодателю имущество (Предмет залога):

- Нежилое помещение, (кадастровый (или условный) номер 35737), расположенное по адресу: г. Москва, ул. Люблинская, д. 175 (эт.1, пом.II, ком. 1-24), общей площадью 278,10 кв.м.;

- Нежилое помещение, (кадастровый (или условный) номер 47658), расположенное по адресу: г. Москва, пер. Грузинский, д. 16, стр. 1 (эт.1, пом.II, ком. 1-4, 4а, 5-15), общей площадью 153,90 кв.м.;

- Нежилое помещение, (кадастровый (или условный) номер 77-77-12/007/2005-254), расположенное по адресу: г. Москва, ул. Маршала Бирюзова, д. 24 (подвал пом.IV, ком. 1 ,2, этаж 1 пом. 1, ком 2-9), общей площадью 168,00 кв.м.;

- Нежилое помещение, (кадастровый (или условный) номер 77-77-08/044/2005-525), расположенное по адресу: г. Москва, ул. Маршала Бирюзова, д. 24 (эт.1, пом.I, ком. 1,10,11), общей площадью 99,60 кв.м.;

- Нежилое помещение, (кадастровый (или условный) номер 264812), расположенное по адресу: г. Москва, ул. Валовая, д. 2-4/44, стр.1 (подвал пом.I, ком. 9, 10, 10а, 11 -15, 18-20, этаж 1 пом. III, ком 1-17), общей площадью 444,90 кв.м.;

- Нежилое помещение, (кадастровый (или условный) номер 77-77-11/003/2006-119), расположенное по адресу: г. Москва, ул. Бибirevская, д. 1, корпус 1 (подвал пом. 16, 17, 18, этаж 1 пом. 19, 20, 22, 23), общей площадью 261,80 кв.м.;

- Нежилое помещение, (кадастровый (или условный) номер 267810), расположенное по адресу: г. Москва, ул. Солянка, д. 1/2, стр.1 (эт.1 пом. I, ком. 1, 1а, 2, 3, 3а, 3б, 3в, 3г, 3д, 4, 4а, 6, 7, антресоль 1 пом. 1, ком 1, 1а, 1б, 2, 4, 4а, 5, 6), общей площадью 172,90 кв.м.;

По соглашению сторон залоговая стоимость заложенного по договору об ипотеке № 07/386/z от 22.06.2007г. имущества составила 10 394 097,00 (десять миллионов трехста девяносто четыре тысячи девяносто семь)



долларов США 00 центов, что на день заключения договора составляло 269 926 383,81 (двести шестьдесят девять миллионов девятьсот двадцать шесть тысяч триста восемьдесят три) Российских рубля 81 копейка.

В соответствии с дополнительным соглашением №1 от 10 июля 2008г. к договору об ипотеке № 07/386/z от 22.06.2007г. из состава залогов было исключено Нежилое помещение, (кадастровый (или условный) номер 77-77-11/003/2006-119), расположенное по адресу: г. Москва, ул. Бибиревская, д. 1, корпус 1 (подвал пом. 16, 17, 18, этаж 1 пом. 19, 20, 22, 23), общей площадью 261,80 кв.м., в связи с чем, общая залоговая стоимость заложенного имущества установлена в размере 9 661 057,00 (девять миллионов шестьсот шестьдесят одна тысяча пятьдесят семь) долларов США 00 центов, что на день заключения дополнительного соглашения к договору составляло 250 889 921,44 (двести пятьдесят миллионов восемьсот восемьдесят девять тысяч девятьсот двадцать один) Российских рублей 44 копеек.

В обеспечение исполнения обязательств компании «AstonColorLimited» по Генеральному кредитному договору №2000/07/112 от 15.10.2006г., а также по договору банковского займа №2000/07/100/1919 от 15.10.2006г. между АО «БТА Банк» (Залогодержатель) и ООО «Холдер Дом» (Залогодатель) заключен договор об ипотеке № РФ 08/043 от 08.04.2007г. согласно которому в залог представлено принадлежащее Залогодателю имущество (Предмет залога):

- Нежилое помещение, (кадастровый (или условный) номер 35737), расположенное по адресу: г. Москва, ул. Люблинская, д. 175 (эт.1, пом.II, ком. 1 -24), общей площадью 278,10 кв.м.;
- Нежилое помещение, (кадастровый (или условный) номер 47658), расположенное по адресу: г. Москва, пер. Грузинский, д. 16, стр. 1 (эт.1, пом.II, ком. 1 -4, 4а, 5-15), общей площадью 1 46,30 кв.м.;
- Нежилое помещение, (кадастровый (или условный) номер 77-77-12/007/2005-254), расположенное по адресу: г. Москва, ул. Маршала Бирюзова, д. 24 (подвал пом.IV, ком. 1,2, этаж 1 пом. 1, ком 2-9), общей площадью 168,00 кв.м.;
- Нежилое помещение, (кадастровый (или условный) номер 77-77-08/044/2005-525), расположенное по адресу: г. Москва, ул. Маршала Бирюзова, д. 24 (эт.1, пом.I, ком. 1,10,11), общей площадью 99,60 кв.м.;
- Нежилое помещение, (кадастровый (или условный) номер 264812), расположенное по адресу: г. Москва, ул. Валовая, д. 2-4/44, стр.1 (подвал пом.I, ком. 9, 10, 10а, 11 -15, 18-20, этаж 1 пом. III, ком 1 -17), общей площадью 444,90 кв.м.;
- Нежилое помещение, (кадастровый (или условный) номер 267810), расположенное по адресу: г. Москва, ул. Солянка, д. 1/2, стр.1 (эт.1 пом. I, ком. 1, 1а, 2, 3, 3а, 3б, 3в, 3г, 3д, 4, 4а, 6, 7, антресоль 1 пом. 1, ком 1, 1а, 1б, 2, 4, 4а, 5, 6), общей площадью 172,90 кв.м.;

По соглашению сторон залоговая стоимость заложенного по договору об ипотеке № РФ 08/043 от 08.04.2007г. имущества, составила 9 661 057,00 (девять миллионов шестьсот шестьдесят одна тысяча пятьдесят семь)



долларов США 00 центов, что на день заключения дополнительного соглашения к договору составляло 236 737 439,05 (двести тридцать шесть миллионов семьсот тридцать семь тысяч четыреста тридцать девять) Российских рублей 5 копеек.

30 апреля 2008 года между АО «БТА Банк», AstonColorLimited и BillbrookHoldingSarl был заключен договор о переводе долга №ПД 08-18. В соответствии с договором о переводе долга № ПД 08-18 от 30 апреля 2008 года долг AstonColorLimited перед АО «БТА Банк» по Генеральному кредитному договору №2000/06/146 (об установлении лимита кредитования) от 25 декабря 2006г., договору банковского займа №2000/06/100/2401 от 25 декабря 2006г., Генеральному кредитному договору №2000/07/112 (об установлении лимита кредитования) от 15 октября 2007г. и Кредитному договору №2000/07/100/1919 от 15 октября 2007г. был переведен со дня подписания договора о переводе долга (п. 9.5.) на BillbrookHoldingSarl в связи с чем, к указанным кредитным договорам были заключены соответствующие дополнительные соглашения.

Принимая во внимание, что между АО «БТА Банк», компанией «AstonColorLimited» (первоначальный должник), компанией «BillbrookHoldingSarl» (новый должник) заключен договор о переводе долга и исходя из его условий, между указанными сторонами заключено Дополнительное соглашение № 2 (без указания даты заключения) к Генеральному кредитному договору (об установлении лимита кредитования) №2000/06/146 от 25 декабря 2006 года (далее - дополнительное соглашение №2 к ГКД), Дополнительное соглашение №1 (без указания даты заключения) к Генеральному кредитному договору (об установлении лимита кредитования) №2000/06/112 от 15 октября 2007 года (далее - дополнительное соглашение №1 к ГКД) и Дополнительное соглашение № 2 (без указания даты заключения) к Кредитному договору № 2000/06/100/2401 от 25 декабря 2006 года (далее - дополнительное соглашение №2 к кредитному договору), в части внесения соответствующих изменений по замене стороны в обязательствах по ГКД и кредитному договору с компании «AstonColorLimited» (первоначальный должник) на компанию «BillbrookHoldingSarl» (нового должника).

В соответствии с требованиями пункта 4 статьи 31 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» порядок ведения банками документации по кредитованию и перечень необходимых документов определяется нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Соответствующий порядок регламентирован Правилами ведения документации по кредитованию, утвержденные постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 февраля 2007 года №49 (далее - Правила ведения документации).

В нарушение пункта 4 Правил ведения документации, договор о переводе долга, заключенный АО «БТА Банк» без использования типовой



формы договора, утвержденной уполномоченным органом банка, не был завизирован руководителем юридической службы АО «БТА Банк». На момент заключения договора о переводе долга, в соответствии с приказом за №2638-К от 05.11.2007 года, руководителем юридической службы был Абжанов Даulet Кубенович, однако его подпись на договоре о переводе долга №ПД 08-18 отсутствует.

Также установлено, что договор о переводе долга не содержит положений об обеспечении новым должником кредита, о виде и сумме обеспечения. Соответственно, данные положения не нашли отражения также и в дополнительном соглашении №2 к ГКД, дополнительном соглашении №1 к ГКД и дополнительном соглашении №2 к кредитному договору. Что противоречит подпункту б) пункта 3 Правил ведения документации, где указано, что договор должен содержать указание обеспечения (вид, сумма), за исключением кредита, предоставленного без обеспечения.

Установлено, что после подписания договора о переводе долга, Банк не направил соответствующее требование, а новый должник (компания «BillbrookHoldingSarl») не заключил с Банком договор (-ы) залога в обеспечение исполнения своих обязательств перед кредитом по ГКД и заключенным в рамках него кредитным договорам.

Соответственно, отсутствие договора (-ов) залога, несоблюдение требований подпункта б) пункта 3 Правил ведения документации как указано выше, влечет нарушение положений подпункта б) пункта 25 Правил ведения документации, согласно которому, банк должен приобщать к кредитному досье по каждому заемщику мониторинговый отчет по определению рыночной стоимости залога с приложением подтверждающих документов, в том числе из независимых источников, в сроки и порядке, предусмотренные внутренней политикой банка, но не реже одного раза в полгода.

Отсутствие залогового имущества в обеспечение исполнения своих обязательств новым должником (компании «BillbrookHoldingSarl») перед Банком по ГКД и заключенным в рамках него кредитным договорам, является несоблюдением условий предъявляемых к заемным операциям в части платности, срочности, возвратности.

С момента перевода долга на компанию «BillbrookHoldingSarl» ею не производились платежи в счет исполнения обязательств перед Банком по возврату кредита и выплате начисленного вознаграждения.

Договора залога не были надлежащим образом переоформлены. Кредит оказался не обеспеченным. Банку причинен ущерб.

Допущенные нарушения при кредитовании компании указаны в заключении АФН РК.

По делу имеется Решение СМЭС Алматы от 09.08.2012 г.

На сегодняшний день задолженность не погашена. Общая сумма задолженности по двум договорам на 10.04.2017 г. по основному долгу составила 44 588 664, 13 долларов США, общая сумма задолженности с учетом неустойки и вознаграждения составила 962 620 472, 11 доллара США.

Свидетель Киялбекова Д. (т.1591; л.д.128) показала, что порядок работы



при оформлении решений РКК по России был следующим: все проекты по РФ рассматривались в ООО «БТА Банк» г.Москва, а именно кредитными аналитиками. Протокол и опросный лист заседания РКК по России готовился в Москве, который после направления в УФССНГ г.Алматы посредством системы «Лотус», для дальнейшего подписания у членов РКК находящихся в г.Алматы (Аблязов, Жаримбетов, Тлеукулова, ТатишевЕрлан, Узбекалиев, Рамазанов, Затаев, Жанкулиева, Колпаков). Когда Аблязов находился в Москве, то тогда документы по системе «Лотус» поступали с его визами.

Аналогичные показания дала свидетель Гожахметова(т.1591; л.д.132).

Свидетель Ергалиева Г. показала, что из представленного кредитного досье «Aston Color Limited» финансировалась в Банке, являясь по существу аффилированной с Банком (входила в группу БТА) через свою проектную компанию ООО «Холдер Дом». Компания ООО «Холдер Дом» входила в группу, то есть покупала на свой баланс недвижимость, а именно офисные помещения в которых располагались головные и дополнительные офисы региональных банков группы БТА. Российская компания ООО «Холдер Дом» проводила свои финансовые операции с Банком через оффшорную компанию «Aston Color Limited», которая существовала для того, чтобы оптимизировать налоги для российской компании кредитовавшейся в Банке.

Помимо этого, судом исследованы протокола РКК, опросные листы, выписки из протокола РКК (т.1592; л.д.1-90), выписки (т.1594; л.д.90-149).

Заключение АФН (т.1591; л.д.99) установлено, что между Банком, «Aston Color Limited» и «Billbrook Holding Sarl» был заключён договор о переводе долга №ПД 08-18, согласно которому обязательства «AstonColorLimited» перед банком, образованные по вышеуказанным договорам банковского займа и ГКД, были переведены на «BillbrookHoldingSarl», после чего были заключены дополнительные соглашение №1 к ГКД №2000/07/112, дополнительное соглашение №2 к ГКД №2000/06/146 и дополнительное соглашение №2 к КД №2000/06/100/2401.

При принятии решения о переводе долга «AstonColorLimited» на «BillbrookHoldingSarl», на момент принятия решения отсутствовали заключения Управления рисков, Управления безопасности, Юридического управления.

Договор страхования гражданско-правовой ответственности по кредитам «AstonColorLimited» и «Billbrook Holding Sarl» заключён не был и следовательно не являлся предметом залога.

74. Эпизод Tortuga Limited.

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, Садыков К.А. свою вину не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что согласно Сертификату регистрации юридического лица № 025419 от 11.01.06г., Компания «Tortuga Limited» зарегистрирована на территории Республики Сейшельские острова, в соответствии с Законом о международных предпринимательских компаниях как Международная Предпринимательская Компания.



Юридическим адресом компании «Tortuga Limited» является: 13. 1 этаж, Торговый центр Олайджи, Фрэнсис Рэчел Стрит, Виктория. Маэ, Республика Сейшельские Острова (Suite, 13, First Floor, Oliaji Trade Center, Francis Rachel Street, Victoria. Mahe, RepublicSeychelles).

Зарегистрированным Агентом Компании является Компания «Валсерв Лтд» (Британские, Виргинские Острова, Тортола, Роуд - Таун Уикхаме Кэй, Де Кастро Стрит, 24, Акара Билдинг).

Согласно учредительному договору, целью Компании является занятие бизнесом или деятельностью, которая не запрещена законами, действующими на Сейшельских островах.

ДиректорКомпании «Tortuga Limiled» - Elena Hojiroussou. Компании был одобрен лимит финансирования.

26 февраля 2007 года между АО «БТА Банк» (далее - «Кредитор») и Компанией «Tortuga Limited», Республика Сейшельские острова («Тортуга Лимитед») (далее - «Заемщик») заключен Генеральный кредитный договор №2000/07/18 от 26 февраля 2007 года (далее -«Генеральный договор»), в соответствии с которым Кредитор установил заемщику невозобновляемый лимит наличного финансирования в размере 200 000 000 долларов США (двести миллионов) с датой возврата всей суммы кредита с вознаграждением 27 февраля 2012 года.

25 апреля 2008 года между Заемщиком и Кредитором заключено дополнительное соглашение №1 от 25 апреля 2008 года, в результате которого увеличен лимит наличного финансирования на сумму 44 764 600 долларов США, в результате общий лимит составил 244 764 600 (двести сорок четыре миллиона семьсот шестьдесят четыре тысячи шестьсот) долларов США.

В рамках Генерального договора 26 февраля 2007 года между Кредитором и заемщиком был заключен Кредитный договор №2000/07/100/436 от 26 февраля 2007 года (далее КД №2000/07/100/436), в соответствии с которым Заемщику установлена кредитная линия в размере 200 000 000 долларов США (двести миллионов), сроком с 26 февраля 2007 года по 27 февраля 2012 года под 14% годовых.

В рамках Генерального договора 25 апреля 2008 года между Кредитором и заемщиком был заключен Кредитный договор №2000/08/100/173 от 25 апреля 2008 года (далее КД №2000/08/100/173), в соответствии с которым Заемщику установлена кредитная линия в размере 44 764 600 долларов США (сорок четыре миллиона семьсот шестьдесят четыре тысячи шестьсот), сроком с 28 апреля 2008 года по 27 февраля 2012 года под 16% годовых.

28 апреля 2008 года согласно условиям договора банковского займа №2000/08/100/173 (и по соответствующей заявке заемщика) Кредитор единовременным платежом перечислил 1 900 000 долларов США со своего ссудного счета по следующим реквизитам компании «TortugaLimited»: USD счет № 001073118, БИК 190501319, РНН 600900114104 для дальнейшего зачисления на счет USD № 4080784010000000314 в ООО «Славинвестбанк», БИК 044552350.



28 апреля 2008 года между Кредитором, Заемщиком и Компанией «BanavieHoldingSarl» (Люксембург) (далее - «Новый Заемщик»), заключен Договор о переводе долга №ПД 08-12, в соответствии с которым Заемщик перевел свой долг, а также осуществил передачу всех своих прав и обязанностей по Генеральному договору и заключенному в рамках него КД №2000/07/100/436, со всеми дополнениями и изменениями к ним, на Нового Заемщика. На момент заключения Договора перевода долга №ПД 08-12 от 28.04.2008 года, размер ссудной задолженности Заемщика перед Кредитором и, соответственно сумма переведенного долга на Нового Заемщика, составляла 235 536 993 (двести тридцать пять миллионов пятьсот тридцать шесть тысяч девятьсот девяносто три) долларов США 81 центов, включая: 228 749 315 (двести двадцать восемь миллионов семьсот сорок девять тысяч триста пятнадцать) долларов США 07 центов - по основному долгу и 6 787 678,74 (шесть миллионов семьсот восемьдесят семь тысяч шестьсот семьдесят восемь) долларов США 74 центов - по начисленному вознаграждению.

В соответствии с решением Регионального Кредитного комитета АО «Банк ТуранАлем» №8 «А» от 07 марта 2008 года обеспечением по обязательствам Нового заемщика должен выступать земельный участок по адресу: Подольский район, Краснопахорский с.о., вблизи д.Юрово, рыночной стоимостью 394 975 000 долларов США, дисконт - 20%. Предоставлена отсрочка по оформлению дополнительных соглашений к действующим договорам ипотеки - 2 месяца от даты перевода долга. Дополнительных соглашений к Договору ипотеки заключено не было.

В соответствии с пунктом 2.4. договора о переводе долга компания «BanavieHoldingSarl» (новый должник) обязуется заключить с АО «БТА Банк» (кредитором) дополнительные соглашения, по форме, предложенной кредитором, к ГКД и/или кредитному договору, договору банковского займа, и/или договору залога, и/или каждому/любому договору и/или соглашению, заключенному в рамках ГКД и являющемуся неотъемлемой частью ГКД, по которым заключение дополнительных соглашений является обязательным в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан и/или Великого Герцогства Люксембург и/или кредитора, а также по требованию кредитора заключить с кредитором договор (-ы) залога, в обеспечение исполнения своих обязательств перед кредитором по ГКД, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты подписания договора о переводе долга, если иное не предусмотрено условиями договора о переводе долга.

Пункт 2.5. договора о переводе долга предусматривает, что компания «TortugaLimited» (первоначальный должник) обязуется заключить с кредитором дополнительные соглашения, по форме, предложенной АО «БТА Банк», к ГКД (каждому/любому договору и/или соглашению, заключенному в его рамках и являющемуся его неотъемлемой частью), кредитному договору, договору банковского займа, по которым, заключение дополнительных соглашений является обязательным в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан и/или



Великого Герцогства Люксембург и/или кредитора, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты подписания договора о переводе долга, если иное не предусмотрено условиями договора о переводе долга.

Кроме того, в нарушение пункта 4 Правил ведения документации по кредитованию, утвержденных постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №49 от 23 февраля 2007 года (далее - Правила ведения документации), договор о переводе долга, заключенный АО «БТА Банк» без использования типовой формы договора, утвержденной уполномоченным органом банка, не был завизирован руководителем юридической службы АО «БТА Банк» (на момент заключения договора о переводе долга руководителем юридической службы был г-н Абжанов Даulet Кубенович, его подпись на документе отсутствует).

Более того, установлено, что договор о переводе долга не содержит положений об обеспечении новым должником кредита, виде и сумме обеспечения. Соответственно, данные положения не нашли отражения также и в дополнительном соглашении №2 к ГКД, дополнительном соглашении №2 к кредитному договору №2000/07/100/436, дополнительном соглашении №2 к договору банковского займа (кредитный договор) №2000/08/100/173. Что противоречит подпункту 6) пункта 3 Правил ведения документации.

После подписания договора о переводе долга, кредитор (АО «БТА Банк») не направил соответствующее требование, а новый должник (компания «BanavieHoldingSarl») не заключил с кредитором договор (-ы) залога в обеспечение исполнения своих обязательств перед кредитом по ГКД и заключенным в рамках него договоров.

Допущенные нарушения при кредитовании компании указаны в заключении АФН РК.

По делу имеется Решение СМЭС Алматы от 24.04.2009 г.

На сегодняшний день задолженность не погашена. Общая сумма задолженности по двум договорам на 10.04.2017 г. по основному долгу составила 296 614 177, 67 долларов США, общая сумма задолженности с учетом неустойки и вознаграждения составила 5 600 382 518, 57 доллара США.

Свидетель Тлеукулова Г.О. (том 1596; л.д.76-78) показала, что все вопросы, связанные с финансированием компаний, осуществляющих проекты и ведущих деятельность на территории РФ, рассматривались на площадке КК ООО «Славинвестбанка» Москва. На этих заседаниях присутствовали члены РКК в лице Аблязова, Жаримбетова, Колпакова, Жанкулиевой. При рассмотрении вопроса по установлению лимита компании Tortuga Limited имелось положительное решение 4 членов РКК. Для принятия решения обязательным было наличие подписи Аблязова или Жаримбетова, так как без их подписи выдача кредита была невозможна.

Свидетель Гожахметова Ф.С. (том 1596; л.д.79-81) показала, что в период с декабря 2007 года по декабрь 2008 года заседания РКК очным методом не проводились, а проводилось только заочное – электронное



голосование, материалы вкладывались через электронный документ «Лотус». На основании опросного листа она готовила выписки из протоколов РКК, оригиналы передавались Милосердовой. Обязательными являлись подписи Аблязова или Жаримбетова, без их подписей решения не принимались, так как по положению РКК основной решающий голос был у них.

Свидетель Милосердова Н.Л. (том 1596; л.д.82-84) показала, что решения по отсутствию заключений служб Банка предоставление отсрочек по оформлению залогового обеспечения и формированию кредитного досье решался членами РКК – то есть председателем РКК Аблязовым и членами РКК.

Помимо изложенного, отчетом по проверке отдельных вопросов финансово-хозяйственной деятельности компании «Tortuga Limited» (том 1610, л.д.141-150) установлено, что 29.04.2008 года был заключен договор о переводе долга между АО «БТА Банк» и компанией «Tortuga Limited» и компанией «Банави Холдинг Сарл». Согласно договору, первоначальным должником осуществлен перевод своего долга перед кредитором на нового должника, а также переданы последнему все права и обязанности перед кредитором, вытекающие из кредитных договоров. Новый должник обязался производить погашения принимаемого на него долга в порядке, сумме и сроки, определенные кредитными договорами. Согласно приложению №1 к Договору о переводе долга, ссудная задолженность первоначального должника перед кредитором составляет 235 536 993,81 долларов США. Однако в кредитном досье отсутствуют все правоустанавливающие и учредительные документы компании «Банави Холдинг Сарл», дополнительное соглашение о переводе залога не заключалось. Проверке не представлены документы, увеличивающие лимит кредитования с 200 000 000 долларов США до 226 849 315,07 долларов США. Установить, каким образом заемщик далее распорядился полученными в АО «БТА Банк» денежными средствами не представляется возможным по причине непредставления для проверки документов по движению денежных средств. Задолженность по компании «Банави Холдинг Сарл» составляет 274 396 442,78 долларов США. Задолженность компании «Tortuga Limited» составляет 201 900 000 долларов США.

Кроме того, судом исследованы протокола заседаний, опросные листы КК ГБ (том 1596; л.д.39-72, том 1597; л.д.2-6, том 1604; л.д.1-86, том 1605; л.д.93-180).

Как следует из протоколов заседаний КК ГБ и опросных листов, установление лимита финансирования на данную компанию было произведено без заключений рисков, юридического управления, управления залога, управления безопасности, и без решения заемщика о получении кредита.

75. Эпизод «Chrysopa Holding B.V.».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, Садыков К.А. свою вину не признал.



Представитель потерпевшего суду пояснил, что «Chrysopa Holding B.V.» зарегистрирована 20.12.06г. по адресу: Амстердам. Уставный капитал 90 000 евро. Учредитель компания «Zaidies Limited - Зайдис Лимитед». Юр.адрес: 1077 ZX Amsterdam, Strawinskylaan 3105, trade register number 27222830, почтовый адрес: Postbus 71744, 1008 DE Amsterdam, the Netherlands.

Компании был одобрен лимит финансирования в размере 120 млн. долларов США, с целью приобретения группы компаний «Нитэк», представляющей собой действующий бизнес по оказанию услуг по перевалке нефтепродуктов, именуемый «Морской специализированный порт Витино». Финансирование Заёмщика CHYSOPAHOLDINGB.V. осуществлялось для предоставления займа компании USAREL INVESTMENTSLIMITED с целью приобретения USAREL INVESTMENTS LIMITED группы компаний, представляющей собой действующий бизнес по оказанию услуг по перевалке нефтепродуктов, именуемый «Морской специализированный порт «Витино». Банк исполнил свои обязательства по Договору в полном объеме. Фактически все заёмные средства через компанию CHYSOPAHOLDINGB.V. были переведены в компанию USAREL INVESTMENTS LIMITED, которая на полученные средства приобрела корпоративные права в отношении активов порта «Витино» 100% акций в USAREL INVESTMENTS LIMITED принадлежали компании LuxInvestingLimited.

01.08.08г. - согласно п. 6.1. Договора №2000/08/100/413 об открытии невозобновляемой кредитной линии (с установленным лимитом выдачи) от 01.08.08г., заключенного между АО «БТА Банк», в лице Хажаева И.Г. (Кредитор) и компании ChrysopaHoldingB.V. (Заемщик), в лице ее управляющего директора Equity Trust Co. N.V., обеспечением исполнения обязательств Заемщика по настоящему Договору будет служить:

Согласно пп. 6.1.1. Договор залога 100% акций компании USAREL INVESTMENTSLIMITED заключенный между компанией «LuxInvestingLtd» и Кредитором (Банком).

Согласно пп. 6.12. Договор залога 100% корпоративных прав, долей и/или акций WhiteSeaComplex B.V. (Амстердам), NothernOperation B.V. (Антильские острова), ООО «Н-Терминал», ООО «Морской специализированный Порт ВИТИНО», заключенный между компанией компаний USAREL INVESTMENTSLIMITED и кредитором (Банк).

В соответствии с п. 6.2. Обеспечение исполнения обязательств заемщика, указанное в пп. 6.1.1. п.6.1. настоящего Договора должно быть оформлено надлежащим образом до 01.11.2008г.

В соответствии с п. 6.3. Обеспечение исполнения обязательств заемщика, указанное в пп. 6.1.2. п.6.1. настоящего Договора, должно быть оформлено надлежащим образом в течении 6 месяцев с даты перехода прав собственности к компании «USAREL INVESTMENTSLIMITED».

В досье отсутствуют какие-либо Договора залога, правоустанавливающие документы на залоги, отчеты об оценки залогового имущества, обеспечивающие исполнение обязательств по Договору



№2000/08/100/413 об открытии невозобновляемой кредитной линии (с установленным лимитом выдачи) от 01.08.08г.

Соответствующие договоры залогов не были заключены. Залоговое обеспечение не представлено. Допущенные нарушения при кредитовании компаний указаны в заключении АФН РК.

На сегодняшний день задолженность не погашена. Задолженность на 10.04.2017 г. по основному долгу составила 120 000 000 долларов США, общая сумма задолженности с учетом неустойки и вознаграждения составила 507 401 116, 58 долларов США.

Свидетель Мусина А. (т.1618; л.д.11) показала, что в состав РКК входили Аблязов, Жаримбетов, Тлеукулова, Хажаев, и Рамазанов. Председателем РКК являлся Аблязов, при этом Аблязов часто перемещался из г.Алматы в г.Москва, в этой связи он подписывал протокола РКК или опросные листы, когда находился в Москве. Аблязов и Жаримбетов по своим подконтрольным компаниям подписывали всегда «за», по остальным рыночным проектам в зависимости от финансово-экономического состояния обратившейся компании.

Свидетель Киялбекова Д. (т.1618 л.д.53) показала, что заседания РКК по России касательно изменения условий финансирования компании «Chrysopa Holding B.V» решение было принято в период её работы секретарём РКК по России. Все решения по выпискам «Chrysopa Holding B.V» проводились заочно, и финансирование данных компаний проходило через УФС СНГ ГБ. Порядок работы при оформлении решений РКК по России был следующим: все проекты по РФ рассматривались в ООО «БТА Банк» г.Москва, а именно кредитными аналитиками. Протокол и опросный лист заседания РКК по России готовился в Москве, который после направления в УФС СНГ г.Алматы по средством системы «Лотус», для дальнейшего подписания у членов РКК находящихся в г.Алматы (Аблязов, Жаримбетов, Тлеукулова, ТатишевЕрлан, Узбекгалиев, Рамазанов, Затаев, Жанкулиева, Колпаков). Когда Аблязов находился в Москве, то тогда документы по системе Лотус поступали с его визами.

Кроме того, судом исследованы: опросный лист РКК по России, протокол заседаний РКК, выписки из опросного листа (т.1618; л.д.150-155, 156-161, т.1619;л.д.1-38, т.1620; л.д.19-35, т.1621; л.д.21-60).

Заключением АФН (т.1618; л.д.138) установлено, что в качестве Правил о внутренней кредитной политике, определяющих вышеуказанные положения по кредитам, инициированным представительством Банка в г.Москва и региональными Банками партнёрами по СНГ, Банком были представлены неутверждённые уполномоченным органом проекты Порядка взаимоотношений между заинтересованными подразделениями АО «Банк Туран Алем» по осуществлению финансировании клиентов УКиР и Регламента взаимодействия АО «Банк Туран Алем», банков стратегических партнёров и информационно-аналитической компании при финансировании клиентов, вследствии чего, можно сделать вывод о том, что указанные внутренние нормативные документы Банка не имели юридическую силу на



момент финансирования «Chrysopa Holding BV».

Необходимо отметить, что согласно представленным документам, на момент финансирования «Chrysopa Holding B.V», проект не проходил некоторые экспертизы, в т.ч. отсутствовали Заключение управления кредитных рисков, заключение управления экономической безопасности, отчёт об оценки залогового имущества, а также результат экспертизы Управления Комплаенс – контроля Банка.

Также отсутствует заключение банка, содержащее оценку финансового состояния заёмщика с расчётом основных показателей.

В представленном досье отсутствуют какие либо договора залога, правоустанавливающие документы на залоги.

76. Эпизод Компания «Yarla Investments LTD».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, Садыков К.А. свою вину не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что юридический и фактический адрес: Tortola Trust Company Limited, Trust Offices, 197 Main Street, Road Town, Tortola, BVI. Свидетельство о регистрации компании ;1472480 от 28.03.2008 г.

Согласно опросному листу №13 А от 19.08.2008г. регионального кредитного комитета по России (далее - РКК по России) был установлен лимит финансирования на Заемщика на следующих условиях:

1. общая сумма финансирования: 100 ООО ООО долларов США (из которых лимит 1 -100 000 000 долларов США, лимит 2 - 10 000 000 долларов США);

2. форма финансирования - невозвратная кредитная линия;
3. валюта финансирования: доллары США, евро, российские рубли;
4. срок финансирования: до 5 лет от даты начала финансирования;
5. период доступности: до конца срока финансирования;
6. ставка вознаграждения: 10% годовых;

7. график погашения: вознаграждения - ежемесячно, начиная с 13 месяца от даты начала финансирования; основного долга - в конце срока финансирования;

8. целевое назначение: лимит 1 (100 000 000 долларов США) - покупка здания по адресу: г. Москва, Цветной бульвар, вл. 32, стр. 1, в т.ч. финансирование приобретения 100% акций ЗАО «ТехСтройАльянс», финансирование погашения обязательств ЗАО «ТехСтройАльянс» перед третьими лицами; лимит 2 (10 000 000 долларов США) - финансирование проекта по ремонту здания, расположенного по адресу: г. Москва, Цветной бульвар, вл. 32, стр. 1.

9. залоговое обеспечение по кредиту: здание, расположенное по адресу: г. Москва, Цветной бульвар, вл. 32, стр. 1.

Следует отметить, что к указанному опросному листу имеется Приложение №1 в котором содержатся дополнительные существенные



условия, внесенные в условия финансирования Заемщика, но не указанные в Опросном листе №13 А от 19.08.2008г.

В частности была предоставлена отсрочка по формированию полного кредитного досье по Заемщику на срок не более 2 месяцев от даты начала финансирования, в том числе по предоставлению юридической экспертизы, СБ, рисков, УКБ (Управление корпоративного бизнеса), УКК (Управление комплаенс-контроля), решения на кредит, решения на залог, согласий в КБ и на выдачу кредитного отчета, карточки с образцами подписей.

Также было решено произвести финансирование с учетом фактов недооформления кредитного досье по Заемщику.

Приложение №1 к Опросному листу №13 А от 19.08.2008г. подписано Председателем Совета директоров Банка Аблязовым М.К. и Первым Заместителем Председателя Правления Банка Жаримбетовым Ж.Д.

По итогам принятого согласно Опросному листу №13 А от 19.08.2008г. решения между Заемщиком в лице Директора Пола Киfreотиса и Банком в лице Управляющего директора, Главы Представительства Банка в г. Москва, Хажаева И.Г. заключен Кредитный договор №2000/08/100/450 от 26.08.2008г.

Согласно условиям указанного Кредитного договора Банк предоставляет Заемщику кредит в сумме 100 000 000 долларов США (лимит 1) сроком с 26.08.2008г. по 25.08.2013г. на финансирование проекта по покупке здания по адресу: г. Москва, Цветной бульвар, вл. 32, стр. 1 (в т.ч. финансирование приобретения 100% акций ЗАО «ТехСтройАльянс», финансирование погашения обязательств ЗАО «ТехСтройАльянс» перед третьими лицами). Ставка вознаграждения по кредиту- 10% годовых (при этом эффективная ставка равна 15,9%). Уплата Заемщиком вознаграждения производится ежемесячно, по 26 числам, начиная с 26.08.2009г. Погашение основного долга - в конце срока, т.е. 26.08.2013г.

Согласно пункту 3.3. Кредитного договора №2000/08/100/450 от 26.08.2008г. Банк предоставляет кредит Заемщику посредством зачисления денег на счет IBANLV75 CBBR 1120 9512 0001 0 в AS «Akcijukomercbanka «Baltikums», MazaPilsela, Riga, LV-1050, Latvia, SWIFT. CBBRLyL22.

Выдача кредита произведена согласно Мемориальному ордеру №88608359 от 26.08.2008г. с зачислением со ссудного счета Заемщика на реквизиты, указанные в пункте 3.3. Кредитного договора №2000/08/100/450 от 26.08.2008г.

Согласно проекту «Покупка здания на цветном бульваре», подготовленному Банком, суть сделки вкратце заключается в следующем.

На заемные средства Банка Заемщик заключает договор займа с иностранной компанией «CleranteHoldingsLimited» (Кипр), которая в свою очередь приобретает 100% акций ЗАО «ТехСтройАльянс» у его учредителя иностранной компании «СгоПъеггу OverseasLimited» (Кипр). При этом именно ЗАО «ТехСтройАльянс» принадлежит право собственности на офисный центр на Цветном бульваре, расположенный в г. Москва, Цветном бульваре, вл. 32 стр. 1.



Согласно имеющимся в кредитном досье документам дополнительные соглашения к Кредитному договору №2000/08/100/450 от 26.08.2008г. не заключались.

При этом следует отметить, что в досье имеется опросный лист №19А от 30.09.2008г., согласно которому членами РКК по России были внесены изменения в условия финансирования Заемщика. В частности уменьшены размеры штрафов за просрочку платежей по кредиту и вознаграждению до 0,06% за каждый день просрочки и за нецелевое использование займа с 15% до 0,5% от суммы нецелевого использования кредита. Вышеуказанный Опросный лист с резолюцией «За» подписан Председателем РКК по России Аблязовым М.К., членами РКК по России: Жаримбетовым Ж.Д., Хажаевым И.Г. и Рамазановым А.С. Кворум при этом был соблюден, т.к. на заседании присутствовало 4 из 6 членов РКК по России.

Кроме того, к вышеупомянутому опросному листу №19А от 30.09.2008г. имеется Приложение №1, подписанное и согласованное двумя членами РКК по России Аблязовым М.К. и Жаримбетовым Ж.Д., являющимися соответственно Председателем и Зам. Председателя РКК по России. В данном Приложении содержится перечень дополнительных существенных изменений, планируемых к внесению в условия финансирования Заемщика, но не указанных в Опросном листе №19А от 30.09.2008г.

В частности указанными членами РКК по России было одобрено:

1. внесение во все текущие и заключаемые в дальнейшем кредитные договора, ГКС, ГКД следующих изменений:

- исключение всех прав Банка, касающихся одностороннего изменения условий договора;
- исключение право Банка безакцептного списания денежных средств со счетов Заемщика;
- исключение прав Банка требовать досрочного погашения кредита;
- разрешение досрочного погашения кредита Заемщиком без письменного уведомления Банка;
- уменьшение штрафов за просрочку платежей по кредиту и вознаграждению до 0,06% за каждый день просрочки;
- уменьшение всех остальных штрафов за неисполнение любого обязательства Заемщика до 0,01% от остатка задолженности по кредиту за каждый день просрочки;
- увеличение сроков предоставления финансовой отчетности на 1 месяц;
- исключение всех штрафов за непредставление Заемщиком каких-либо документов.

Кроме того, Управляющему директору Банка Хажаеву И.Г. было предоставлено право внесения прочих изменений в условия финансирования. Также было решено согласовать вносимые изменения только с юридической службой Банка.

В предложения по отсрочкам было решено предоставить отсрочку по устранению всех текущих фактов недооформления до 01.12.2008г., в том



числе по карточке с образцами подписей, решения на кредит, решение на залог, согласия на предоставление информации в Кредитное бюро. До 01.12.2008г. было решено предоставить отсрочку по подписанию дополнительных соглашений к кредитным договорам и договорам залога.

Исходя из имеющихся в кредитном досье документов, можно сказать, что со стороны Банка выполнены обязательства по предоставлению кредита в сумме и условиях, оговоренных в Кредитном договоре №2000/08/100/450 от 26.08.2008г.

Однако со стороны Заемщика не были выполнены обязательства по следующим пунктам вышеупомянутого Кредитного договора.

Согласно пункту 5.2. Заемщик должен оформить в залог в срок до 26.11.2008г. здание, расположенное по адресу г. Москва, Цветной бульвар, вл. 32, стр. 1, которое должно было быть приобретено согласно условиям Кредитного договора на заемные средства. По состоянию на 25.12.2011г. указанный залог в качестве обеспечения по займу не оформлен.

Согласно пункту 4.3. Кредитного договора №2000/08/100/450 от 26.08.2008г. уплата Заемщиком вознаграждения по выданному кредиту должна производиться ежемесячно по 26 числам, начиная с 26.08.2009г. Согласно электронной выписке со ссудного счета Заемщика на текущую дату Заемщиком ни разу не было произведено погашение вознаграждения в соответствии с установленным порядком погашения.

Согласно пункту 11.4.3. Заемщик обязан ежеквартально не позднее 15 числа месяца, следующего за месяцем предоставления отчетности в налоговые органы, представлять Банку следующие документы:

- копию бухгалтерского баланса на последнюю отчетную дату с отметкой налогового органа, заверенную подписью уполномоченного лица и печатью Заемщика;
- копию отчета о финансовых результатах и справку к нему, заверенную подписью уполномоченного лица и печатью Заемщика;
- расшифровку дебиторской и кредиторской задолженностей с указанием дат возникновения задолженности, заверенную подписью уполномоченного лица и печатью Заемщика;
- расшифровку задолженности по кредитам и займам с указанием наименований кредиторов/займодавцев, сумм по договорам, дат заключения договоров, дат погашения задолженности, остатков задолженности на отчетную дату и предоставленного обеспечения, заверенную подписью уполномоченного лица и печатью Заемщика.

По имеющимся в кредитном досье документам с момента начала кредитования по настоящее время Заемщик ни разу не предоставлял в Банк вышеперечисленные финансовые документы.

Согласно Опросному листу РКК по России №13А от 19.08.2008г. в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика перед Банком должно было выступить недвижимое имущество - здание, расположенное по адресу: г. Москва, Цветной бульвар, вл. 32, стр. 1, которое Заемщик должен был приобрести на заемные средства. Согласно главе 5 «Обеспечение



исполнения обязательств Заемщика» Кредитного договора №2000/08/100/450 от 26.08.2008г. указанное имущество планировалось к оформлению в качестве залогового обеспечения до 26.11.2008г. (с учетом предоставленной отсрочки на 3 месяца с момента начала финансирования).

Однако как следует из представленных Банком документов до настоящего момента указанное здание в качестве залога не оформлено. Следовательно, кредит, выданный Заемщику, на текущий момент не обеспечен залогом.

Допущенные нарушения при кредитовании компании указаны в заключении АФН РК.

По делу имеется решение СМЭС Алматы от 24.07.2009 г.

Так, суд решил: иск прокурора Медеуского района в интересах АО «Фонд национального благосостояния «Самрук - Казына» с государственным участием к компании «YarlaInvestmentsLimited», компании «CleranteHoldingsLimited», АО «БТА Банк» о признании кредитного договора №2000/08/100/450 от 26 августа 2008 года заключенного между АО «БТА Банк» и компанией «YarlaInvestmentsLimited» притворным и прикрывающим кредитный договор №2000/08/100/450 от 26 августа 2008 года заключенный между АО «БТА Банк» и компанией «CleranteHoldingsLimited» со всеми его положениями; применить условия кредитного договора №2000/08/100/450 от 26 августа 2008 года с момента его заключения к отношениям между АО «БТА Банк» и компанией «CleranteHoldingsLimited»; признать права и обязанности АО «БТА Банк» и компании «CleranteHoldingsLimited» по кредитному договору №2000/08/100/450 от 26 августа 2008 года существующими с 26 августа 2008 года; признать право АО «БТА Банк» на досрочное взыскание с компании «CleranteHoldingsLimited» задолженности по кредитному договору №2000/08/100/450 от 26 августа 2008 года; взыскать (досрочное взыскание) с компании «CleranteHoldingsLimited» задолженность по состоянию на 29 мая 2008 года в сумме 107 750 000 долларов США, из них задолженность по основному долгу 100 000 000 долларов США, задолженность по вознаграждению 7 750 000 долларов США, удовлетворить.

Признать кредитный договор № 2000/08/100/450 от 26 августа 2008 года, заключенный между АО «БТА Банк» и компанией «YarlaInvestmentsLimited» притворным и прикрывающим кредитный договор №2000/08/100/450 от 26 августа 2008 года, заключенный между АО «БТА Банк» и компанией «CleranteHoldingsLimited» со всеми его положениями.

Применить условия кредитного договора №2000/08/100/450 от 26 августа 2008 года с момента его заключения к отношениям между АО «БТА Банк» и компанией «CleranteHoldingsLimited».

Признать права и обязанности АО «БТА Банк» и компании «CleranteHoldingsLimited» по кредитному договору № 2000/08/100/450 от 26 августа 2008 года существующими с 26 августа 2008 года.

Признать право АО «БТА Банк» на досрочное взыскание с компании «CleranteHoldingsLimited» задолженности по кредитному договору № 2000/08/100/450 от 26 августа 2008 года.



Взыскать с компании «CleranteHoldingsLimited» в пользу АО «БТА Банк» задолженность по кредитному договору № 2000/08/100/450 от 26 августа 2008 года по состоянию на 29 мая 2009 года по основному долгу в размере 100 000 000 (сто миллионов) долларов США, задолженность по вознаграждению в размере 7 750 000 (семь миллионов семьсот пятьдесят тысяч) долларов США. Всего в сумме 107 750 000 (сто семь миллионов семьсот пятьдесят тысяч) долларов США(в тенге по официальному курсу валют Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения данного решения).

Допущенные нарушения при кредитовании компании указаны в заключении АФН РК.

На сегодняшний день задолженность не погашена. Задолженность на 10.04.2017 г. по основному долгу составила 100 000 000 долларов США, общая сумма задолженности с учетом неустойки и вознаграждения составила 3 280 532 478, 74 доллара США.

Свидетель Абусеитов А.К. (том 1622; л.д.53-58) показал, что директор данной компании является директором ряда оффшорных компаний, которые либо являются заемщиками Банка, либо являются фигурантами кредитных проектов Банка. Он является одним из сообщников Аблязова и управлял сетью оффшорных компаний, а также обеспечивал наличие в этих компаниях номинальных директоров, акционеров и секретарей. Киfreotis выступает в качестве участника по гражданскому процессу по иску Банка в судах Англии наряду с Аблязовым и Солодченко. В рамках этого иска Высокий суд Англии издал приказ, в котором потребовал от Киfreotisa раскрытия информации. Ввиду нарушения Полом Киfreotисом приказа суда, он был привлечен к ответственности на неуважение к суду с применением меры наказания в виде лишения свободы.

Свидетель Каламхатов Н.Б. (том 1622; л.д.59-61) показал, что Аблязов и Жаримбетов по своим подконтрольным компаниям подписывали всегда «за», по остальным рыночным проектам в зависимости от финансово-экономического состояния компании. Относительно данной компании были допущены нарушения: в обеспечение кредита залог не был оформлен надлежащим образом, до настоящего времени залог не оформлен, не соблюдены принципы платности, возвратности, службами банка не были предоставлены обязательные заключения – рисков, комплаенс, юридическое заключения, службы безопасности. Предоставлялись льготы - отсрочки по оформлению и регистрации договора залога. По решению КК денежные средства должны были быть направлены на приобретение акций ЗАО «Техстройальянс», однако заемщик денежные средства предоставил в качестве кредита оффшорной компании «Клерантэ Холдингс ЛТД», которые в дальнейшем были перечислены компании «Кронберри Оверсис ЛТД». У заемщика и компании Клерантэ один и тот же подписант в лице Пола Киfreotisa.

Аналогичные показания даны свидетелем Мусиной А.А. (том 1622; л.д.62-68).



Согласно заключению по выдаче АО «БТА Банк» кредитов иностранной компании «Yarla Investments LTD» (том 1622; л.д.19-27), в кредитном досье отсутствуют: оригинал бизнес-плана заемщика,копия финансовой отчетности заемщика,справка обслуживающего банка об оборотах, заключение банка, содержащее оценку финансового состояния заемщика с расчетом основных показателей. Банковская заемная операция по данному заемщику не осуществлялась в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике, утвержденной органом управления Банка и никакими внутренними нормативными документами Банка. Решение членов РКК по России о предоставлении отсрочки по предоставлению решения на кредит, решения на залог, карточки с образцами подписей, заявления о согласии заемщика на получение кредитного отчета из Кредитного бюро принято в нарушение Положения о РКК по России. Кредит, выданный заемщику,не обеспечен залогом.

Помимо этого, судом исследованы опросные листы, выписки из протоколов заседаний кредитного комитета (том 1622; л.д.42-52, том 1623; л.д.7-15).

77.Эпизод ООО «Вектор».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, Садыков К.А. свою вину не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что согласно выписке из Единого государственного реестра (РФ) юридических лиц от 22.02.10 г., №15004B-5/2010 Общество с Ограниченной Ответственностью «Вектор» (далее – Заемщик) основной государственный регистрационный номер №1075003002711 от 13.04.07 г., идентификационный номер налогоплательщика – 5003066369, адрес: г. Москва, почтовый индекс 125 124, ул. Правды 23, уставный капитал – 10 000 российских рублей, единственный учредитель – компания «Ардрок холдинг лимитед» (зарегистрированная в Республике Кипр 12.09.06 г., №183698 регистратором компании по адресу: Республика Кипр, Никосия, 1300, Мабелла корт, Акрополеос 8).

Компании был одобрен лимит кредитования в размере 53 090 680 долларов США.

Обеспечением должен был стать залог доли в размере 95, 05 % ООО «Марин Гарден». Данный кредит был направлен на строительство океанариума в г. Москва. Задолженность не была погашена.

29.12.2008г. между Банком в лице Управляющего директора - Главы Представительства Банка в г. Москва Хажаевым И.Г. и Заемщиком в лице Генерального директора Кирилина Д.Ю. был заключен Кредитный договор №2000/08/100/651, на условиях целевого использования, срочности, платности, возвратности и обеспеченности.

Согласно условиям Кредитного договора №2000/08/100/651 от 29.12.2008г., Банк предоставляет Заемщику кредит в сумме 53 090 680 долларов США на срок с 29.12.08г., по 02.12.2014г. с целью



приобретения ценных бумаг. Размер ставки вознаграждения по кредиту - 16% годовых (эффективная ставка вознаграждения 16% годовых). Согласно пункту 3.3. указанного Кредитного договора кредит предоставляется в безналичном порядке путем перечисления суммы кредита на счет USD №001073118, БИК190501319, РНН 600900114104 в АО «БТА Банк» для дальнейшего зачисления на р/с (USD транзит) №40702840800009004813 в ООО «БТА Банк», БИК 044552350, к/с 30101810300000000350.

Кредитор единовременным платежом перечислил всю сумму займа Заемщику, что подтверждается SWIFT от 29.12.2008 г.

Согласно пункту 5.1. и 5.2. Кредитного договора обеспечением исполнения обязательств Заемщика перед Банком будет служить последующий залог 95,05% долей в уставном капитале ООО «Марин Гарденс», который должен быть оформлен надлежащим образом в срок до 29.12.2009г. Однако, обеспечение не было предоставлено.

Допущенные нарушения при кредитовании компании указаны в заключении АФН РК.

На сегодняшний день задолженность не погашена. Задолженность на 10.04.2017 г. по основному долгу составила 53 090 680 долларов США, общая сумма задолженности с учетом неустойки и вознаграждения составила 91 371 074, 89 доллара США.

Свидетель Жунусова Р.Р. (том 1624; л.д.85-87) показала, что по данной компании по оформлению договора залога была предоставлена отсрочка сроком на 1 месяц, с даты начала финансирования. До настоящего времени договор залога не заключен.

Свидетель Киялбекова Д.Т. (том 1624; л.д.92-94) показала, что протокол или опросный лист заседания РКК по России готовился в Москве, который после направлялся в УФС СНГ г.Алматы посредством системы «Лотус» для дальнейшего подписания учленов РКК, находящихся в Алматы – Аблязова, Жаримбетова, Тлеуколовой, Татищева, Узбекгалиева, Рамазанова, Затаева, Жанкулиевой, Колпакова. Она подготовливала выписки из протоколов, опросных листов. Также ею готовились приложения к опросным листам, в которых указывались решения по отсрочкам, которые предоставлялись на основании письменного распоряжения Аблязова без номера и даты.

Свидетель Милосердова Н.Л. (том 1624; л.д.95-97) показала, что опросный лист по данной компании был предоставлен ей посредством системы «Лотус» от кредитного аналитика из Москвы Кобзарук Инессы. После получения опросного листа, она распечатывала его и относила на подпись членам РКК Жаримбетову, Рамазанову, Узбекгалиеву. Далее опросный лист передавался Киялбековой, которая готовила из него выписку.

Также судом исследованы: опросный лист №32 «а» от 26.12.2008 года (том 1624, л.д.10-12), опросный лист №19 «а» от 30.09.2008 года (том 1624, л.д.65-69).



Заключением по выдаче АО БТА Банк кредита компании ООО «Вектор» (том 1624, л.д.78-82) установлено, что решение о кредитовании заемщика принято с нарушениями норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка. В нарушение правил ведения документации №49 в кредитном досье отсутствуют: решение уполномоченного органа заемщика – юридического лица на получение кредита, решение уполномоченного органа залогодателя – юридического лица на предоставление предмета залога в обеспечение исполнения обязательств заемщика, нотариально засвидетельствованные копии учредительных документов заемщика – юридического лица, нотариально засвидетельствованная карточка с образцами подписей и оттиском печати юридического лица, а также копия документа, заверенного в соответствии с требованиями банка, подтверждающего полномочия лица, уполномоченного подписывать кредитную и залоговую документацию от имени заемщика, оригинал заключенного договора о предоставлении кредита, оригинал бизнес-плана заемщика – юридического лица или технико-экономического обоснования выдачи кредита, копия финансовой отчетности заемщика, справка обслуживающего банка об оборотах, заключение банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане, документы, подтверждающие цель использования кредита, копия документа, удостоверяющего статус юридического лица – нерезидента, кредитный отчет по заемщику, оригинал договора о залоге, копии документов, подтверждающих право на движимое имущество с отметкой их государственной регистрации, мониторинговый отчет целевого использования заемных денег. Также в кредитном досье отсутствуют экономическая экспертиза проекта, юридическая экспертиза проекта, экспертиза управления комплаенс-контроля, экспертиза управления экономической безопасности, экспертиза управления кредитных рисков, договор залога 95,05% доли участия в уставном капитале ООО «Марин Гарденс». По состоянию на 01.12.2011 года ссудная задолженность заемщика перед Банком составляет 53 090 680 долларов США. Погашение кредита не производилось.

78. Эпизод «Branden Associates LTD».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, Садыков К.А. свою вину не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что компания «Branden&AssociatesLtd» - зарегистрирована на территории Республики Сейшельские Острова, Виктория, Ольяжи Трейд Центр, 1-этаж, регистрационный номер № 024595 от 01.12.05г. Юридический адрес - Республика Сейшельские Острова, Виктория, Ольяжи Трейд Центр, 1-этаж (OliajiTradeCentre - 1 floor, Victoria, RepublicofSeychelless). Реквизиты: Acc.счет LV 31 KBRB 1111 2130 6900 1 в TrastaKomercbanka, RigaLatvia, SWIFT: KBRBLV 2X через счет № 613 076 021 в АО «Банк Турган Алем», БИК 190501319.



Согласно анкете заемщика учредителем Компании «Branden&AssociatesLtd» является Компания Investment&TaxInternational.

Представителем Компании «Branden&AssociatesLtd» является Кононко Игорь Владимирович, гражданин Республики Украины паспорт № КС411501, выд. МИД Украины от 20.01.05г. (на основании Доверенности б/н от 29.03.07г., выданной Директором Компании Эндрю Морей Стюартом).

13 июля 2007 года между АО «БТА Банк» (далее - Кредитор) и Компанией «Branden&Associates, Ltd.» (далее - Заемщик), заключен Договор банковского займа № 2000/07/100/1547 (далее - Договор займа).

Согласно п. 1.1 Договора займа, АО «БТА Банк» предоставил Заемщику кредит в сумме 1 978 061 157 тенге, на условиях целевого использования, обеспеченности, срочности, платности и возвратности.

Согласно п. 2.1. Договора займа, кредит предоставлен сроком с 13 июля 2007 года по 13 июля 2012 года.

13 июля 2007 года АО «БТА Банк» единовременным платежом путем перечисления средств со своего ссудного счета по следующим реквизитам: счет LV31 KJ3RB 1111 2130 6900 1 в TrastaKomercbanka, Riga, Latvia, SWIFT: KBRBLV 2X предоставил Заемщику кредит в сумме 1 978 061 157 тенге.

Также между АО «БТА Банк» и Компанией «Branden&Associates, Ltd.» были заключены дополнительные соглашения к Договору займа №1 от 11 июля 2008 года и № 2 от 10 декабря 2008 года.

Согласно п. 5.1. Договора займа, обеспечением выполнения Заемщиком своих обязательств по данному договору, является залог простых акций АО «NorthCaspianPetroleum», в количестве 1 915 500 штук, НИН KZ1C56650019, принадлежащих на праве собственности Компании «Branden&AssociatesLtd», залоговой стоимостью 2 916 226 400 тенге, согласно договору залога акций № 08/472/z от 09 декабря 2008 года.

Согласно п.п.4 п.2.3. Договора залога акций № 08/472/z от 09 декабря 2008 года Компания «Branden&AssociatesLtd» выступая залогодателем, обязалась в течении 10 операционных дней с даты подписания данного договора зарегистрировать его у Регистратора - АО «Первый Независимый Регистратор» путем направления приказа последнему о регистрации обременения на предмет залога с предоставлением АО «БТА Банк» соответствующего подтверждающего документа.

Письмом от 14 мая 2009 года № 2219, АО «Первый Независимый Регистратор» предоставлена справка о держателях ценных бумаг АО «NorthCaspianPetroleum», в которой факт наличия обременения простых акций АО «NorthCaspianPetroleum», в количестве 1 915 500 штук, НИН KZ1C56650019, принадлежащих на праве собственности Компании «Branden&AssociatesLtd» в рамках договора залога акций № 08/472/z от 09 декабря 2008 года не подтверждается. В указанном письме также указывается, что со стороны АО «БТА Банк» представлялся договор залога акций № 08/472/z от 09 декабря 2008 года и приказ. При этом, согласно п. 38 главы 3 правил ведения системы реестров держателей ценных бумаг утвержденных Постановлением Агентства Республики Казахстан но



регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25.02.2006 года № 62, операция обременения осуществляется на основании двух встречных приказов, держателя ценных бумаг и зарегистрированного лица, в пользу которого производится их обременение. Приказа от Компании «Branden&AssociatesLtd» не поступало, вследствие чего обременение не наложено.

В сентябре 2009 года прокурор Медеуского района обратился в суд с иском к заемщику о взыскании по договора на специальное аккредитивное обслуживание № 2000/08/300/89 суммы в размере 389 421 889, 73 доллара США, мотивируя свои требования следующим.

20 ноября 2008 года заключено Генеральное кредитное соглашение (об установлении лимита кредитования) № 2000/08/44 (далее -ГКС), к которому 05 января 2009 года заключено дополнительное соглашение № 1.

По условиям ГКС Заемщику предоставлен лимит кредитования в размере 400 000 000 долларов США с предельной датой освоения - 20 ноября 2013 года и окончательной датой расчета - 20 ноября 2013 года.

20 ноября 2008 года в рамках ГКС заключен договор на специальное аккредитивное обслуживание № 2000/08/300/89 (далее - договор займа №2).

К Договору займа №2 заключены дополнительные соглашения №1 от 24 ноября 2008 года, №2 от 25 ноября 2008 года, №3 от 28 декабря 2008 года и №3 «А» от 29 декабря 2009 года и №4 от 05 января 2009 года.

По условиям Договора займа №2 Кредитор открывает безотзывный неподтвержденный аккредитив с пост финансированием для обеспечения выполнения обязательств Заемщика по Контракту № 08/PL-23, заключенному 06 ноября 2008 года между Заемщиком и компанией «PerspectiveCommunicationsInc.» (далее - Контракт).

Согласно пункту 1.2. Договора займа №2 сумма аккредитива составила 275 150 400 долларов США, срок освоения по условиям пункта 1.3. установлен с 20 ноября 2008 года до 06 ноября 2009 года.

Пунктом 1.5. Договора займа №2 установлены следующие ставки вознаграждения за пользование кредитом:

с начала срока до 05 января 2009 года - по ставке 18,5% годовых, эффективная ставка вознаграждения составляет 14,6% годовых;

с 05 января 2009 года до конца срока кредита - по ставке 14%) годовых, эффективная ставка вознаграждения составляет 10,5% годовых.

В соответствии с пунктами 4.1. и 4.2. Договора займа №2 погашение основного долга и вознаграждения по кредиту будет производиться ежеквартально, по 20 числам, начиная с 20 ноября 2009 года.

20 ноября 2008 года в соответствии с заявкой Заемщика Кредитором выпущен безотзывный неподтвержденный аккредитив в пользу компании PerspectiveCommunicationsInc.» на сумму 275 150 400 долларов США для оплаты по Контракту.

Исходя из условий пункта 5.1. Договора займа №2 и договора залога № 08/691/z от 29 декабря 2008 года обеспечением выполнения Заемщиком



своих обязательств являются имущественные права на товар, поступающий в будущем.

По условиям Контракта компания «Perspective Communications Inc.» обязалась поставить, а Заемщик принять и оплатить товар - «шагающая полупогружная буровая платформа для рабочей глубины 10 метров».

В связи с тем, что залоги не были надлежащим образом оформлены, а кредит не возвращен Банку причинен ущерб.

Допущенные нарушения при кредитовании компании указаны в заключении АФН РК.

По данному делу имеются решения СМЭС г. Алматы от 30.07.2009 г. и от 25.09.2009 г.

На сегодняшний день задолженность не погашена. Общая сумма задолженности по двум договорам на 10.04.2017 г. по основному долгу составила 1 964 611 016, 96 тенге по тенговому договору и 275 150 400 долларов США по долларовому договору, общая сумма задолженности с учетом неустойки и вознаграждения составила 2 399 977 288, 33 тенге по тенговому договору и 388 115 055, 32 доллара США по долларовому договору.

Свидетель Салюлева Ю. (том 2000; л.д.21) показала, что данная компания ей знакома, она работала с ней. Указанные документы по компании ей передавала Ефимова и Джунусова. В перечень документов входили апостилированные копии учредительных документов. Все документы она передавала Хаблову или Масакпаевой, после чего она получала их обратно и просматривала на правильность перевода, затем копии передавала Ефимовой и Садыкову К. Все указания по оффшорным компаниям она получала от Ефимовой, Джунусовой и Садыкова. Кроме того, в 2005 году она видела по данной компании печать в кабинете Ефимовой, она хранила ее в своем сейфе в коробке.

Свидетель Дарий Е.Л. (том 2003; л.д.126-128) показал, что данная компания находилась в портфеле УКБ №6, проект являлся стартовым, инициаторство проекта, получение информации осуществлялось через руководителя УКБ-6 Садыкова К., который курировал данный проект.

Заключением по выдаче АО «БТА Банк» кредитов заемщику «Branden Associates LTD» (том 1999; л.д.96-102) установлено, что экспертное заключение по проекту компании не соответствует внутренним требованиям Банка, так как не осуществлена проверка финансовых показателей, надлежащее оформление отчетных форм, комплектность бухгалтерского отчета и документации. Со стороны УКБ не был составлен календарный график реализации проекта для проведения текущего мониторинга. Не была проведена экспертиза управления кредитных рисков. ККГБ было принято решение о выдаче кредита без полного пакета документов. Ответственными лицами за проект на сумму 1 978 061 157 тенге являлись директор Департамента Кредитования Садыков К.А. и начальник УКБ №6 Ефимова В. Также отсутствовали следующие документы: оригинал бизнес-плана заемщика – юридического лица или технико-экономического обоснования



выдачи кредита, заключение банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане, заключение, содержащее оценку финансового состояния заемщика, мониторинговый отчет целевого использования заемных денег, справка обслуживающего банка об оборотах. ККГБ установил срок проведения мониторинга кредита в конце срока кредита. Таким образом, решение о кредитовании было принято КК ГБ с нарушениями требований внутренней кредитной политики Банка, РКК, Правил ведения документации, основной цели деятельности КК- принятие решения о финансировании проектов , руководствуясь принципом минимизации рисков. По состоянию на 01.04.2009 года остаток основного долга составил 1 964 611 017 тенге.

Кроме этого, судом были исследованы протокола заседаний КК, опросные листы, выписки (том 1991; л.д.51-54, 70, том 2001; л.д.51, 66-69, том 1998; л.д.2-3, 9-10, 27-28, 32-34).

79. Эпизод «Aldridge Ventures LTD».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, Садыков К.А. свою вину не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что компания Aldridge Ventures LTD - 01.12.2005 года на основании свидетельства передачи прав и обязанностей учредителей AldridgeVenturesLTD, InvestmentandTexInt передает все права Стивену Джон Келли (действующий на основании Устава), возникающие в связи с учреждением вышеуказанной компании, однако документы, подтверждающие передачу права собственности, отсутствуют в досье.

Компании был установлен лимит финансирования.

Так, 13 июля 2007 года между АО «БТА Банк» (далее - Кредитор) и Компанией «AldridgeVentures, Ltd.» (далее - Заемщик), заключен Договор банковского займа № 2000/07/100/1546 (далее - Договор займа). В этот же день Кредитор единовременным платежом предоставил Заемщику кредит в сумме 2 240 319 316 тенге путем перечисления средств со своего ссудного счета по следующим реквизитам: счет LV94 KBRB1111 2130 7000 1 в TrastaKomercbanka, Riga, Latvia, SWIFT: K13RI3 LV 2X, через счет № 135169930 в АО «БТА Банк», БИК 190501319.

К договору займа заключены дополнительные соглашения №1 от 11.07.2008 года и №2 от 10 декабря 2008 года.

По условиям Договора займа, Кредитор предоставил Заемщику кредит в сумме 2 240 319 316 тенге сроком до 13 июля 2012 года на условиях целевого использования, обеспеченности, срочности, платности и возвратности (пункты 1.1. и 2.1. Договора займа). Пунктом 5.1. Договора займа предусмотрено, что обеспечением выполнения Заемщиком своих обязательств по данному договору является залог простых акций АО «NorthCaspianPetroleum», в количестве 2 169 000 штук, НИН KZ1C56650019 (далее - Предмет залога), принадлежащих на праве собственности компании «AldridgeVenturesLtd.».



Согласно договору залога акций № 08/473/z от 09 декабря 2008 года (далее - Договор залога), заключенного между Кредитором (залогодержатель) и Заемщиком (залогодатель) залоговая стоимость определена в размере 3 301 767 612 тенге.

По условиям Договора залога Заемщик обязался в течение 10 операционных дней от даты подписания данного договора зарегистрировать обременение в отношении предмета залога у Регистратора, а именно в АО «Первый Независимый Регистратор», путем направления приказа о регистрации обременения на предмет залога с предоставлением АО «БТА Банк» соответствующего подтверждающего документа (подпункт 4 пункта 2.3.Договора залога).

В соответствии с условиями Правил ведения системы реестров держателей ценных бумаг, утвержденных Постановлением Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 62, операция осеменения осуществляется на основании двух встречных приказов, держателя ценных бумаг и зарегистрированного лица, в пользу которого производится их обременение (пункт 38).

Однако по информации АО «Первый независимый регистратор» от 22 мая 2009 года № 2346 ценные бумаги АО «NorthCaspianPetroleum» в количестве 2 169 000 штук, НИН KZ1C56650019, принадлежащие Заемщику не обременены.

В информации также сообщается, что Кредитором представлен Договор залога и приказ, а со стороны Заемщика приказа о наложении обременения не поступало, вследствие чего обременение не накладывалось.

25 ноября 2008 года между Кредитором и Заемщиком заключено Генеральное кредитное соглашение (об установлении лимита кредитования) №2000/08/45 (далее-ГКС), к которому 05 января 2009 года заключено дополнительное соглашение №1. По условиям ГКС Заемщику предоставлен лимит кредитования в размере 430 000 000 долларов США с предельной датой освоения - 25 ноября 2014 года и окончательной датой расчета - 25 ноября 2014 года и окончательной датой расчета - 25 ноября 2014 года (пункт 1.1. ГКС). 26 ноября 2008 года в рамках ГКС между Кредитором и Заемщиком заключен договор № 2000/08/300/97 на специальное аккредитивное обслуживание с пост финансированием (далее -Договор займа №2). К Договору займа №2 заключены дополнительные соглашения №1 от 01 декабря 2008 года, №2 и №3 от 02 декабря 2008 года, №4 от 05 декабря 2008 года, № «4А» от 29 декабря 2008 года и №5 от 05 января 2009 года. По условиям Договора займа №2 Кредитор открывает безотзывный неподтвержденный аккредитив с пост финансированием для обеспечения выполнения обязательств заемщика по Контракту №К-13/08, заключенному 17 ноября 2008 года между заемщиком и компанией «AustinUniversalInc.» (далее - контракт №1). Согласно договора займа №2 сумма аккредитива составляет 150100300 долларов США, срок освоения по условиям пункта 1.3. установлен с 26 ноября 2008 года по 17 ноября 2009 года. Пунктом 1.5.



Договора займа №2 установлены следующие ставки вознаграждения за пользование кредитом: с начала срока до 05 января 2009 года - по ставке 18% годовых, эффективная ставка вознаграждения составляет 13,9% годовых; - с 05 января 2009 года до конца срока - по ставке 14% годовых, эффективная ставка вознаграждения составляет 10,9% годовых. В соответствии с пунктами 4.1 и 4.2 Договора займа №2 погашение основного долга и вознаграждения по кредиту будет производиться ежеквартально, по 01 и по 02 числам, соответственно, начиная с 02 декабря 2009 года и до 25 ноября 2014 года. Освоение аккредитива согласно подпунктам 1.6.1., 1.6.2. и 1.6.3. Договора займа №2 произведено в три транша: 01 декабря 2008 года Кредитором выпущен безотзывный неподтвержденный аккредитив в пользу компании «AustinUniversalInc.» на сумму 42885800 долларов США для оплаты по Контракту №1; 02 декабря 2008 года - на сумму 53607250 долларов США. Исходя из пункта 5.1. Договора займа №2 обеспечением выполнения Заемщиком своих обязательств являются имущественные права на товар, поступающий в будущем, согласно Договору залога № 08/693/z, заключенному между кредитором и заемщиком 29 декабря 2008 года (далее - договор залога №2). По условиям контракта №1 компания «AustinUniversalInc.» обязалась поставить, а заемщик принять и оплатить товар - «полупогружная самоподъемная нефтяная платформа» (палубная площадь - 1750 кв.м., палубная грузоподъемность - 7,000 метрических тонн, длина - 78 м., ширина - 50 м., предельная глубина бурения - 7000 м., электрический станок, грузоподъемность - 35м x 32м; 2 x 35м x 32м; подъемная способность - 2400 тонн x 3; далее - предмет залога №2). Пункт 1.1. договора залога №2 регламентирует, что в обеспечение надлежащего исполнения обязательств залогодатель (заемщик) передает в залог залогодержателю (кредитору) предмет залога №2, а залогодержатель приобретает право на предмет залога №2. Далее, 03 декабря 2008 года в рамках ГКС между кредитором и заемщиком заключен договор №2000/08/300/108 на специальное аккредитивное обслуживание с пост финансированием (далее - Договор займа №3). К договору займа №3 заключены дополнительные соглашения №1 от 03 декабря 2008 года, №2 и №3 от 04 декабря 2008 года, №4 от 05 декабря 2008 года, № «4А» от 29 декабря 2008 года и №5 от 05 января 2009 года. По условиям Договора займа №3 кредитор открывает заемщику безотзывный неподтвержденный аккредитив с пост финансированием для обеспечения выполнения обязательств заемщика по контракту №К-6/08, заключенному 07 ноября 2008 года между заемщиком компанией «AustinUniversalInc.» (далее - контракт №2). Согласно пункту 1.2. договора займа №3 сумма аккредитива составляет 150 100300 долларов США, срок освоения по условиям 1.3. установлен с 03 декабря 2008 года до 06 ноября 2009 года. Пунктом 1.5. договора займа №3 установлены следующие ставки вознаграждения ставки вознаграждения за пользование кредитом: - с начала срока до 05 января 2009 года - по ставке 18% годовых, эффективная ставка вознаграждения составляет 10,9% годовых. В соответствии с пунктами 4.1. и 4.2. договора займа №3 погашение



основного долга и вознаграждения по кредиту будет производиться ежеквартально, по 01 и 02 числам, соответственно, начиная с 02 декабря 2009 года и до 25 ноября 2014 года. Освоение аккредитива согласно подпунктам 1.6.1., 1.6.2. и 1.6.3. договора займа «2 произведено в три транша: 03 декабря 2008 года кредитором выпущен безотзывный неподтвержденный Аккредитив в пользу компании «AustinUniversalInc.» на сумму 42885800 долларов США для оплаты по контракту №2; 04 декабря 2008 года - на сумму 53607250 долларов США. Исходя из пункта 5.1. договора займа №3 обеспечением выполнения заемщиком своих обязательств являются имущественные права на товар, поступающий в будущем, согласно договору залога №08/692/z, заключенному между кредитором и заемщиком 29 декабря 2008 года (далее - договор залога №3). По условиям контракта №2 компания «AustinUniversalInc.» обязалась поставить, а заемщик принять и оплатить товар - «полупогруженная самоподъемная нефтяная платформа» (палубная площадь -1750 кв.м., палубная грузоподъемность - 7,000 метрических тонн, длина -78м., шрина - 50м., предельная глубина бурения - 7000 м., электрический станок, грузоподъемность - 35m x 32m; 2 x 35m x 32m; подъемная способность - 2400 тонн x 3; далее - предмет залога №3). Пункт 1.1. Договора залога №3 регламентирует, что в обеспечение надлежащего исполнения обязательств залогодатель (заемщик) передает в залог Залогодержателю (кредитору) предмет залога №3, а залогодержатель приобретает право залога на предмет залога №3.

В связи с тем, что залоги не были поставлены и надлежащим образом оформлены, а кредит не был возвращен, Банку причинен ущерб.

Допущенные нарушения при кредитовании компании указаны в заключении АФН РК.

По данному делу имеются решения СМЭС г. Алматы от 28.07.2009 г. и от 25.09.2009 г.

На сегодняшний день задолженность не погашена. Общая сумма задолженности по долларовым договорам на 10.04.2017 г. по основному долгу составила 300 200 600 долларов США и 2 225 095 779, 75 тенге по тенговому договору, общая сумма задолженности с учетом неустойки и вознаграждения составила 2 728 424 156, 67 тенге по тенговому договору и 443 302 166, 90 доллара США по долларовым договорам.

Помимо этого, судом исследованы протокола КК ГБ (т.1987; л.д.70, т.1985; л.д.42,71-78, т.1983; л.д.92-93,т.1982; л.д.112).

Заключение АФН (т.1982; л.д.42-68) показало, что в кредитном досье компании «AldridgeVenturesLTD» имеются только экспертное заключение, заключение Управления экономической безопасности, юридические заключения, а также заключение комплаинс-контроля были составлены после даты принятия КК решения о кредитовании. Заключение управления кредитных рисков не составлялось. Установлены нарушения правил ведения документации.

Заключение отчёта специалистов ТОО «Asser-Consulting» (т.1982; л.д.73) установлено, что исходя из проведенных документальных проверок



пяти оффшорных компаний:
«GrantonTradeLtd»«AldridgeVenturesLTD»«Branden&AssociatesLTD»«ZafferantPartnersInc» и «StantonUniversalLTD» установлено, что схема получения кредитных средств в АО «БТА Банке» оффшорными компаниями была одинаковая у всех.

У трёх компаний «AldridgeVenturesLTD» «Branden&AssociatesLTD» «ZafferantPartnersInc» кредиты были выданы в один день, т.е. 13.07.07г. Целевым назначением полученных кредитов было определено как на пополнение оборотных средств, полученный размер займов одинаковый.

Исходя из изложенного, можно сделать вывод, что представители АО «БТА Банк» создали благоприятный режим для получения не обеспеченного, высоко рискованного кредита оффшорным компаниям, не соответствующего критериям, предъявляемым банком к заемщикам.

На основании вышеизложенного, можно сделать вывод, что основной целью компаний являлось – получение кредитных средств, их вывод на счета иностранных компаний, то есть за пределы РК.

80. Эпизод «Zafferant Partners Inc».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, Садыков К.А. свою вину не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что компания «Zafferant Partners Inc» функционирует с 10 августа 2006г. Свидетельство о регистрации №1044166 от 10 августа 2006г., выдано регистратором Компаний Регистрационной Палатой Британских Виргинских Островов, на территории Британских Виргинских Островов.

13 июля 2007 года между АО «БТА Банк» (далее - кредитор) и Компанией «ZafferantPartnersInc.» (далее - заемщик), заключен договор банковского займа № 2000/07/100/1548 (далее - договор займа).

В этот же день кредитор единовременным платежом предоставил заемщику кредит в сумме 1 978 061 033 тенге, путем перечисления средств со своего ссудного счета по следующим реквизитам: счет LV60 KBRB1111 2130 7100 1 в TrastaKoraercbanka, Riga, Latvia, SWIFr: KBRBLV 2X, через счет № 135169930 в АО «БТА Банк», БИК 190501319.

К договору займа заключены дополнительные соглашения № 1 от 11 июля 2008 года и № 2 от 10 декабря 2008 года.

По условиям договора займа, кредитор предоставил заемщику кредит в сумме 1 978 061 033 тенге, сроком до 13 июля 2012 года на условиях целевого использования, обеспеченности, срочности, платности и возвратности (пункты 1.1. и 2.1. Договора займа).

Пунктом 5.1. Договора займа предусмотрено, что обеспечением выполнения заемщиком своих обязательств по данному договору, является залог простых акций АО «NorthCaspianPetroleum» в количестве 1 915 500 штук, НИН KZ1C56650019 (далее - Предмет залога), принадлежащих на праве собственности Компании «ZafferantPartnersInc.».



Согласно договору залога акций № 08/471/z от 09 декабря 2008 года (далее - договор залога) заключенного между кредитором (залогодержатель) и заемщиком (залогодатель) залоговая стоимость определена в размере 2 916 226 400 тенге.

По условиям договора залога, заемщик обязался в течение 10 операционных дней от даты подписания договора зарегистрировать обременение в отношении предмета залога у регистратора, а именно в АО «Первый Независимый Регистратор», путем направления приказа о регистрации обременения на предмет залога с предоставлением АО «БТА Банк» соответствующего подтверждающего документа (подпункт 4 пункта 2 З.Договора залога).

В соответствии с условиями Правил ведения системы реестров держателей ценных бумаг, утвержденных постановлением Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года №62, операция обременения осуществляется на основании двух встречных приказов, держателя ценных бумаг и зарегистрированного лица, в пользу которого производится их обременение (пункт 38).

Однако, по информации АО «Первый независимый регистратор»: от 22 мая 2009 года №2346 ценные бумаги АО «NorthCaspianPetroleum» в количестве 1 915 500 штук. НИИ KZ1C56650019., принадлежащих заемщику, не обременены.

В информации так же сообщается, что кредитором представлен договор залога и приказ, а со стороны заемщика приказа о наложении обременения не поступало, вследствие чего обременение не накладывалось.

29 октября 2008 года между Кредитором и Заемщиком заключено Генеральное кредитное соглашение (об установлении лимита кредитования) № 2000/08/39, к которому 05 января 2009 года заключено дополнительное соглашение № 1.

По условиям ГКС Заемщику предоставлен лимит кредитования в размере 115 000 000 долларов США с предельной датой освоения - 03 ноября 2014 года и окончательной датой расчета - 03 ноября 2014 года (пункт 1.1.ГКС).

31 октября 2008 года в рамках ГКС между Кредитором и Заемщиком заключен договор № 2000/08/300/80 на специальное аккредитивное обслуживание.

К договору заключены дополнительные соглашения № 1 от 03 ноября 2008 года, № 2 от 28 ноября 2008 года, № 2А от 29 декабря 2008 года и № 3 от 05 января 2009 года.

По условиям Договора Кредитор открывает безотзывный неподтвержденный аккредитив с пост финансированием для обеспечения выполнения обязательств Заемщика по Контракту № AEG-04/2, заключенному 23 октября 2008 года между Заемщиком и компанией «MadenHoldingInc.».



Согласно пункту 1.2 Договора сумма аккредитива составила 55 001 000 долларов США, а срок действия аккредитива по условиям пункта 1.3. установлен с 31 октября 2008 года по 30 октября 2009 года.

Пунктом 1.5. Договора установлены следующие ставки вознаграждения за пользование кредитом:

- с начала срока до 05 января 2009 года - по ставке 18 % годовых, эффективная ставка вознаграждения составляет 14,1 % годовых;

- с 05 января 2009 года до конца срока - по ставке 14 % годовых, эффективная ставка вознаграждения составляет 11,1 % годовых.

В соответствии с пунктами 4.1. и 4.2. Договора займа № 2 погашение основного долга и вознаграждения по кредиту будет производится ежеквартально по 02 числам, начиная с 02 ноября 2009 года.

03 ноября 2008 года в соответствии с заявкой Заемщика Кредитором выпущен безотзывный неподтвержденный аккредитив в пользу компании «MadenHoldingInc.» на сумму 55 001 000 долларов США для оплаты по Контракту.

Исходя из пункта 5.1. Договора и согласно Договору залога № 08/694/z, заключенному между Кредитором и Заемщиком 29 декабря 2008 года обеспечением выполнения Заемщиком своих обязательств являются имущественные права на товар, поступающий в будущем.

По условиям Контракта компания «MadenHoldingInc.» обязалась поставить, а Заемщик принять и оплатить товар - «инструменты для работы с трубами и переходники, расходные материалы, оборудование, обеспечивающее безопасность работ, запчасти для капитального ремонта, система верхнего привода для буровой установки (запасные комплекты), запасное оборудование и т.д.».

В связи с тем, что залоги не были поставлены и надлежащим образом оформлены, а кредит не был возвращен, Банку причинен ущерб.

Допущенные нарушения при кредитовании компании указаны в заключении АФН РК.

По данному делу имеются решения СМЭС г. Алматы от 24.07.2009 г. и от 15.10.2009 г.

На сегодняшний день задолженность не погашена. Общая сумма задолженности по долларовому договору на 10.04.2017 г. по основному долгу составила 55 001 000 долларов США и 1 968 261 016, 79 тенге по тенговому договору, общая сумма задолженности с учетом неустойки и вознаграждения составила 2 413 495 481, 30 тенге по тенговому договору и 80 892 160, 09 долларов США по долларовому договору.

Помимо этого, судом были исследованы протокола КК ГБ (т.1992; л.д.127-133, 197-204).

Заключением АФН (т.1990; л.д.39.) установлено, что со ссудного счета компании «Zafferant Partners Inc» №596 477 410 денежные средства были направлены на счет №135 169 930 в Трастакоммерцбанк, который открыт в АО «Банк Турган Алем». Со счета Трастакоммерцбанк, открытого в АО «Банк Турган Алем», денежные средства в размере 1 978 061 033 тенге были



направлены на погашение кредита заёмщика «Anitall LLC» в АО «Банк Туран Алем» по кредитному договору №2000/07/100/1369 от 25.06.2007г.

Решение об установлении финансирования компании «Zafferant Partners Inc» кредитным комитетом было принято с нарушением требований внутренней кредитной политики банка, а именно требований Руководства по корпоративному кредитованию №4-2 от 10.04.07г. – экспертизы Управления кредитных рисков (не составлялось). Заключения экономической безопасности, составлены после даты принятия решения КК.

Заключение отчета специалистов ТОО «Asser-Consulting» компании «Zafferant Partners Inc» зарегистрирована на территории Британских Вергинских островов. Обеспечением по данному кредиту выступало нефтегазовое оборудование, поступающее в будущем, залоговой стоимостью 30 250 550 долларов США, и гарантия АО «NorthCaspianPetroleum», которая так и не была предоставлена.

Согласно аналитической информации о заемщике и залогодателе Управления экономической безопасности банка от 08.06.07г. полномочным представителем компании «Zafferant Partners Inc» согласно доверенности указан Ризоев Р.

По состоянию на 10.02.10г., ссудная задолженность по полученным кредитам составляет 1 968 261 016,7 тенге и 55 001 000 долларов США.

Исходя из проведенных документальных проверок пяти оффшорных компаний: «GrantonTradeLtd», «AldridgeVenturesLTD», «Branden&AssociatesLTD», «ZafferantPartnersInc» и «StantonUniversalLTD» установлено, что схема получения кредитных средств в АО «БТА Банке» оффшорными компаниями была одинаковая у всех.

Целью кредита у всех являлось поставка нефтегазового оборудования казахстанским нефтяным компаниям и пополнение оборотных средств.

У трёх компаний «AldridgeVenturesLTD» «Branden&AssociatesLTD» «ZafferantPartnersInc» кредиты были выданы в один день, т.е. 13.07.07г. Целевым назначением полученных кредитов было определено как на пополнение оборотных средств, полученный размер займов одинаковый.

Исходя, из изложенного, можно сделать вывод, что представители АО «БТА Банк» создали благоприятный режим для получения не обеспеченного, высоко рискованного кредита оффшорным компаниям, не соответствующего критериям, предъявляемым банком к заёмщикам.

Следует также отметить, что Генеральное Кредитное Соглашение №2000/08/39 заключено 29.10.08г. тогда как выписка из протокола КК ГБ №77 по установлению лимита кредитования датирована позднее – 10.08.08г. то есть лимит кредитования был открыт по генеральному кредитному соглашению ранее, чем был рассмотрен сам вопрос о выдаче кредита.

На основании вышеизложенного, можно сделать вывод, что основной целью компании являлось – получение кредитных средств, их вывод на счета иностранных компаний, то есть за пределы РК.

81. Эпизод «GrantonTradeLTD».



Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, Садыков К.А. свою вину не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что компания «GrantonTradeLtd», согласно свидетельства о регистрации №542192, зарегистрирована на территории Британских Виргинских 16.04.2003г., юридический адрес - AkaraBldg., 24 DeCastroStreet, WickhamsCay 1, RoadTown, Tortola, BritishVirginIslands.

Компании был одобрен лимит финансирования.

17.11.2008г. выписка из Протокола заседания Кредитного комитета головного банка АО «БТА Банк» №81. Принято решение об установлении лимита финансирования Заемщика Компании «GrantonTradeLtd», сумма лимита составила 574 500 000 долларов США, цель финансирования - приобретение нефтегазового оборудования, срок финансирования 6 лет, лимит невозобновляемый, период доступности до конца срока, график погашения основного долга и вознаграждения - ежеквартально, льготный период погашения - 1 год с момента финансирования. Были предоставлены отсрочки по следующим заключениям: - заключение УЭБ до 22.12.2008г., - на надлежащее оформление и регистрацию Договоров залога права на поступающее в собственность «GrantonTradeLtd» в будущем имущество - 3 месяца со дня подписания выписки ККГБ, - на предоставление решений уполномоченных органов ТОО «CaspiOilGas» и ТОО «Бузачи Нефть» на предоставление гарантii в обеспечение исполнения обязательств «GrantonTradeLtd» в пользу АО «БТА Банк» сроком на 3 месяца со дня подписания выписки ККГБ, - по проведению юридической экспертизы решений уполномоченных органов ТОО «CaspiOilGas» и ТОО «Бузачи Нефть» на предоставление гарантii в обеспечение исполнения обязательств «GrantonTradeLtd» в пользу АО «БТА Банк» сроком на 3 месяца со дня подписания выписки ККГБ.

14 ноября 2008 года между АО «БТА Банк» и компанией «GrantonTradeLtd» заключено Генеральное кредитное соглашение №2000/08/43 согласно условий которого, на условиях обеспеченности, срочности, платности и возвратности Заемщику установлен лимит кредитования в размере 574 500 000 долларов США предоставляемый на не возобновляемой основе в виде наличного и безналичного финансирования с окончательной датой расчета 19 ноября 2014г.

Так, были заключены следующие договоры на специальное аккредитивное обслуживание с пост финансированием: №2000/08/300/81 от 18.11.2008 г., №2000/08/300/82 от 20.11.2008 г., №2000/08/300/86 от 20.11.2008 г., №2000/08/300/87 от 20.11.2008 г., №2000/08/300/109 от 03.12.2008 г., №2000/08/300/107 от 02.12.2008 г., №2000/08/300/106 от 02.12.2008 г., №2000/08/300/105 от 02.12.2008 г., №2000/08/300/104 от 02.12.2008 г., №2000/08/300/103 от 02.12.2008 г.

29.12.2008 г. в качестве обеспечения исполнения обязательств, между сторонами были заключены Договоры залогов товара, поступающих в



собственность залогодателя в будущем №08/690/z, №08/689/z, №08/688/z, №08/687/z, №08/686/z, №08/685/z, №08/684/z, №08/683/z, №08/682/z, №08/681/z.

В связи с тем, что залоги не были поставлены и надлежащим образом оформлены, а кредит не был возвращен, Банку причинен ущерб.

Допущенные нарушения при кредитовании компании указаны в заключении АФН РК.

По данному делу имеется решение СМЭС г. Алматы от 30.07.2009 г.

На сегодняшний день задолженность не погашена. Общая сумма задолженности по договорам на 10.04.2017 г. по основному долгу составила 400 911 000 долларов США, общая сумма задолженности с учетом неустойки и вознаграждения составила 7 992 922 669, 51 долларов США.

Кроме того, судом были исследованы выписки из протокола КК ГБ (т.1976; л.д.77-87)

Заключением АФН (т.1972; л.д.12) выявлено, что не соблюдены требования внутренней кредитной политики из вышеперечисленных необходимых заключений: экспертное (экономическое) заключение и Заключение Управления кредитных рисков в кредитном досье отсутствует. Заключение управления экономической безопасности и Юридические заключения составлены после даты составления Генерального кредитного соглашения.

Также, вероятно с целью недопущения выявления и фиксации кредитных рисков по АО «GrantonTradeLTD», в течение срока кредитования, в нарушение требований Руководства по корпоративному кредитованию и Правил ведения документации, не осуществлялись необходимые мониторинги, которые должны были включать в себя анализ финансового состояния заёмщика и освоения кредитных средств с оценкой о возможности заёмщика погашения кредита, а также мониторинг по залоговому обеспечению.

Таким образом, за период с 18.11.08г. по 03.12.08г. АО «БТА банк» было предоставлено кредитов в виде аккредитивов «GrantonTradeLTD» на общую сумму 400 911 000 долларов США, задолженность по непогашенным кредитам составляет 400 911 000 долларов США.

Заключение отчета специалистов ТОО «Asser-Consulting» установлено, что задолженность перед АО «БТА Банк» по непогашенным кредитам составляет 400 911 000 долларов США. При прохождении процедуры получения кредитных средств всем компаниям были представлены определённые льготы и послабления – были предоставлены отсрочки по предоставления заключения Управления экономической безопасности, на оформление и регистрацию договоров залога на имущество поступающим в будущем.

Исходя из изложенного, можно сделать вывод, что представители АО «БТА Банк» создали благоприятный режим для получения не обеспеченного, высоко рискованного кредита офшорным компаниям, не соответствующего критериям, предъявляемым банком к заёмщикам.



У трёх компаний «AldridgeVenturesLTD» «Branden&AssociatesLTD» «ZafferantPartnersInc» кредиты были выданы в один день, т.е.13.07.07г. Целевым назначением полученных кредитов было определено как на пополнение оборотных средств, полученный размер займов одинаковый.

На основании вышеизложенного, можно сделать вывод, что основной целью компании являлось – получение кредитных средств, их вывод на счета иностранных компаний, то есть за пределы РК.

82.Эпизод ТОО АФД и компания «Rudnick Conslidate INC».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что компания «Rudnick consolidated Inc» зарегистрирована 20.01.2006 года, в соответствии с Законом о коммерческих компаниях Британских Виргинских островов 2004 года. Компания является акционерной компанией с ограниченной ответственностью. Зарегистрированный офис компании и первого зарегистрированного агента находится на Британских Виргинских островах. Первым зарегистрированным агентом компании является Trident Trust Company (B.V.I.) Limited. Единственным действующим директором компании является г-н Стефан Клаус Рох, назначенный зарегистрированным агентом 20.01.2006г.

06.03.2006г. генеральным директором ТОО «АФД» Сарыбековым В.Е. подано заявление на финансирование об открытии кредитной линии по проекту строительства офисного здания «D» в комплексе «Almaty Financial Plaza» на сумму 45 240 000 долларов США. 15.03.2006г. в поданной заявке была изменена цель финансирования на рефинансирование и строительство офисного здания.

Цель проекта – строительство бизнес центра «Almaty Financial District» (AlmatyFinancialPlaza, блок D).

Банком принято решение об открытии невозобновляемой кредитной линии ТОО «АФД» и компании «RudnickConsolidatedInc» в сумме 84 500 000 долларов США сроком по наличному финансированию на 180 месяцев и по безналичному финансированию согласно условиям контракта со ставкой вознаграждения 10% по наличному финансированию и 0,5% по безналичному финансированию с предоставлением льготного периода по основному долгу и вознаграждению в течение 36 месяцев с принятием в качестве обеспечения земельного участка под проект, поступающего в собственность залогодателя в будущем, доля ТОО «АФД», незавершенное строительство (по истечении 5 месяцев с момента начала строительства).

Затем банком было принято решение об изменении условий финансирования в части разделения лимита финансирования 84 500 000 долларов США на ТОО «АФД» в сумме 58 107 000 долларов США на строительство и отделочные работы (лимит кредитования №1) и на компанию «RudnickConsolidatedInc» в сумме 26 393 000 долларов США на финансирование приобретения 100% пакета акций компании «JetSet».



Затем банком было принято решение об увеличении кредитной линии компании «RudnickConsolidatedInc» на 300 000 долларов США до 84 800 000 долларов США для исполнения обязательств по договору купли-продажи 100% всех выпущенных акций компании «JetSet» и на операционные расходы компании.

Проведенные банком мероприятия по ТОО «АФД» следующие:

решением Специализированного межрайонного экономического суда города Алматы от 20.07.2010 года с ТОО «АФД» (далее – Должник) и компании «Rudnick Consolidated Inc» в пользу Банка взыскано 18 945 065 141 тенге.

В рамках исполнительного производства судебным исполнителем было выявлено имущество должника в виде земельного участка (кадастровый номер № 20-315-029-811) общей площадью 1,1022 га и объекта незавершенного строительства БЦ «Almaty Financial Plaza» общей площадью 44 223 кв.м, расположенного по адресу: г.Алматы, Медеуский район, южнее пр.Аль-Фараби, между ул.Жамакаева и ул.Тайманова (далее – Объект).

Назначенные судебным исполнителем торги 30.05.2012г. не состоялись по причине отсутствия заявок, в результате чего Объект на основании постановления судебного исполнителя от 05.06.2012г. передан Банку по стоимости сниженной на 20%, а именно за сумму 8 521 457 391,20 тенге.

Однако оформление права собственности банка стало невозможным по причине наложения арестов на имущество должника со стороны ООО «ЮКСЕЛЬ ТУРКУАЗ-ЙДА ИНШААТ ВЕ ТИДЖАРЕТ ЛИМИТЕД» (далее – Застройщик), являющейся генеральным подрядчиком по строительству бизнес-центра AFD Plaza (блок D»).

Изначально требования Застройщика составляли сумму порядка 11,6 млн долларов США, которые впоследствии Застройщиком были снижены до 7,1 млн долларов США. Требования Застройщика подтверждаются решениями судов по взысканию задолженности с Должника в пользу Застройщика, а именно:

- решением СМЭС г.Алматы от 16.07.2012г., постановлением апелляционной инстанции Алматинского городского суда от 10.10.2012г. и постановлением кассационной инстанции Алматинского городского суда от 05.12.2012г. о взыскании суммы в размере 550 533 167 тенге;

- Заочное Решение СМЭС г.Алматы от 12.07.2011 г. о взыскании расходов в связи с расторжением договора в размере 651 154 537 тенге.

- заочным решением СМЭС г.Алматы от 28.06.2011 г. о взыскании расходов на содержание здания в размере 3 583 834,37 долл. США.

- Решением Алмалинского районного суда от 07.12.2012 г. исковые требования ООО «ЮКСЕЛЬ ТУРКУАЗ-ЙДА ИНШААТ ВЕ ТИДЖАРЕТ ЛИМИТЕД» удовлетворены частично, признаны незаконными действия судебного исполнителя в части передачи в пользу Банка незавершенного строительством здания и земельного участка.

В целях урегулирования спорных вопросов с Подрядчиком 10 февраля 2013 года Банком Подрядчику был направлен проект Меморандума,



предусматривающий: i) необходимость проверки Банком степени и качества выполненных строительно-монтажных работ по договору подряда от 14 декабря 2006 года и расходов Подрядчика, связанных с содержанием Объекта; ii) порядок передачи Объекта Подрядчиком Банку.

Согласно данным Подрядчика, общая сумма выполненных объемов работ составляет 87 350 190,94 долларов США, тогда как по результатам технического аудита общая сумма выполненных работ Подрядчиком составляют 75 770 357,56 долларов США (разница – 11,5 млн долларов США).

По договоренности Банка с Застройщиком о снятии ареста при оплате Покупателем (в случае выигрыша на торгах - АО «Народный Банк Казахстана») требований Застройщика по иску в сумме 9 млн.долл.США (сумма снижена по договоренности). По данному вопросу заключено соглашение между Банком и Застройщиком.

Согласно решению КПД проект был передан частному судебному исполнителю, предоставлены отчеты об оценке, подготовленные ТОО «Gentum de Facto», согласно которым стоимость ЗУ составляет 1 169 911 309 тенге и незавершенное строительство – 15 228 407 562 тенге. Общая стоимость – 16 398 318 871 тенге.

В связи с тем, что Покупателем будут исполнены требования застройщика, сумма реализации была снижена до 12,4 млрд.тенге от стоимости НОК.

Частным судебным исполнителем было предложено принять имущество на баланс Банка в счет погашения долга. Согласно решению КПД ГБ было поручено отказаться от принятия на баланс, организовать торги.

Торги по английскому методу не состоялись.

23.12.14 были проведены торги по голландскому методу, имущество реализовано по стоимости 12 448 936 246,72 тенге. Покупатель – АО «Народный Банк Казахстана».

26.12.14 поступило письмо от ЧСИ о результатах проведенных торгов.

31.12.14 на текущий счет Банка поступили денежные средства за минусом сумм, удержаных ЧСИ, в размере 11 638 952 890.69 тенге. Денежные средства направлены, согласно решению КПД, на системное вознаграждение и основной долг. Сформировано 100% провизий.

Задолженность по основному долгу в сумме 16 812 948 923 тенге, %%-6 618 213 972 тенге списаны на счет 8-класса (8130).

20.04.16 проект передан в работу Коллекторской компании ТОО «Казахстан Секьюрити Систем»

В рамках исполнительного производства было установлено, что какое-либо имущество за компанией на территории РК не зарегистрировано.

Задолженность на 10.04.2017 года:

1) ТОО «АФД» по ОД просроченная составляет 714 276 362,19 тенге и 25 218 791,64 ДСША (срочная 965 502 945,90 тенге и 18 170 077,03 ДСША);

2) 1) «RudnickConsolidatedInc» по ОД просроченная составляет 12 195 355,30 ДСША (срочная 6 759 946,07 ДСША).



Заключением АФН по выдаче АО «БТА Банк» кредитов заемщику компании «Rudnick Conslidate INC» (т.1025 л.д.94) установлено, что решение о финансировании ТОО «АФД» и компании «Rudnick Conslidate INC» было принято без заключений Управления рисков, ОМОК, ТОО «KLG» и Управления безопасности. При этом в ходе финансирования при изменении условий кредитования Заемщика отсутствовал полный пакет документов необходимый для принятия решений КК Банка.

Таким образом, выявленные факты, подтверждающие несоответствие требованиям внутренних нормативных документов Банка свидетельствуют о несоблюдении КК Банка принципа минимизации рисков.

В нарушение требований внутреннего Руководства по корпоративному кредитованию и Правил ведения документации, в кредитном досье Заемщика отсутствуют документы, подтверждающие целевое использование заемных средств, а именно платежное поручение, где компания Comercial Estate Development S.A. выступает бенефициаром денежных средств с назначением платежа «за приобретенные 100% акции компании «Jetset Inc» и документа, подтверждающего право владения компанией «Rudnick Conslidate INC» всех выпущенных акций компании «JetsetInc».

Заключение АФН по выдаче АО «БТА Банк» кредитов заемщику ТОО «АФД» установлено, что решение о финансировании ТОО «АФД» было принято без заключений Управления рисков, ОМОК, ТОО «KLG» и Управления безопасности. При этом в ходе финансирования при изменении условий кредитования Заемщика отсутствовал полный пакет документов необходимый для принятия решений КК Банка.

Также Банком не осуществлялись необходимые мониторинги (текущие, технические, плановые), которые должны были включать в себя анализ финансового состояния заемщика и освоения кредитных денег с оценкой возможности заемщиком погашения кредита, а также мониторинг по залоговому обеспечению.

В отношении принятого в залог земельного участка, принадлежащего ТОО «АФД» необходимо отметить следующее, что между Банком и Заемщиком не оформлены изменения предмета залога в виде дополнительного соглашения с последующей регистрацией в уполномоченном органе. При этом, не принято в залог имущество, построенное на кредитные средства Банка.

В соответствии с кредитными договорами – целевым назначением займа ТОО «АФД» является финансирование реализации проекта Almaty Financial Plaza, которое предусматривает строительство офисного здания для последующей сдачи в аренду. Однако, как показала проверка целевого использования кредитных средств наблюдается использование части кредитных средств на возврат оказанной финансовой помощи ТОО «Bank Property Development», в котором согласно служебной записке Службы безопасности руководителем выступает ТОО Сарыбеков. При этом согласно Бизнес – плана заемщика не предусмотрено участие компании ТОО «BankPropertyDevelopment», а также отсутствуют договора об оказания



финансовой помощи и документы, подтверждающие оказание финансовой помощи ТОО «АФД».

Также судом исследованы опросные листы и протокола КК, ТОО АФД и компания «Rudnick Conslidate INC»(т.1023 л.д.1-113) и служебная записка (т.1022 л.д. 55) данная записка имеет текст: «Жаримбетов прошу поддержать» на тему увеличения кредитной линии компании.

83. Эпизод ТОО «АФД-Т1» и компания «Plasket Group S.A.».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме.

Представитель потерпевшего пояснил, что цель проекта «Plasket Group S.A.» - выкуп 100% акций компании «DULONG HOLDINGS INC.» (100% учредителя ТОО «АФД-Т1») в рамках проекта по строительству бизнес центра «AlmatyFinancialDistrict» (phase 11, TuranSite).

02.08.2006г. на основании решения № 1 компании «DulongHoldingsInc.» в органах юстиции было зарегистрировано ТОО «АФД-Т1, свидетельство о государственной регистрации юридического лица № 79535-1910-ТОО (ИУ) от 04.08.2006г., адрес регистрации: г. Алматы, ул. Фурманова, д. 240 Г, 9 этаж. Представителем компании «PlasketGroupS.A.» был назначен Семиониди А.Г.

21.09.2006г. единственным участником ТОО «АФД» - компанией «DulonHoldinsInc.» было принято решение № 1/2, подписанное представителем по доверенности Крапивкиной М.В., об обращении в Банк с ходатайством о предоставлении лимита кредитования в размере 7 224 080 долларов США с принятием солидарной ответственности за созаемщика сроком на 180 месяцев с предложением в качестве обеспечения:

- земельного участка, поступающего в собственность ТОО «АФД-Т1» будущем, общей площадью ориентировочно 1 га, расположенный по адресу: г. Алматы, Медеуский район, южнее пр. Аль-Фараби, между ул. Сейфуллина и ул. Тайманова;

- объекты незавершенного строительства строящегося офисного здания, поступающее в будущем, на земельном участке, расположенному по адресу: г. Алматы, Медеуский район, южнее пр. Аль-Фараби, между ул. Сейфуллина и ул. Тайманова;

- здание и сооружение, которое будет построено на земельном участке, расположенному по адресу: г. Алматы, Медеуский район, южнее пр. Аль-Фараби, между ул. Сейфуллина и ул. Тайманова;

- активы (движимое имущество), поступающее в собственность ТОО «АФД-Т1» в будущем;

- 100% доли в уставном капитале ТОО «АФД-Т1».

16.03.07г. компании «Dulon Holdings Inc.», являющейся единственным участником ТОО «АФД-Т1», принято решение № 3 об обращении в АО «Банк ТуранАлем» за изменением условий финансирования, путем заключения с Банком дополнительного соглашения к Генеральному Кредитному Договору №2000/06/101 от 25.09.06г. на условиях и по форме,



определенной Банком, согласно которому Банк предоставит ТОО «АФД-Т1» и/или компании «Plaskett Group S.A.», созданной и существующей по законодательству Британских Виргинских Островов, Тридент Чамберс, п/я 146, Роуд Таун, Тортола, Британские Виргинские Острова, а также иным лицам, являющимся заемщиками по условиям ГКД кредитную линию в размере 9 424 080,00 долларов США с принятием солидарной ответственности за созаемщика на цели финансирования проектных работ в рамках реализации проекта – строительство офисных зданий «Almaty Financial District» (phase II, Turan Site). Решение от Компании «Dulong Holdings Inc.» подписано Крапивкиной Мариной, действовавшей по доверенности от 24.08.06г.

В этот же день генеральным директором ТОО «АФД-Т1» Издиковым Е.А. было подано заявление в АО «Банк ТуранАлем» на имя Рамазанова А.С. с просьбой принять для рассмотрения возможности увеличения лимита финансирования в рамках ГКД №2000/06/101 от 25.09.06г. на сумму 2 200 000,00 долларов США. Запрашиваемая ставка вознаграждения 12% на финансирование проектных работ в рамках реализации проекта «Строительство офисных зданий «Almaty Financial District» (phase II, Turan Site)».

Далее, 08.07.08г. единственным участником ТОО «АФД-Т1» были принято решения об обращении в АО «БТА Банк» за изменением условий финансирования, путем заключения с Банком дополнительного соглашения к Генеральному Кредитному Договору №2000/06/101 от 25.09.06г. на условиях и по форме, определенной Банком, согласно которому Банк предоставит ТОО «АФД-Т1» и Акционерной международной торгово-промышленной компании с ограниченной ответственностью «Plaskett Group S.A.» кредитную линию в размере 36 035 465 долларов США с принятием солидарной ответственности за Созаемщика, на цели финансирования проектных работ в рамках реализации проекта – Строительство офисных зданий «Almaty Financial District» (phase II, Turan Site), на приобретение земельного участка, на проектирование и дизайн, на наружные инженерные сети и инфраструктуру, на управление проектом, авансового платежа и приобретения пакета акций Компании «Dulong Holdings Inc.», оплату организационных расходов.

Решения КК ГБ:

Протоколом № 94 от 21.09.2006г. Кредитным Комитетом Банка в составе: Татишева Е.Н., Жаримбетова Ж.Д., Тлеукуловой Г.О., Тасибекова Б.А., Диканбаева Е.О., принято решение Об установлении лимита финансирования ТОО «АФД-Т1» и компании «PlasketGroupS.A.» в размере 7 224 080 долларов США, в том числе на ТОО «АФД-Т1» - 500 000 долларов США на проектные работы, на компанию «PlasketGroupS.A.» - 6 724 080 долларов США на выкуп доли акций и организационные расходы. При этом указанное решение кредитного комитета было принято в нарушение требований Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденному решением Совета Директоров от 17.06.2004г., без необходимых заключений



управления рисков, службы экономической безопасности, юридического заключения, заявления на финансирование от заемщика и надлежащего залогового обеспечения.

Протоколом заседания КК ГБ № 29 от 20.03.07г. Кредитным Комитетом Головного Банка в составе председателя Жаримбетова Ж.Д., исполнительного директора Тлеукуловой Г.О., начальника юридического управления Абжанова Д.К., исполнительного директора Толеубаевой З.М., начальника управления экономической безопасности Диканбаева Е.О. принято решение, оформленное об увеличении суммы лимита кредитования с 7 224 080 долларов США до 9 424 080 долларов США, т.е. на ТОО «АФД Т 1» увеличен лимит кредитования на 2,2 млн. долларов США на проектные работы.

Протоколом заседания №45 от 08.07.08г. Кредитным Комитетом Головного Банка в составе председателя Жаримбетова Ж.Д., управляющего директора Рамазанова А.С., управляющего директора Ибрагимова Р.Ш., директора по экономической безопасности Узбекгалиева Р.Х. было принято решение Об увеличение лимита действующей кредитной линии до 36 035 465 долларов США путем установления следующих новых лимитов кредитования:

- на ТОО «АФД-Т1» на приобретение земельного участка в сумме 15 739 230 долларов США;
- на ТОО «АФД-Т1» на проектирование и дизайн в сумме 1 826 366 долларов США;
- на ТОО «АФД-Т1» на наружные инженерные сети и инфраструктуру в сумме 5 245 000 долларов США;
- на ТОО «АФД-Т1» на управление проектом в сумме 156 869 долларов США;
- на компанию «PlasketGroupS.A.» на выкуп доли акций в сумме 3 613 920 долларов США;
- на компанию «PlasketGroupS.A.» на организационные расходы в сумме 30 000 долларов США.

При этом, к указанному периоду времени у ТОО «АФД-Т1» имелся лимит кредитования в сумме 2 700 000 долларов США на проектные работы, у компании «PlasketGroupS.A.» - 6 574 080 долларов США на аванс выкупа доли акций и 150 000 долларов США на организационные расходы.

Кредитный комитет на основании протокола заседания № 45 от 08.07.2008г. в качестве особых условий принял следующее:

в связи со спецификой проекта финансирование осуществлять без заключения управления рисков, изменить структуру залогового обеспечения – исключить активы, поступающие в будущем (земельный участок) в связи с целесообразностью принятия земельного участка в настоящем, финансирование осуществлять без достаточного обеспечения.

25.09.2006г. на основании принятого решения Кредитного Комитета № 94 от 21.09.2006г. между Банком в лице управляющего директора Тасибекова Б.А., ТОО «АФД-Т1» в лице генерального директора Издикова Е.А. и



представителя компании «PlasketGroupS.A.» Семиониди А.Г. путем подписания заключен генеральный кредитный договор (далее – ГКД) № 2000/06/101 об установлении лимита кредитования в сумме 7 224 080 долларов США, в том числе:

- на ТОО «АФД-Т1» 500 000 долларов США в виде наличного финансирования на невозобновляемой основе для целей проектных работ в рамках реализации проекта «Строительство офисных зданий «AlmatyFinancialDistrict» (phaseII, TuranSite) с периодом освоения до 25.09.2009г.;

- на компанию «PlasketGroupS.A.» 6 754 080 долларов США в виде наличного финансирования на невозобновляемой основе, из которых 6 574 080 долларов США в качестве авансового платежа для приобретения пакета акций компании «DulongHoldingsInc.», зарегистрированной на территории Британских Виргинских Островов, и 150 000 долларов США на организационные расходы.

Согласно заключенному ГКД № 2000/06/101 в качестве залогового обеспечения принято следующее:

- активы, поступающие в собственность заемщика в будущем, договор о залоге которых будет заключен сторонами и зарегистрирован в установленном порядке в течение месяца с момента перевода права строительства на ТОО «АФД-Т1»;

- 100% доля участия в уставном капитале ТОО «АФД-Т1», принадлежащая компании «DulongHoldingsInc.», договор о залоге которой должен быть заключен и зарегистрирован в установленном порядке до 21.12.2006г.;

- объекты незавершенного строительства – строящихся офисных зданий и сооружений в рамках реализации проекта «Строительство офисных зданий «AlmatyFinancialDistrict (phaseII, TuranSite)» на земельном (-ых) участке (-ах), договор о залоге которого будет заключен и зарегистрирован в установленном порядке с момента готовности объекта на 10%. В дальнейшем, по факту оформления заемщиком права собственности на построенные здания и сооружения в рамках реализации проекта «Строительство офисных зданий «AlmatyFinancialDistrict (phaseII, TuranSite)»;

- земельные участки, поступающие в собственность заемщика будущем по реализацию проекта проекта «Строительство офисных зданий «AlmatyFinancialDistrict (phaseII, TuranSite)», договор о залоге которых будет заключен и зарегистрирован в установленном порядке в течение 60 календарных дней со дня фактического переоформления (возникновения) права собственности на такие земельные участки с прежнего собственника на ТОО «АФД-Т1».

28.03.07г. между АО «Банк ТуранАлем» в лице управляющего директора Рамазанова А.С., действующего на основании доверенности №03С-85-5-3/494 от 27.02.07г., ТОО «АФД-Т1» в лице генерального директора Издикова Е.А., действующего на основании устава и акционерной



международной торгово-промышленной компанией с ограниченной ответственностью «Plasket Group S.A.» в лице представителя Семиониди А.Г., действующего на основании Доверенности б.н. от 14.08.06г., было заключено дополнительное соглашение № 1 к Генеральному кредитному договору №2000/06/101 (об установлении лимита кредитования) от 25.09.06г., согласно которому лимит кредитования увеличен до 9 424 080,00 долларов США.

08.07.2008 года между АО «БТА Банк» в лице управляющего директора по работе с крупными клиентами Налобина В.Г., действующего на основании доверенности №73/388 от 10.12.07г., ТОО «АФД-Т1» в лице генерального директора Жамалова Е.Е., действующего на основании Устава, и Акционерной международной торгово-промышленной компанией с ограниченной ответственностью «Plasket Group S.A.» в лице уполномоченного представителя Чиковани В.А., действующего на основании Доверенности б.н. от 21.08.07г., было заключено дополнительное соглашение № 2 к ГКД №2000/06/101 (об установлении лимита кредитования) от 25.09.06г., согласно которому лимит кредитования увеличен до 36 035 465,00 долларов США состоящего из следующих частей:

- лимит кредитования ТОО «АФД-Т1» в виде наличного финансирования на не возобновляемой основе в размере 25 667 465,00 (двадцать пять миллионов шестьсот шестьдесят семь тысяч четыреста шестьдесят пять) долларов США для целей:

проектных работ в сумме 2 700 000 долларов США в рамках реализации проекта – Строительство офисных зданий «Almaty Financial District» (phase II, Turan Site);

на приобретение земельного участка в сумме 15 739 230 долларов США;

на проектирование и дизайн в сумме 1 826 366 долларов США, из которых доступный лимит кредитования на наличное финансирование на невозобновляемой основе равен сумме в размере 630 444 долларов США, а условный лимит кредитования на наличное финансирование на не возобновляемой основе в сумме 1 195 922 доллара США, который будет доступен Заемщику, только при условии получения положительного решения соответствующего органа Кредитора (Решение Кредитного комитета);

на наружные инженерные сети и инфраструктуру в сумме 5 245 000 долларов США, из которых доступный лимит кредитования на Наличное финансирование на не возобновляемой основе в размере 4 240 838 долларов США, а условный лимит кредитования на Наличное финансирование на не возобновляемой основе в размере 1 004 162 долларов США, который будет доступен Заемщику, только при условии получения положительного решения соответствующего органа Кредитора (Решение Кредитного комитета);

на управление проектом в сумме 156 869 долларов США;

- лимит кредитования Акционерной международной торгово-промышленной компании с ограниченной ответственностью «Plasket Group S.A.» на наличное финансирование на не возобновляемой основе в размере 10 368 000 долларов США, для целей:



авансового платежа в сумме 6 574 080 долларов США для приобретения пакета акций Компании «Dulong Holdings INC.»;

организационных расходов в сумме 150 000 долларов США, из которых доступный лимит кредитования на Наличное финансирование на не возобновляемой основе в размере 25 000 долларов США, а условный лимит кредитования на Наличное финансирование на не возобновляемой в размере 125 000 долларов США, который будет доступен Заемщику, только при условии получения положительного решения соответствующего органа Кредитора (Решение Кредитного Комитета);

в сумме 3 163 920 долларов США для приобретения пакета акций, указанной выше Компании «Dulong Holdings INC.»;

в сумме 30 000 долларов США для организационных расходов.

Впоследствии, в период с сентября 2006 года по ноябрь 2008 года на основании принятых решений Кредитного Комитета в рамках ГКС № 2000/06/101 от 25.09.2006г. и дополнительных соглашений к нему между Банком и компанией «Plasket Group S.A.» заключено 2 кредитных договора, по которым заемщику было перечислено денежных средств Банка на общую сумму 9 109 080 долларов США.

В период с сентября 2006 года по ноябрь 2008 года на основании принятых решений Кредитного Комитета в рамках ГКС № 2000/06/101 от 25.09.2006г. и дополнительных соглашений к нему между Банком и ТОО «АФД-Т1» заключен 28 кредитных договоров, по которому заемщику перечислено денежных средств Банка на общую сумму 318 563 991,00тенге и 810 109,67 долларов США.

Проведенные мероприятия в рамках исполнительного производства ТОО «АФД-Т1»

Согласно решения СМЭС г. Алматы от 18.04.2012г. с заемщиков ТОО «АФД-Т1», ТОО «АФД-Т2», ТОО «АФД-Т3» и ТОО «АФД-Т4» взыскана задолженность в размере 9 251 751 310,73 тенге и 3 978 201,99 USD.

В ходе исполнительного производства судебным исполнителем ДИСА г. Алматы торги, назначенные на 12.12.2012г. не состоялись ввиду отсутствия заявок на участие на торгах, в связи с чем, в Банк поступило предложение судебного исполнителя от 13.12.2012г. о принятии земельного участка за минусом 20% от рыночной стоимости.

23.02.2015г. земельный участок был принят на баланс Банка. Погашение задолженности было произведено по ТОО «АФД-Т1»на сумму 758 990 758 тенге.

В отношении «Plaskett Group S.A.» иски по взысканию задолженности в интересах Банка не были поданы.

Согласно юридическому заключению, т.к. у данной компании отсутствуют зарегистрированные имущества на территории РК, то сохраняется риск невозможности фактического удовлетворения требований Банка в результате проведения претензионно-исковых мероприятий по взысканию задолженности. Принимая во внимание, что компании зарегистрированы в юрисдикции Британских Виргинских островов,



признание и приведение решений судов РК к принудительному исполнению может оказаться затруднительным либо невозможным.

Касательно вопроса о расходах, возникающих при проведении претензионно-исковых мероприятий, в случае обращения в суды РК с исковым заявлением о взыскании задолженности, возникает необходимость в оплате госпошлины в размере 3% от взыскиемых сумм.

Наименование и местонахождение имущества	Дата принятия на баланс	Сумма принятия на баланс (тенге)	Оценка НОК, стоимость (тенге)	Заключение ДМОК (тенге)
ТОО «АФД-Т1» Земельный участок, расположенный по адресу: г.Алматы, Медеуский район, южнее пр.Аль-Фараби, между ул.Жамакаева и ул.Тайманова, ул.Жукова, 23, кадастровый номер 20:315:029:831, площадью 1,0555 га	23.02.201 5г.	758 990 758	948 738 448	749 408 800

Задолженность на 10.04.2017 года перед Банком составил:

- 1) «PlasketGroupS.A.» просроченная 5 587 251,59 ДСША (срочная – 3 521 828,41 ДСША);
- 2) ТОО «АФД-Т1» погашен.

Заключением по выдаче АО «БТА Банк» кредитов заемщику ТОО «АФД-Т1» (том 1026, л.д.1-64), установлено, что решение кредитования Кредитным комитетом Головного Банка принято с нарушением норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка: не составлялись юридическое заключение по проекту, заключение управления кредитных рисков, заключение управления экономической безопасности, заключение об оценке залогового имущества. Банком экспертиза отчетов по оценке, выполненных независимыми оценщиками, не проводилась. Также нарушены Правила ведения документации в части необходимости проведения: заключения банка, содержащего оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане; ежевартального составления заключения , содержащего оценку финансового состояния заемщика, проведению раз в полгода мониторинга Банком по определению рыночной стоимости залога. В целом, решение о



кредитовании ТОО «АФД-Т1» Кредитным комитетом принято 21.09.2006 года в нарушение требований своего внутреннего РКК, без проведения всех необходимых предварительных экспертиз и заключений. Кредитным комитетом при принятии решения об установлении лимита кредитования была предоставлена отсрочка в формировании полного кредитного досье сроком на 1 месяц, отсрочка в подписании и оформлении ГКД на 25 рабочих дней, отсрочка в оформлении залогового обеспечения на 3 месяца. Также в должной мере не осуществлялись необходимые мониторинги. Заемщик являлся компанией, не осуществляющей деятельности по строительству офисных зданий, соответственно, у заемщика на момент обращения в Банк отсутствовали соизмеримые с размером кредита собственные средства и необходимый опыт. Так, уставной капитал ТОО составлял 1 млн. тенге при сумме кредитования 7 224 080 долларов США. Несмотря на данный факт, решение о кредитовании было принято без анализа возможности возврата заемщиком кредита, хотя требовалось детальное изучение возможности возврата кредита. Кроме того, не была произведена реализация Бизнес-плана. По состоянию на 15.04.2010 года общая текущая задолженность по погашению основного долга ТОО «АФД-1» перед Банком составляет 338 406 715,75 тенге и 810 109,67 долларов США.

Заключением по выдаче АО «БТА Банк» кредитов заемщику компании «Пласкетт Групп С.А.» (том 1026, л.д.135-158) установлены следующие нарушения: до установления кредитным комитетом лимита ответственными структурными подразделениями Банка не проводились экспертизы проектов – юридическая экспертиза, экспертиза управления рисков, оценка залогового имущества, экспертиза управления экономической и региональной безопасности. Кредит был выдан без формирования полного пакета документа, без официального обращения заемщика. Решения принимались в нарушение принципа «минимизации рисков» - финансирование проекта без заключения управления рисков, без достаточного залогового обеспечения, предоставление отсрочек по принятию в залог земельного участка, предоставление отсрочки на формирование полного пакета документов. В кредитном досье заемщика отсутствуют документы, подтверждающие цель использования кредита, ежеквартальное заключение банка, содержащее оценку финансового состояния заемщика, полугодовые мониторинговые отчеты, документы раскрывающие информацию о последующих и конечных собственниках доли в уставном капитале заемщика. По состоянию на 15.04.2010 года общая текущая задолженность по погашению основного долга перед Банком составляет 9 109 080 долларов США.

Отчетом специалистов аудиторской организации ТОО «Ассер-Консалтинг» по результатам документальной проверки компании «Пласкетт Групп С.А.» (том 1036, л.д.97-116) установлено, что ТОО «АФД-Т1» и Компании «Пласкетт Групп С.А.» был установлен лимит кредитования одним Генеральным кредитным соглашением, кредитным комитетом вопросы установления лимита кредитования были рассмотрены и приняты одним решением, одно и то же залоговое обеспечение – 100% доля в



уставном капитале ТОО «АФД-Т1». Компании «Пласкетт Групп С.А.» кредит был выдан на приобретение 100% Дулонг Холдингс ИНК, которая в свою очередь является 100% учредителем ТОО «АФД-Т1». За проверяемый период погашение кредита не осуществлялось. В документах отсутствуют какие-либо документы, подтверждающие переход права собственности на 100% долю Дулонг Холдингс ИНК в пользу компании Пласкетт Групп С.А. На основании изложенного, установлено нецелевое использование кредитных средств Компанией Пласкетт Групп С.А. Последняя какой-либо финансово-хозяйственной деятельностью на момент получения кредита в Банке не занималась. Отсутствует как таковое залоговое обеспечение. Согласно выписок из ссудных счетов, полученные компанией Пласкетт Групп С.А. кредитные средства в размере 9 109 080 долларов США были направлены на счет в Траст Коммерцбанк, Ригу, Латвию.

Свидетель Сарыбеков В.Е. (том 1026, л.д.65-70) показал, что Али Учар сказал ему, что постараётся организовать финансирование в АО «БТА Банк», затем он подал заявку на финансирование и открыл лимит в сумме 50 миллионов долларов США. Директором компании он был назначен по договоренности с Али Учаром. Для чего создавались ТОО «АФД Т-1», ТОО «АФД Т-2», ТОО «АФД Т-3», ТОО «АФД Т-4» и компании «Пласкетт Групп» он не знает, лишь только выполнял указания Али Учара. Все документы по указанным ТОО они передали директору компании «Белгравия» Оразалиеву Д.

Свидетель Жусупов А.М. (том 1026, л.д.83-86) показал, что по указанию Али Учара он подписывал документы по компании «Рудник Консолидэйтед ИНК».

Свидетель Жамалов Е.Е.(том 1026, л.д.87-89) показал, что Сарыбеков предложил ему работу в ТОО «АФД Т-1» в качестве генерального директора. В данной должности он фактически не осуществлял какую-либо управленческую и стратегическую деятельность, подписывал необходимые документы в качестве генерального директора ТОО «АФД Т-1» - кредитные договоры, заявки с АО «БТА Банк».

Свидетель Ибраева Ш.Н. (том 1026, л.д.91-95) показала, что официальной аффилированности ТОО «АФД» с банком не было, хотя при достаточном лояльном отношении к данному заемщику догадывались об этом. При вынесении вопросов на рассмотрение КК предоставлялись отсрочки по залоговому обеспечению, по полному пакету документов, по экспертизам Банка, по льготной ставке финансирования. При рассмотрении экспертиз Банка для вынесения вопросов на рассмотрение КК ГБ и финансирования проекта часто вставал вопрос об ускорении рассмотрения заявок, хотя временной регламент позволял более длительный срок.

Свидетель Джумагалиев Б.Г. (том 1026, л.д.96-99) показал, что в марте-апреле 2006 года управляющий директор БТА Джардемали Б. обратилась к нему с просьбой быть представителем компании «Рудник Консолидэйтед ИНК», на что он согласился, так как понимал, что указания также принадлежат Банку. В его бытность представителем указанной компании



Джардемали раз 5 обращалась к нему с просьбой подписать документы, касающиеся получения кредитов в БТА – кредитные соглашения и дополнения к ним.

Свидетель Оразалиев Д.Ж. (том 1026, л.д.108-116) показал, что работал генеральным директором ТОО «Белгравия», пригласил его Андреас Спиридис, с которым познакомился на выставке недвижимости в Каннах. Учредителем компании является оффшорная компания Бонвест Адвайзорс Лимитед, директором которой является Андреас Спиридис. Куратором проекта АФД являлся ТОО «Самал Пропертис» в лице Али Учара.

Свидетель Кокарев А.В. (том 1026, л.д.120-123) показал, что по просьбе Оразалиева Д.Ж. он подписал приказ о своем назначении номинальным подписантом от иностранной компании Сенмор Лимитед. Директором АФД он также был временно назначен по просьбе своего руководителя Оразалиева Д.

Свидетель Тлеукулова Г.О. (том 1026, л.д.125-128) показала, что по представленным на обозрение протоколам кредитного комитета представленных ей на рассмотрение по данным эпизодам, документов, отчетов и расчетов, было на ее взгляд, недостаточно для принятия какого-либо решения, не было полного обоснования запрашиваемого увеличения лимита, поэтому она воздерживалась от принятия положительного решения. О том, что бывший менеджмент Банка в лице Аблязова активно поддерживал данный проект, упоминалось на заседаниях кредитного комитета.

Свидетель Сатволдинова Л.Г. (том 1026, л.д.159-163) показала, что вопрос об увеличении лимита финансирования с 84 800 000 долларов до 124 800 000 долларов США в повестке заседания отсутствовал и рассматривался вне повестки с разрешения Председателя КК ГБ при отсутствии заключений служб Банка. На возражения члена КК ГБ от управления кредитных рисков и ее возражения о невозможности рассмотрения вопроса без заключений, вопрос, по настоянию Председателя КК ГБ был вынесен на рассмотрение. На заседании она пыталась возразить по поводу отдельных нарушений требований внутренних документов Банка, однако председатель КК Жаримбетов спросил: почему у юристов возникли возражения, поскольку вопрос уже согласован и указан на необходимость согласования одного из вопросов в части предоставления запрашиваемых отсрочек. После этого она, из-за боязни потерять работу, не возражала против решения руководства, поскольку ее мнение не интересовало председателя КК ГБ.

Помимо этого, судом исследованы протокола заседаний, опросный лист КК ГБ (том 1024, л.д.145-172).

84. Эпизод ТОО «AFDT-2» и «Muffat Holdings S.A.».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме.

Представитель потерпевшего пояснил, что 02.08.2006г. на основании решения компании «Riva Investing Inc.» в органах юстиции было



зарегистрировано ТОО «АФД-Т2», свидетельство о государственной регистрации юридического лица № 79534-1910-ТОО (ИУ) от 04.08.2006г., адрес регистрации: г. Алматы, ул. Фурманова, д. 240 Г, 9 этаж.

Цель проекта «Muffat Holding S.A.» - выкуп 100% акций компании «RIVA INVESTING INC» (100% учредителя ТОО «АФД-Т2») в рамках проекта по строительству бизнес центра «Almaty Financial District» (phase 11, Turan Site).

Представителем компании «Muffat Holding S.A.» был назначен Панченко К.В.

21.09.2006г. единственным участником ТОО «АФД-Т2» - компанией «Riva Investing Inc» было принято решение № 1/2, подписанное представителем по доверенности Костенко Г., об обращении в Банк с ходатайством о предоставлении лимита кредитования в размере 6 356 080 долларов США с принятием солидарной ответственности за компанию «Muffat Holding S.A.» сроком на 180 месяцев с предложением в качестве обеспечения:

- земельного участка, поступающего в собственность ТОО «АФД-Т2» будущем, общей площадью ориентировочно 1 га, расположенный по адресу: г. Алматы, Медеуский район, южнее пр. Аль-Фараби, между ул. Сейфуллина и ул. Тайманова;

- объекты незавершенного строительства строящегося офисного здания, поступающее в будущем, на земельном участке, расположенному по адресу: г. Алматы, Медеуский район, южнее пр. Аль-Фараби, между ул. Сейфуллина и ул. Тайманова;

- здание и сооружение, которое будет построено на земельном участке, расположенному по адресу: г. Алматы, Медеуский район, южнее пр. Аль-Фараби, между ул. Сейфуллина и ул. Тайманова;

- активы (движимое имущество), поступающее в собственность ТОО «АФД-Т2» в будущем;

- 100% доли в уставном капитале ТОО «АФД-Т2».

16.03.07г. компанией «RivaInvesting Inc.», являющейся единственным участником ТОО «АФД-Т2», принято решение № 3 об обращении в АО «Банк ТуранАлем» за изменением условий финансирования, путем заключения с Банком дополнительного соглашения к Генеральному Кредитному Договору №2000/06/102 от 25.09.06г. на условиях и по форме, определенной Банком, согласно которому Банк предоставит ТОО «АФД-Т2» и/или компании «MuffatHoldingS.A.», а также иным лицам, являющимся заемщиками по условиям ГКД кредитную линию в размере 8 556 080 долларов США с принятием солидарной ответственности за Созаемщика на цели финансирования проектных работ в рамках реализации проекта – Строительство офисных зданий «Almaty Financial District» (phase II, Turan Site).

16.03.07г. генеральным директором ТОО «АФД-Т2» Издиковым Е.А. было подано заявление в АО «Банк ТуранАлем» на имя Рамазанова А.С. с просьбой принять для рассмотрения возможности увеличения лимита



финансирования в рамках ГКД №2000/06/102 от 25.09.06г. на сумму 2 200 000,00 долларов США. Запрашиваемая ставка вознаграждения 12% на финансирование проектных работ в рамках реализации проекта «Строительство офисных зданий «Almaty Financial District» (phase II, Turan Site)».

Далее, 08.07.08г. единственным участником ТОО «АФД-Т2» было принято решение об обращении в АО «БТА Банк» за изменением условий финансирования, путем заключения с Банком дополнительного соглашения к Генеральному Кредитному Договору №2000/06/102 от 25.09.06г. на условиях и по форме, определенной Банком, согласно которому Банк предоставит ТОО «АФД-Т2» и Акционерной международной торгово-промышленной компании с ограниченной ответственностью «MuffatHoldingS.A.» кредитную линию в размере 31 356 084 долларов США с принятием солидарной ответственности за Созаемщика, на цели финансирования проектных работ в рамках реализации проекта – Строительство офисных зданий «Almaty Financial District» (phase II, Turan Site), на приобретение земельного участка, на проектирование и дизайн, на наружные инженерные сети и инфраструктуру, на управление проектом, авансового платежа и приобретения пакета акций Компании «RivaInvesting Inc.», оплату организационных расходов.

21.07.2008г. директором ТОО «АФД-Т2» Издиковым Е.А. в Банк подано заявление с просьбой о рассмотрении возможности изменения общего лимита финансирования.

Протоколом № 94 от 21.09.2006г. Кредитным Комитетом Банка в составе Татишева Е.Н., Жаримбетова Ж.Д., Тлеукуловой Г.О., Тасибекова Б.А., Диканбаева Е.О., принято решение Об установлении лимита финансирования ТОО «АФД-Т2» и компании «MuffatHoldingS.A.» в размере 6 353 080 долларов США, в том числе на ТОО «АФД-Т2» - 500 000 долларов США на проектные работы, на компанию «MuffatHoldingS.A.» - 5 856 080 долларов США на выкуп доли акций и организационные расходы. При этом указанное решение кредитного комитета было принято в нарушение требований Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденному решением Совета Директоров от 17.06.2004г., без необходимых заключений управления рисков, службы экономической безопасности, юридического заключения, заявления на финансирование от заемщика и надлежащего залогового обеспечения.

20.03.07г. Кредитным Комитетом Головного Банка в составе председателя Жаримбетова Ж.Д., исполнительного директора Тлеукуловой Г.О., начальника юридического управления Абжанова Д.К., исполнительного директора Толеубаевой З.М., начальника управления экономической безопасности Диканбаева Е.О. принято решение, оформленное протоколом заседания КК ГБ № 29, об увеличении суммы лимита кредитования с 6 356 080 долларов США до 8 556 080 долларов США, т.е. на ТОО «АФД-Т2» увеличен лимит кредитования на 2,7 млн. долларов США на проектные работы.



08.07.08г. Кредитным Комитетом Головного Банка в составе председателя Жаримбетова Ж.Д., управляющего директора Рамазанова А.С., управляющего директора Ибрагимова Р.Ш., директора по экономической безопасности Узбекгалиева Р.Х. было принято решение, оформленное протоколом заседания № 45, об увеличении лимита действующей кредитной линии до 31 356 084 долларов США путем установления следующих новых лимитов кредитования:

- на ТОО «АФД-Т2» на приобретение земельного участка в сумме 11 194 260 долларов США;
- на ТОО «АФД-Т2» на проектирование и дизайн в сумме 1 812 919 долларов США;
- на ТОО «АФД-Т2» на наружные инженерные сети и инфраструктуру в сумме 5 244 000 долларов США;
- на ТОО «АФД-Т2» на управление проектом в сумме 39 305 долларов США;
- на компанию «MuffatHoldingS.A.» на выкуп доли акций в сумме 4 479 520 долларов США;
- на компанию «MuffatHoldingS.A.» на организационные расходы в сумме 30 000 долларов США.

При этом, к указанному периоду времени у ТОО «АФД-Т2» имелся лимит кредитования в сумме 2 700 000 долларов США на проектные работы, у компании «MuffatHoldingS.A.» - 5 706 080 долларов США на аванс выкупа доли акций и 150 000 долларов США на организационные расходы.

Кредитный комитет на основании протокола заседания № 45 от 08.07.2008г. в качестве особых условий принял следующее:

в связи со спецификой проекта финансирование осуществлять без заключения управления рисков, изменить структуру залогового обеспечения – исключить активы, поступающие в будущем (земельный участок) в связи с целесообразностью принятия земельного участка в настоящем, финансирование осуществлять без достаточного обеспечения.

24.07.2008г. кредитным комитетом в составе: заместителя председателя правления Холодзинского Г.И., управляющего директора Тлеукуловой Г.О., управляющего директора Ибрагимова Р.Ш., замещающего лица начальника управления правового обеспечения корпоративного бизнеса Куатбековой З.Б. – Сатволдиновой Л.Г., директора по экономической безопасности Узбекгалиева Р.Х., принято решение, оформленное протоколом заседания № 51, об увеличении лимита кредитования на приобретение земельного участка с 11 194 260 долларов США до 12 760 036 долларов США, т.е. на 1 565 776 долларов США.

25.09.2006г. на основании принятого решения Кредитного Комитета № 94 от 21.09.2006г. между Банком в лице управляющего директора Тасибекова Б.А., ТОО «АФД-Т2» в лице генерального директора Издикова Е.А. и представителя компании «MuffatHoldingS.A.» Панченко К.В. путем подписания заключен генеральный кредитный договор № 2000/06/102 об



установлении лимита кредитования в сумме 6 356 080 долларов США, в том числе:

- на ТОО «АФД-Т1» 500 000 долларов США в виде наличного финансирования на невозобновляемой основе для целей проектных работ в рамках реализации проекта «Строительство офисных зданий «AlmatyFinancialDistrict» (phaseII, TuranSite) с периодом освоения до 25.09.2009г.;

- на компанию «MuffatHoldingS.A.» 5 856 080 долларов США в виде наличного финансирования на невозобновляемой основе, из которых 5 706 080 долларов США в качестве авансового платежа для приобретения пакета акций компании «RivaInvestingInc.», зарегистрированной на территории Британских Виргинских Островов, и 150 000 долларов США на организационные расходы.

Согласно заключенному ГКД № 2000/06/102 от 25.09.2006г. в качестве залогового обеспечения принято следующее:

- активы, поступающие в собственность заемщика в будущем, договор о залоге которых будет заключен сторонами и зарегистрирован в установленном порядке в течение месяца с момента перевода права строительства на ТОО «АФД-Т2»;

- 100% доля участия в уставном капитале ТОО «АФД-Т2», принадлежащая компании «RivaInvestingInc.», договор о залоге которой должен быть заключен и зарегистрирован в установленном порядке до 21.12.2006г.;

- объекты незавершенного строительства – строящихся офисных зданий и сооружений в рамках реализации проекта «Строительство офисных зданий «AlmatyFinancialDistrict на земельном (-ых) участке (-ах), договор о залоге которого будет заключен и зарегистрирован в установленном порядке с момента готовности объекта на 10%. В дальнейшем, по факту оформления заемщиком права собственности на построенные здания и сооружения в рамках реализации проекта «Строительство офисных зданий «AlmatyFinancialDistrict (phaseII, TuranSite)»;

- земельные участки, поступающие в собственность заемщика будущем по реализацию проекта проекта «Строительство офисных зданий «AlmatyFinancialDistrict, договор о залоге которых будет заключен и зарегистрирован в установленном порядке в течение 60 календарных дней со дня фактического переоформления (возникновения) права собственности на такие земельные участки с прежнего собственника на ТОО «АФД-Т1».

28.03.07г. между АО «Банк ТуранАлем» в лице управляющего директора Рамазанова А.С., действующего на основании доверенности №03С-85-5-3/494 от 27.02.07г., ТОО «АФД-Т2» в лице генерального директора Издикова Е.А., действующего на основании устава, и акционерной международной торгово-промышленной компанией с ограниченной ответственностью «MuffatHoldingS.A.» в лице представителя Панченко К.В., действующего на основании Доверенности б.н. от 15.08.06г., было заключено дополнительное соглашение № 1 к Генеральному кредитному договору



№2000/06/102 (об установлении лимита кредитования) от 25.09.06г., согласно которому лимит кредитования увеличен до 8 556 080 долларов США.

08.07.08 г. на основании решения КК ГБ № 45 между АО «БТА Банк» в лице управляющего директора по работе с крупными клиентами Налобина В.Г., действующего на основании доверенности №73/388 от 10.12.07г., ТОО «АФД-Т2» в лице генерального директора Издикова Е.А., действующего на основании Устава, и Акционерной международной торгово-промышленной компанией с ограниченной ответственностью «MuffatHoldingS.A.» в лице уполномоченного представителя Зельман Е., действующего на основании Доверенности б.н. от 21.08.07г., было заключено дополнительное соглашение № 2 к ГКД №2000/06/102 (об установлении лимита кредитования) от 25.09.06г., согласно которому лимит кредитования увеличен до 31 356 084 долларов США состоящего из следующих частей:

- лимит кредитования ТОО «АФД-Т2» в виде наличного финансирования на не возобновляемой основе в размере 20 990 484 долларов США для целей:

проектных работ в сумме 2 700 000 долларов США в рамках реализации проекта – Строительство офисных зданий «Almaty Financial District»;

на приобретение земельного участка в сумме 11 194 260 долларов США;

на проектирование и дизайн в сумме 1 812 919 долларов США, из которых доступный лимит кредитования на наличное финансирование на невозобновляемой основе равен сумме в размере 630 296 долларов США, а условный лимит кредитования на наличное финансирование на не возобновляемой основе в сумме 1 182 623 доллара США, который будет доступен Заемщику, только при условии получения положительного решения соответствующего органа Кредитора (Решение Кредитного комитета);

на наружные инженерные сети и инфраструктуру в сумме 5 244 000 долларов США, из которых доступный лимит кредитования на Наличное финансирование на не возобновляемой основе в размере 4 239 839 долларов США, а условный лимит кредитования на Наличное финансирование на не возобновляемой основе в размере 1 004 161 доллар США, который будет доступен Заемщику, только при условии получения положительного решения соответствующего органа Кредитора (Решение Кредитного комитета);

на управление проектом в сумме 39 305 долларов США;

- лимит кредитования Акционерной международной торгово-промышленной компании с ограниченной ответственностью «MuffatHoldingS.A.» на наличное финансирование на не возобновляемой основе в размере 10 365 600 долларов США, для целей:

авансового платежа в сумме 5 706 080 долларов США для приобретения пакета акций Компании «RivaInvesting Inc.»;

организационных расходов в сумме 150 000 долларов США, из которых доступный лимит кредитования на Наличное финансирование на не возобновляемой основе в размере 25 000 долларов США, а условный лимит кредитования на Наличное финансирование на не возобновляемой в размере 125 000 долларов США, который будет доступен Заемщику, только при



условии получения положительного решения соответствующего органа Кредитора (Решение Кредитного Комитета);

в сумме 4 473 520 долларов США для приобретения пакета акций, указанной выше Компании «RivaInvesting INC.»;

в сумме 30 000 долларов США для организационных расходов.

На основании протокола заседания № 51 от 24.07.2008г., между Банком в лице директора по работе с клиентами Китапбаева А.Ж., ТОО «АФД-Т2» в лице директора Издикова Е.А. и компанией «MuffatHoldingS.A.» в лице Зельман Е. путем подписания заключено дополнительное соглашение № 3 к ГКД № 2000/06/102 от 25.09.2006г., согласно которому лимит кредитования на приобретение земельного участка ТОО «АФД-Т2» увеличен на 1 565 776 долларов США, до 12 760 036 долларов США.

Впоследствии, в период с сентября 2006 года по ноябрь 2008 года на основании принятых решений Кредитного Комитета в рамках ГКС № 2000/06/102 от 25.09.2006г. и дополнительных соглашений к нему между Банком и компанией «MuffatHoldingS.A.» заключено 2 кредитных договора, по которым заемщику было перечислено денежных средств Банка на общую сумму 8 241 080 долларов США.

В период с сентября 2006 года по ноябрь 2008 года на основании принятых решений Кредитного Комитета в рамках ГКС № 2000/06/102 от 25.09.2006г. и дополнительных соглашений к нему между Банком и ТОО «АФД-Т2» заключен 28 кредитных договоров, по которому заемщику перечислено денежных средств Банка на общую сумму 1 818 253 120 тенге и 530 057,07 долларов США.

Проведенные мероприятия в рамках исполнительного производства ТОО «АФД-Т2»

Согласно Решения СМЭС г. Алматы от 18.04.2012г. с заемщиков ТОО «АФД-Т1», ТОО «АФД-Т2», ТОО «АФД-Т3» и ТОО «АФД-Т4» взыскана задолженность в размере 9 251 751 310,73 тенге и 3 978 201,99 USD.

Торги, назначенные в рамках исполнительного производства на 12.12.2012г. не состоялись ввиду отсутствия заявок на участие на торгах, в связи с чем, в Банк поступило предложение судебного исполнителя от 13.12.2012г. о принятии вышеуказанного земельного участка, за минусом 20% от рыночной стоимости.

23.02.2015г. земельные участки был принят на баланс Банка. Погашение задолженности было произведено по ТОО «АФД-Т2» на сумму 617 742 974 тенге.

В отношении «MuffatHoldingS.A.» иски по взысканию задолженности в интересах Банка не были поданы.

Согласно юридическому заключению, т.к. у данной компании отсутствуют зарегистрированные имущества на территории РК, то сохраняется риск невозможности фактического удовлетворения требований Банка в результате проведения претензионно-исковых мероприятий по взысканию задолженности. Принимая во внимание, что компании зарегистрированы в юрисдикции Британских Виргинских островов,



признание и приведение решений судов РК к принудительному исполнению может оказаться затруднительным либо невозможным.

Касательно вопроса о расходах, возникающих при проведении претензионно-исковых мероприятий, в случае обращения в суды РК с исковым заявлением о взыскании задолженности, возникает необходимость в оплате госпошлины в размере 3% от взыскиваемых сумм.

Наименование и местонахождение имущества	Дата принятия на баланс	Сумма принятия на баланс (тенге)	Оценка НОК, стоимость (тенге)	Заключение ДМОК (тенге)
ТОО «АФД-Т2» Земельный участок, расположенный по адресу: г.Алматы, Медеуский район, восточнее ул.Жамакаева, южнее пр.Аль-Фараби, кадастровый номер 20:315:029:819, площадью 0,8497 га	23.02.201 5г.	617 742 974	772 178 718	603 277 300

Задолженность по ОД на 10.04.2017 года перед Банком составил:

- 1) «MuffatHoldingS.A.» просроченная 5 042 506,76 ДСША (срочная – 3 198 573,24 ДСША);
- 2) ТОО «АФД-Т2» просроченная 1 138 648 762,94 тенге и 316 118,92 ДСША (Срочная 637 365 702, 75 тенге и 213 938,15 ДСША).

Из заключения АФН по выдаче АО «БТА Банк» кредитов заемщику ТОО «АФД Т-2» и Muffat Holdings S.A., следует, что при принятии решения о кредитовании КК были допущены следующие нарушения: отсутствовали экспертизы управления безопасности (которая была проведена после даты принятия решения о кредитовании) юридическое заключение (экспертиза была проведена после даты принятия решения о кредитовании), заключение Управления экспертизы и мониторинга обеспечения кредитов, заключение Управления кредитных рисков, заключение об оценки залогового имущества.

Таким образом, принятие решения об увеличении лимита кредитования были приняты без наличия необходимых экспертиз и заключений. По некоторым были представлены отсрочки и одобрено их отсутствие.

Кроме того, по результатам рассмотрения кредитного досье, установлены следующие нарушения: заключения банка, содержащее оценку кредитоспособности заемщика юридического лица; заключение банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач,



определенных в его бизнес плане; документы, подтверждающие цель использования кредита; если кредит выдан для использования заемщиком в сфере строительства, в том числе реконструкции или других строительных усовершенствований недвижимого имущества, то к досье прилагается проектно-сметная документация по планируемым работам и отчеты проверке, подготовленные банком, или акт приема-сдачи заемщиком, подтверждающие выполнение работ, на которые выделен кредит; осуществление проверки целевого использования кредита, а также анализ финансового состояния заемщика. Документы по результатам анализа должны приобщаться к кредитному досье; заключение банка, содержащего оценку финансового состояния заемщика и результаты проверки

Свидетель Издиков Е.А. (т.1029 л.д.145) показал, что в период времени с 2006 по 2008г. работал в должности финансового менеджера ТОО «Bank Property Development». Директором данной компании являлся Сарыбеков В. В 2006 году Сарыбеков предложил ему работу по совместительству в ТОО «АФД - Т1» и «АФД-Т2» в качестве генерального директора. Сарыбеков пояснил, что в связи с тем, что нет подходящего лица на эту должность он попросил его и объяснил, что необходимо будет только подписывать документы и не участвовать в фактическом руководстве данной компании, за период работы он подписывал решения и т.п. В должности генерального директора ТОО «АФД Т-2» он фактически не осуществлял какую-либо управленческую и стратегическую деятельность, но при этом осуществлял мелкую работу, то есть готовил бизнес-план и так как он был генеральным директором, подписывал необходимые документы, в том числе и кредитные договора, заявки с АО «БТА Банк». Организационные работы такие как переговоры с Банком, подрядчиками, осуществлял сам Сарыбеков. По мере готовности бизнес плана с рыночными условиями по кредиту, на открытие линии по строительству бизнес центра, документы, передавались кредитному менеджеру БТА Банка и БТА Банк высыпал готовые и согласованные с Сарыбековым кредитный договор, подписывал он.

Свидетель Оразалиев Д.Ж. (т.1029 л.д.148) показал, что по компании ТОО «АФД Т-2» и ТОО «АФД Т-3» в начале августа 2008 г. директор ТОО «Самал Пропертис» Али Учар, обратился в компанию ТОО «Белгравия» с просьбой провести проверку проекта в части выполнения бюджета, графика исполнения строительно-монтажных работ и их качества. Через пару дней после встречи с Али Учар прошла встреча в здании БТА Банк на 2 этаже. На данной встрече участвовали Али Учар, представители компании ТОО «Capital Partners» и представители Банка, то есть кредитные специалисты. В последующем проходили рабочие встречи в самом Банке с участием Али Учар и управляющего директора БТА Банка Ибрагимова Р., где рассматривались вопросы по графику освоения денег, сроки исполнения проектно-сметной документации, получения разрешения и согласования со стороны государственных и городских властей на строительство и бюджет проекта. В состав КК входили работники Банка, а именно Рамазанов,



Жаримбетов. ТОО «АФД Т-2» и ТОО «АФД Т-3» занимались строительством офисного здания.

Свидетель Зельман Е. (т.1029 л.д.155) показал, что о том, что на его имя выдана доверенность от компании «Muffat Holdings», он не знал. Однако, ознакомившись с представленной ему доверенностью, пояснил, что подпись в доверенности принадлежит ему, прописью указанная дата и месяц заполнены не им. Данное заявление было подписано в офисе компании ТОО «Самал Пропертис» на рабочем месте, по просьбе генерального менеджера Али Учар, который пояснял, что необходимо подписывать для дальнейшего развития бизнеса ТОО «Самал Пропертис». Также ему приносила документы компании «Muffat Holdings» секретарь Кенсейтова Сауле и говорила, что их необходимо срочно подписать, так как просит Али Учар, он, в связи с тем, что доверял Али Учар, подписывал все документы.

Свидетель Тлеукулова Г. (т.1029 л.д.162) показала, что по компаниям ТОО «AFDT-2» и Muffat HoldingsS.A. председателем КК был Жаримбетов, данные компании курировал непосредственно Аблязов М.К. и управляющий директор Банка Джардемали. По всем проектам курировал Аблязов хотя он участие на КК не принимал. Это звучивалось на комитете Жаримбетовым.

При изучении кредитного досье ТОО «AFDT-2», судом установлено, что при установлении лимита финансирования ТОО «AFDT-2» и Muffat HoldingsS.A. не было выполнено ни одной экспертизы и заключения служб Банка. Данные проекты выходили с разрешения Жаримбетова без соответствующих экспертиз банка.

Кроме того, судом исследованы опросные листы, протокола КК ГБ (т.1029; л.д.1-22).

85. Эпизод ТОО «АФД-Т3» и компания «Ислин Консолидейтед ЛТД».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что 02.08.2006г. на основании решения компании «KokusCapitalS.A.» в органах юстиции было зарегистрировано ТОО «АФД-Т3», свидетельство о государственной регистрации юридического лица № 79532-1910-ТОО (ИУ) от 04.08.2006г., адрес регистрации: г. Алматы, ул. Фурманова, д. 240 Г, 9 этаж.

Цель проекта «IslinConsolidatedLtd» - Выкуп 100% акций Компании «KROKUS CAPITAL S.A.» (100% учредителя ТОО «АФД-Т3») в рамках проекта по строительству бизнес центра «Almaty Financial District» (phase 11, Turan Site).

Представителем компании «IslinConsolidatedLtd» была назначена Полянская Ю.А., тем самым установлен полный контроль над деятельностью компании «IslinConsolidatedLtd».

21.09.2006г. единственным участником ТОО «АФД-Т3» - компанией «KokusCapitalS.A.» было принято решение № 2/1, подписанное представителем по доверенности Кософиди М., об обращении в Банк с ходатайством о предоставлении лимита кредитования в размере 8 102 640



долларов США с принятием солидарной ответственности за компанию «IslinConsolidatedLtd» сроком на 180 месяцев с предложением в качестве обеспечения:

- земельного участка, поступающего в собственность ТОО «АФД-Т3» будущем, общей площадью ориентировочно 1 га, расположенный по адресу: г. Алматы, Медеуский район, южнее пр. Аль-Фараби, между ул. Сейфуллина и ул. Тайманова;
- объекты незавершенного строительства строящегося офисного здания, поступающее в будущем, на земельном участке, расположенным по адресу: г. Алматы, Медеуский район, южнее пр. Аль-Фараби, между ул. Сейфуллина и ул. Тайманова;
- здание и сооружение, которое будет построено на земельном участке, расположенным по адресу: г. Алматы, Медеуский район, южнее пр. Аль-Фараби, между ул. Сейфуллина и ул. Тайманова;
- активы (движимое имущество), поступающее в собственность ТОО «АФД-Т3» в будущем;
- 100% доли в уставном капитале ТОО «АФД-Т3».

16.03.07г. компанией «KrokusCapitalS.A.», являющейся единственным участником ТОО «АФД-Т3», принято решение № 4 об обращении в АО «Банк ТуранАлем» за изменением условий финансирования, путем заключения с Банком дополнительного соглашения к Генеральному Кредитному Договору №2000/06/102 от 25.09.06г. на условиях и по форме, определенной Банком, согласно которому Банк предоставит ТОО «АФД-Т3» и компании «IslinConsolidatedLtd» кредитную линию в размере 10 302 640 долларов США с принятием солидарной ответственности за Созаемщика на цели финансирования проектных работ в рамках реализации проекта – Строительство офисных зданий «Almaty Financial District» (phase II, Turan Site).

16.03.07г.генеральным директором ТОО «АФД-Т3» Кенебаевым Д.А. было подано заявление в АО «Банк ТуранАлем» на имя Рамазанова А.С. с просьбой принять для рассмотрения возможности увеличения лимита финансирования в рамках ГКД №2000/06/103 от 25.09.06г. на сумму 2 200 000 долларов США по ставке вознаграждения 12% на финансирование проектных работ в рамках реализации проекта «Строительство офисных зданий «Almaty Financial District» (phase II, Turan Site)».

08.07.08г. единственным участником ТОО «АФД-Т3» было принято решение об обращении в АО «БТА Банк» за изменением условий финансирования, путем заключения с Банком дополнительного соглашения к Генеральному Кредитному Договору №2000/06/103 от 25.09.06г. на условиях и по форме, определенной Банком, согласно которому Банк предоставит ТОО «АФД-Т3» и Акционерной международной торгово-промышленной компании с ограниченной ответственностью «IslinConsolidatedLtd» кредитную линию в размере 45 249 216 долларов США с принятием солидарной ответственности за Созаемщика, на цели финансирования проектных работ в рамках реализации проекта – Строительство офисных



зданий «Almaty Financial District» (phase II, Turan Site), на приобретение земельного участка, на проектирование и дизайн, на наружные инженерные сети и инфраструктуру, на управление проектом, авансового платежа и приобретения пакета акций Компании «KrokusCapitalS.A.», оплату организационных расходов.

21.09.2006г. Кредитным Комитетом Банка в составе члена Совета Директоров Татишева Е.Н., члена Совета Директоров Жаримбетова Ж.Д., исполнительного директора Тлеуколовой Г.О., начальника юридического управления, управляющего директора Тасибекова Б.А., начальника управления экономической безопасности Диканбаева Е.О., решения, оформленного протоколом № 94, об установлении лимита финансирования ТОО «АФД-ТЗ» и компании «IslinConsolidatedLtd» в размере 8 102 640 долларов США, в том числе на ТОО «АФД-ТЗ» - 500 000 долларов США на проектные работы, на компанию «IslinConsolidatedLtd» - 7 602 240 долларов США на выкуп доли акций и организационные расходы. При этом указанное решение кредитного комитета было принято в нарушение требований Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденному решением Совета Директоров от 17.06.2004г., без необходимых заключений управления рисков, службы экономической безопасности, юридического заключения, заявления на финансирование от заемщика и надлежащего залогового обеспечения.

20.03.07г. Кредитным Комитетом Головного Банка в составе председателя Жаримбетова Ж.Д., исполнительного директора Тлеуколовой Г.О., начальника юридического управления Абжанова Д.К., исполнительного директора Толеубаевой З.М., начальника управления экономической безопасности Диканбаева Е.О. принято решение, оформленное протоколом заседания КК ГБ № 29, об увеличении суммы лимита кредитования до 10 302 640 долларов США, т.е. на ТОО «АФД-ТЗ» увеличен лимит кредитования на 2,7 млн. долларов США на проектные работы.

08.07.08г. Кредитным Комитетом Головного Банка в составе председателя Жаримбетова Ж.Д., управляющего директора Рамазанова А.С., управляющего директора Ибрагимова Р.Ш., директора по экономической безопасности Узбекгалиева Р.Х. было принято решение, оформленное протоколом заседания № 45, об увеличении лимита действующей кредитной линии до 45 249 216 долларов США

25.09.2006г. на основании принятого решения Кредитного Комитета № 94 от 21.09.2006г. между Банком в лице управляющего директора Тасибекова Б.А., ТОО «АФД-ТЗ» в лице генерального директора Кенебаева Д.А. и представителя компании «IslinConsolidatedLtd» Полянской Ю.А. путем подписания заключен генеральный кредитный договор № 2000/06/103 об установлении лимита кредитования в сумме 8 102 240 долларов США, в том числе:

- на ТОО «АФД-ТЗ» 500 000 долларов США в виде наличного финансирования на невозобновляемой основе для целей проектных работ в рамках реализации проекта «Строительство офисных зданий



«AlmatyFinancialDistrict» (phaseII, TuranSite) с периодом освоения до 25.09.2009г.;

- на компанию «IslinConsolidatedLtd» 7 602 640 долларов США в виде наличного финансирования на невозобновляемой основе, из которых 7 452 640 долларов США в качестве авансового платежа для приобретения пакета акций компании «KrokusCapitalS.A.», зарегистрированной на территории Британских Виргинских Островов, и 150 000 долларов США на организационные расходы.

28.03.07г. между АО «Банк ТуранАлем» в лице управляющего директора Рамазанова А.С., действующего на основании доверенности №03С-85-5-3/494 от 27.02.07г., ТОО «АФД-Т3» в лице генерального директора Кенебаева Д.А., действующего на основании устава, и акционерной международной торгово-промышленной компанией с ограниченной ответственностью «IslinConsolidatedLtd» в лице представителя Полянской Ю.А. было заключено дополнительное соглашение № 1 к Генеральному кредитному договору №2000/06/103 (об установлении лимита кредитования) от 25.09.06г., согласно которому лимит кредитования увеличен до 10 302 640 долларов США.

08.07.08г. на основании решения КК ГБ № 45 между АО «БТА Банк» в лице управляющего директора по работе с крупными клиентами Налобина В.Г., действующего на основании доверенности №73/388 от 10.12.07г., ТОО «АФД-Т3» в лице генерального директора Кенебаева Д.А., действующего на основании Устава, и Акционерной международной торгово-промышленной компанией с ограниченной ответственностью «IslinConsolidatedLtd» в лице уполномоченного представителя Полянской Ю.А., было заключено дополнительное соглашение № 2 к ГКД №2000/06/103 (об установлении лимита кредитования) от 25.09.06г., согласно которому лимит кредитования увеличен до 45 249 216 долларов США, в том числе для ТОО «АФД-Т3» - 28 793 916 долларов США, для компании «IslinConsolidatedLtd» - 16 455 300 долларов США

Впоследствии, в период с сентября 2006 года по ноябрь 2008 года на основании принятых решений Кредитного Комитета в рамках ГКС № 2000/06/103 от 25.09.2006г. и дополнительных соглашений к нему между Банком и компанией «IslinConsolidatedLtd» заключено 2 кредитных договора, по которым заемщику было перечислено денежных средств Банка на общую сумму 9 987 640 долларов США.

В период с сентября 2006 года по ноябрь 2008 года на основании принятых решений Кредитного Комитета в рамках ГКС № 2000/06/103 от 25.09.2006г. и дополнительных соглашений к нему между Банком и ТОО «АФД-Т3» заключен 23 кредитных договора, по которому заемщику перечислено денежных средств Банка на общую сумму 2 400 571 542,80 тенге и 980 366,29 долларов США.

Проведенные мероприятия в рамках исполнительного производства ТОО «АФД-Т3»



Согласно решения СМЭС г. Алматы от 18.04.2012г. с заемщиков ТОО «АФД-Т1», ТОО «АФД-Т2», ТОО «АФД-Т3» и ТОО «АФД-Т4» взыскана задолженность в размере 9 251 751 310,73 тенге и 3 978 201,99 USD.

Торги вышеуказанного з/у, назначенные в рамках исполнения производств на 12.12.2012г. не состоялись ввиду отсутствия заявок на участие на торгах, в связи с чем, в Банк поступило предложение судебного исполнителя от 13.12.2012г. о принятии земельного участка за минусом 20% от рыночной стоимости.

23.02.2015г. земельный участок был принят на баланс Банка. Погашение задолженности было произведено по ТОО «АФД-Т3» на сумму 751 368 492 тенге.

В отношении «IslinConsolidatedLtd» иски по взысканию задолженности в интересах Банка не были поданы.

Согласно юридическому заключению, т.к. у данной компании отсутствуют зарегистрированные имущества на территории РК, то сохраняется риск невозможности фактического удовлетворения требований Банка в результате проведения претензионно-исковых мероприятий по взысканию задолженности. Принимая во внимание, что компании зарегистрированы в юрисдикции Британских Виргинских островов, признание и приведение решений судов РК к принудительному исполнению может оказаться затруднительным либо невозможным.

Касательно вопроса о расходах, возникающих при проведении претензионно-исковых мероприятий, в случае обращения в суды РК с исковым заявлением о взыскании задолженности, возникает необходимость в оплате госпошлины в размере 3% от взыскиваемых сумм.

Наименование и местонахождение имущества	Дата принятия на баланс	Сумма принятия на баланс (тенге)	Оценка НОК, стоимость (тенге)	Заключение ДМОК (тенге)
ТОО «АФД-Т3» Земельный участок, расположенный по адресу: г.Алматы, Медеуский район, восточнее ул.Жамакаева, южнее пр.Аль-Фараби, западнее ул.Желтоксан, кадастровый номер 20:315:029:820, площадью 1,0449 га.	23.02.2015г.	751 368 492	936 210 615	741 872 000



Задолженность по ОД на 10.04.2017 года перед Банком составил:

- 1) «IslinConsolidatedLtd» просроченная 6 138 623,72 ДСША (срочная – 3 849 016,28 ДСША);
- 2) ТОО «АФД-Т3» просроченная 1 351 366 522,96 тенге и 578 842,11 ДСША (Срочная 869 160 433,45 тенге и 401 524,18 ДСША).

Согласно заключению по выдаче АО «БТА Банк» кредитов заемщику ТОО «АФД-Т3» (том 1031, л.д.91-117) установлено, что в рассматриваемом кредитном досье имеются только заключение управления экономической безопасности и юридические заключения, при этом они составлены после даты - 22.09.2006 года – принятия Кредитным комитетом решения о кредитовании. Также нарушены ПВД в части необходимости проведения: заключения Банка, содержащего оценку о возможности реализации замщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане; ежеквартального составления заключения, содержащего оценку финансового состояния заемщика; проведению раз в полгода мониторинга Банком по определению рыночной стоимости залога. Таким образом, решение о кредитовании компании было принято в нарушение требований РКК, без проведения всех необходимых предварительных экспертиз и заключений. Кредитным комитетом при принятии решения об установлении лимита кредитования была предоставлена отсрочка в формировании полного кредитного досье сроком на 1 месяц, отсрочка в подписании и оформлении ГКД на 25 рабочих дней, отсрочка в оформлении залогового обеспечения на 3 месяца. Также в должной мере не осуществлялись необходимые мониторинги. Заемщик являлся компанией, не осуществляющей деятельность по строительству офисных зданий, соответственно, у заемщика на момент обращения в Банк отсутствовали соизмеримые с размером кредита собственные средства и необходимый опыт. Так, уставной капитал ТОО составлял 1 млн. тенге при сумме кредитования 8 102 640 долларов США. Несмотря на данный факт, решение о кредитовании было принято без анализа возможности возврата заемщиком кредита, хотя требовалось детальное изучение возможности возврата кредита. Кроме того, не была произведена реализация Бизнес-плана. По состоянию на 15.04.2010 года общая текущая задолженность по погашению основного долга ТОО «АФД-3» перед Банком составляет 2 240 060 499,59 тенге и 980 366,29 долларов США.

Заключением по выдаче АО «БТА Банк» кредитов заемщику – компании «Islin Consolidated LTD» (том 1031, л.д.159-170) установлено, что в нарушение внутренней кредитной политики в кредитном досье компании имеется только заключение управления экономической безопасности и юридические заключения, при этом они составлены после даты (21.09.2006 года) принятия кредитным комитетом решения о кредитовании. Также нарушены ПВД в части необходимости проведения: заключения Банка, содержащего оценку о возможности реализации замщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане; ежеквартального составления заключения, содержащего оценку финансового состояния заемщика; проведению раз в



полгода мониторинга Банком по определению рыночной стоимости залога. Таким образом, решение о кредитовании компании было принято в нарушение требований РКК, без проведения всех необходимых предварительных экспертиз и заключений. Кредитным комитетом при принятии решения об установлении лимита кредитования была предоставлена отсрочка в формировании полного кредитного досье сроком на 1 месяц, отсрочка в подписании и оформлении ГКД на 25 рабочих дней, отсрочка в оформлении залогового обеспечения на 3 месяца. Также в должной мере не осуществлялись необходимые мониторинги. По состоянию на 15.04.2010 года общая текущая задолженность по погашению основного долга компании перед Банком составляет 9 987 640 долларов США.

Согласно отчету специалистов аудиторской организации ТОО «Ассер-Консалтинг» (том 1036, л.д.118-135) по результатам документальной проверки компаний «Ислин Консолидэйтед ЛТД» установлено, что ТОО «АФД-ТЗ» и Компании «Ислин Консолидэйтед ЛТД» был установлен лимит кредитования одним генеральным кредитным соглашением. Общая сумма лимита 43 653 253 долларов США, на условиях целевого использования, срочности, платности, возвратности и обеспеченности, кредитным комитетом вопросы установления лимита кредитования были рассмотрены и приняты одним решением (протоколом). На взаимосвязь ТОО «АФД-ТЗ» и Компании «Ислин Консолидэйтед ЛТД» также указывает то обстоятельство, что компании Ислин кредит был выдан для приобретения пакета акций Компании «Крокус Капитал С.А.», которая является собственником компании АФД-ТЗ. За проверяемый период погашение кредитной задолженности перед Банком не осуществлялось. Кредитные средства в полном объеме перечислены на расчетный счет в Траст Коммерцбанк. Проведенная проверка выявила ряд признаков, по которым можно охарактеризовать как компанию, связанную с Банком особыми отношениями.

Свидетель Турбашов А.О. (том 1035, л.д.1-3) показал, что данный заемщик поступил к нему в апреле 2008 года, после того, как произвели повторные замеры площади участка, выявили расхождение между фактическими и документальными данными. По этой причине была необходимость в устранении данных расхождений, что рассматривалось на заседании КК ГБ. По данной компании он контактировал с Кененбаевым Д. По слухам, указанные проексы принадлежали Аблязову.

Свидетель Ибраева Ш.Н. (том 1035, л.д.10-16) показала, что по данной компании в Банк не были представлены основные документы по строительству, в связи с чем, ТОО «АФД-ТЗ» было отказано в установлении полного лимита финансирования. Позже ТОО обратилось повторно. Официальной аффилиированности с Банком не было, но при достаточном лояльном отношении к данному заемщику, догадывались об этом. Компании были предоставлены отсрочки по залоговому обеспечению, по полному пакету документов, по экспертизам Банка, по льготной ставке финансирования. Частно вставал вопрос об ускорении рассмотрения заявок, хотя временной регламент позволял более длительный срок.



Свидетель Кософиди-Нурпеисова М.К. (том 1035, л.д.145-147) показала, что по компании Крокус Капитал поручения на подписание документов она получала через Сарыбекова.

Свидетель Абдешев Р.М. (том 1035, л.д.148-152) показал, что по данной компании проект был стартовым и в Банк не были представлены полный разрешительный пакет документов, договор на проведение строительных работ. Со стороны УКБ №3, проект курировался Джардемали Б. Руководство Банка относилось лояльно к данному проекту. Компании предоставлялись льготные условия - отсрочки, отсутствие необходимых экспертиз. Данный проект принадлежал Аблязову.

Помимо изложенного, судом исследованы протокола заседаний КК ГБ, опросные листы (том 1030, л.д.127-156, том 1032, л.д.89-119).

86. Эпизод ТОО «АФД-Т4» и компания «Wiggins Finance Invest LTD».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что 02.08.2006г. на основании решения № ½ компании «VispaEquitiesInc.» в органах юстиции было зарегистрировано ТОО «АФД-Т4», свидетельство о государственной регистрации юридического лица № 79533-1910-ТОО (ИУ) от 04.08.2006г., адрес регистрации: г. Алматы, ул. Фурманова, д. 240 Г, 9 этаж.

Цель проекта «WigginsFinance&InvestLTD» - Выкуп 100% акций Компании «VISPA EQUITIES INC» (100% учредителя ТОО «АФД-Т4») в рамках проекта по строительству бизнес центра «Almaty Financial District» (phase 11, Turan Site).

Представителем компании «WigginsFinance&InvestLTD» была назначена Матюхова Л.В., тем самым установлен полный контроль над деятельностью компании «WigginsFinance&InvestLTD».

21.09.2006г. единственным участником ТОО «АФД-Т4» - компанией «VispaEquitiesInc.» было принято решение, подписанное представителем по доверенности Жайкбаева Б., об обращении в Банк с ходатайством о предоставлении лимита кредитования в размере 6 538 800 долларов США с принятием солидарной ответственности за компанию «WigginsFinance&InvestLTD» сроком на 180 месяцев с предложением в качестве обеспечения:

- земельного участка, поступающего в собственность ТОО «АФД-Т1» будущем, общей площадью ориентировочно 1 га, расположенный по адресу: г. Алматы, Медеуский район, южнее пр. Аль-Фараби, между ул. Сейфуллина и ул. Тайманова;

- объекты незавершенного строительства строящегося офисного здания, поступающее в будущем, на земельном участке, расположенному по адресу: г. Алматы, Медеуский район, южнее пр. Аль-Фараби, между ул. Сейфуллина и ул. Тайманова;



- здание и сооружение, которое будет построено на земельном участке, расположенным по адресу: г. Алматы, Медеуский район, южнее пр. Аль-Фараби, между ул. Сейфуллина и ул. Тайманова;

- активы (движимое имущество), поступающее в собственность ТОО «АФД-Т2» в будущем;

- 100% доли в уставном капитале ТОО «АФД-Т2».

16.03.07г. компанией «VispaEquities Inc.», являющейся единственным участником ТОО «АФД-Т4», принято решение об обращении в АО «Банк ТуранАлем» за изменением условий финансирования, путем заключения с Банком дополнительного соглашения к Генеральному Кредитному Договору №2000/06/104 от 25.09.06г. на условиях и по форме, определенной Банком, согласно которому Банк увеличит ТОО «АФД-Т4» и компании «WigginsFinance&InvestLTD», кредитную линию на 2 200 000 долларов США с принятием солидарной ответственности за Созаемщика на цели финансирования проектных работ в рамках реализации проекта – Строительство офисных зданий «Almaty Financial District» (phase II, Turan Site).

16.03.07г. генеральным директором ТОО «АФД-Т4» Бейбитбекулы М. было подано заявление в АО «Банк ТуранАлем» на имя Рамазанова А.С. с просьбой принять для рассмотрения возможности увеличения лимита финансирования в рамках ГКД №2000/06/104 от 25.09.06г. на сумму 2 200 000,00 долларов США по ставке вознаграждения 12% на финансирование проектных работ в рамках реализации проекта «Строительство офисных зданий «Almaty Financial District» (phase II, Turan Site).

08.07.08г. единственным участником ТОО «АФД-Т4» было принято решение об обращении в АО «БТА Банк» за изменением условий финансирования, путем заключения с Банком дополнительного соглашения к Генеральному Кредитному Договору №2000/06/104 от 25.09.06г. на условиях и по форме, определенной Банком, согласно которому Банк предоставит ТОО «АФД-Т4» и Акционерной международной торгово-промышленной компании с ограниченной ответственностью «WigginsFinance&InvestLTD» кредитную линию в размере 40 081 356 долларов США с принятием солидарной ответственности за Созаемщика, на цели финансирования проектных работ в рамках реализации проекта – Строительство офисных зданий «Almaty Financial District» (phase II, Turan Site), на приобретение земельного участка, на проектирование и дизайн, на наружные инженерные сети и инфраструктуру, на управление проектом, авансового платежа и приобретения пакета акций Компании «RivaInvesting Inc.», оплату организационных расходов.

21.09.2006г. Кредитным Комитетом Банка в составе члена Совета Директоров Татишева Е.Н., члена Совета Директоров Жаримбетова Ж.Д., исполнительного директора Тлеуколовой Г.О., начальника юридического управления, управляющего директора Тасибекова Б.А., начальника управления экономической безопасности Диканбаева Е.О., решения,



оформленного протоколом № 94, об установлении лимита финансирования ТОО «АФД-Т4» и компании «WigginsFinance&InvestLTD» в размере 6 538 800 долларов США, в том числе на ТОО «АФД-Т4» - 500 000 долларов США на проектные работы, на компанию «WigginsFinance&InvestLTD» - 6 038 800 долларов США на выкуп доли акций и организационные расходы. При этом указанное решение кредитного комитета было принято в нарушение требований Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденному решением Совета Директоров от 17.06.2004г., без необходимых заключений управления рисков, службы экономической безопасности, юридического заключения, заявления на финансирование от заемщика и надлежащего залогового обеспечения.

20.03.07г Кредитным Комитетом Головного Банка в составе председателя Жаримбетова Ж.Д., исполнительного директора Тлеукуловой Г.О., начальника юридического управления Абжанова Д.К., исполнительного директора Толеубаевой З.М., начальника управления экономической безопасности Диканбаева Е.О. принято решение, оформленное протоколом заседания КК ГБ № 29, об увеличении суммы лимита кредитования на ТОО «АФД-Т4» на 2,2 млн. долларов США на проектные работы.

08.07.08г. Кредитным Комитетом Головного Банка в составе председателя Жаримбетова Ж.Д., управляющего директора Рамазанова А.С., управляющего директора Ибрагимова Р.Ш., директора по экономической безопасности Узбекгалиева Р.Х. было принято решение, оформленное протоколом заседания № 45, об увеличении лимита действующей кредитной линии на 31 342 557 долларов США, то есть до 40 081 356 долларов США

Кредитный комитет на основании протокола заседания № 45 от 08.07.2008г. в качестве особых условий принял следующее:

в связи со спецификой проекта финансирование осуществлять без заключения управления рисков, изменить структуру залогового обеспечения – исключить активы, поступающие в будущем (земельный участок) в связи с целесообразностью принятия земельного участка в настоящем, финансирование осуществлять без достаточного обеспечения.

25.09.2006г. на основании принятого решения Кредитного Комитета № 94 от 21.09.2006г. между Банком в лице управляющего директора Тасибекова Б.А., ТОО «АФД-Т4» в лице генерального директора Бейбитбекулы М. и представителя компании «WigginsFinance&InvestLTD» Матюховой Л.В. путем подписания заключен генеральный кредитный договор (далее – ГКД) № 2000/06/104 об установлении лимита кредитования в сумме 6 538 800 долларов США, в том числе:

- на ТОО «АФД-Т4» 500 000 долларов США в виде наличного финансирования на невозобновляемой основе для целей проектных работ в рамках реализации проекта «Строительство офисных зданий «AlmatyFinancialDistrict» (phaseII, TuranSite) с периодом освоения до 25.09.2009г.;

- на компанию «WigginsFinance&InvestLTD» 6 038 800 долларов США в виде наличного финансирования на невозобновляемой основе, из которых



5 888 800 долларов США в качестве авансового платежа для приобретения пакета акций компании «VispaEquitiesInc.», зарегистрированной на территории Британских Виргинских Островов, и 150 000 долларов США на организационные расходы.

Согласно заключенному ГКД № 2000/06/104 от 25.09.2006г. в качестве залогового обеспечения принято следующее:

- активы, поступающие в собственность заемщика в будущем, договор о залоге которых будет заключен сторонами и зарегистрирован в установленном порядке в течение месяца с момента перевода права строительства на ТОО «АФД-Т4»;

- 100% доля участия в уставном капитале ТОО «АФД-Т4», принадлежащая компании «VispaEquitiesInc.», договор о залоге которой должен быть заключен и зарегистрирован в установленном порядке до 21.12.2006г.;

- объекты незавершенного строительства – строящихся офисных зданий и сооружений в рамках реализации проекта «Строительство офисных зданий «AlmatyFinancialDistrict на земельном (-ых) участке (-ах), договор о залоге которого будет заключен и зарегистрирован в установленном порядке с момента готовности объекта на 10%. В дальнейшем, по факту оформления заемщиком права собственности на построенные здания и сооружения в рамках реализации проекта «Строительство офисных зданий «AlmatyFinancialDistrict (phaseII, TuranSite);

- земельные участки, поступающие в собственность заемщика будущем по реализации проекта проекта «Строительство офисных зданий «AlmatyFinancialDistrict, договор о залоге которых будет заключен и зарегистрирован в установленном порядке в течение 60 календарных дней со дня фактического переоформления (возникновения) права собственности на такие земельные участки с прежнего собственника на ТОО «АФД-Т4».

28.03.07г. между АО «Банк ТуранАлем» в лице управляющего директора Рамазанова А.С., действующего на основании доверенности №03С-85-5-3/494 от 27.02.07г., ТОО «АФД-Т4» в лице генерального директора Бейбитбекулы М., действующего на основании устава, и акционерной международной торгово-промышленной компанией с ограниченной ответственностью «WigginsFinance&InvestLTD» в лице представителя Матюховой Л.В. было заключено дополнительное соглашение № 1 к Генеральному кредитному договору №2000/06/104 (об установлении лимита кредитования) от 25.09.06г., согласно которому лимит кредитования увеличен на 2 200 000 долларов США.

08.07.08г. на основании решения КК ГБ № 45 между АО «БТА Банк» в лице управляющего директора по работе с крупными клиентами Налобина В.Г., действующего на основании доверенности №73/388 от 10.12.07г., ТОО «АФД-Т4» в лице генерального директора Бейбитбекулы М., действующего на основании Устава, и Акционерной международной торгово-промышленной компанией с ограниченной ответственностью «WigginsFinance&InvestLTD» в лице уполномоченного представителя



Матюховой Л.В. было заключено дополнительное соглашение № 2 к ГКД №2000/06/104 (об установлении лимита кредитования) от 25.09.06г., согласно которому лимит кредитования увеличен до 40 081 356 долларов США

В период с сентября 2006 года по ноябрь 2008 года на основании принятых решений Кредитного Комитета в рамках ГКС № 2000/06/104 от 25.09.2006г. и дополнительных соглашений к нему между Банком и компанией «WigginsFinance&InvestLTD» заключено 2 кредитных договора, по которым заемщику было перечислено денежных средств Банка на общую сумму 8 423 800 долларов США.

В период с сентября 2006 года по ноябрь 2008 года на основании принятых решений Кредитного Комитета в рамках ГКС № 2000/06/104 от 25.09.2006г. и дополнительных соглашений к нему между Банком и ТОО «АФД-Т4» заключено 26 кредитных договоров, по которому заемщику перечислено денежных средств Банка на общую сумму 2 419 847 457 тенге и 535 296 долларов США.

Залоговое имущество

Наименование залога	Залогодатель	Рын. стоимость на момент выдачи (тенге)	Последняя оценка, стоимость (тенге)	Заключение ДМОК (тенге)	Замещение ЮД
Договорам залога от 18.07.2007 года. 100% доля в уставном капитале ТОО «АФД-Т4», принадлежащее оффшорной компании «VISPA EQUITIES INC»	«VISPA EQUITIES INC»	109 200	54 600	Нет	Нет
Не залоговый Земельный участок, площадью 1,1745 га, расположенный по адресу: г.Алматы, Медеуский район, западнее ул.Жамакаева, южнее пр.Аль-Фараби, кадастровый номер 20:315:029:825					

Проведенные мероприятия в рамках исполнительного производстваТОО «АФД-Т4»



Согласно решения СМЭС г. Алматы от 18.04.2012г. с заемщиков ТОО «АФД-Т1», ТОО «АФД-Т2», ТОО «АФД-Т3» и ТОО «АФД-Т4» взыскана задолженность в размере 9 251 751 310,73 тенге и 3 978 201,99 USD.

Торги вышеуказанного з/у, назначенные в рамках исполнения производства на 12.12.2012г. не состоялись ввиду отсутствия заявок на участие на торгах, в связи с чем, в Банк поступило предложение судебного исполнителя от 13.12.2012г. о принятии земельного участка за минусом 20% от рыночной стоимости.

23.02.2015г. земельный участок был принят на баланс Банка. Погашение задолженности было произведено по ТОО «АФД-Т4» на сумму 844 561 483 тенге.

В отношении «WigginsFinance&InvestLTD» иски по взысканию задолженности в интересах Банка не были поданы.

Согласно юридическому заключению, т.к. у данной компании отсутствуют зарегистрированные имущества на территории РК, то сохраняется риск невозможности фактического удовлетворения требований Банка в результате проведения претензионно-исковых мероприятий по взысканию задолженности. Принимая во внимание, что компании зарегистрированы в юрисдикции Британских Виргинских островов, признание и приведение решений судов РК к принудительному исполнению может оказаться затруднительным либо невозможным.

Касательно вопроса о расходах, возникающих при проведении претензионно-исковых мероприятий, в случае обращения в суды РК с исковым заявлением о взыскании задолженности, возникает необходимость в оплате госпошлины в размере 3% от взыскиваемых сумм.

Наименование и местонахождение имущества	Дата принятия на баланс	Сумма принятия на баланс (тенге)	Оценка НОК, стоимость (тенге)	Заключение ДМОК (тенге)
ТОО «АФД-Т4» Земельный участок, расположенный по адресу: г.Алматы, Медеуский район, западнее ул.Жамакаева, южнее пр.Аль-Фараби, кадастровый номер 20:315:029:825, площадью 1,1745 га	23.02.2015г.	844 561 483	1 055 701 854	833 898 200

Задолженность по ОД на 10.04.2017 года составляет:



1) «WigginsFinance&InvestLTD» просроченная 5 157 179,31 ДСША (срочная – 3 266 620,69 ДСША);

2) ТОО «АФД-Т4» просроченная 1 403 695 449,78тенге и 317 182,72 ДСША (Срочная 1 014 641 421,72 тенге и 218 113,23 ДСША).

Заключением по выдаче АО «БТА Банк» кредитов заемщику ТОО «АФД-4» (том 1034, л.д.133-159) установлено, что до установления Кредитным комитетом лимита ответственности, структурными подразделениями Банка не проводились экспертизы проектов – Юридическая экспертиза, Экспертиза управления рисков, оценка залогового имущества, экспертиза управления экономической и региональной безопасности. Кредит был выдан без официального обращения заемщика, решения кредитным комитетом приняты в нарушение принципа минимизации рисков. Предоставлены отсрочки на формирование полного кредитного и залогового досье, надлежащему оформлению дополнительных соглашений. Отсутствуют ежеквартальные заключения банка, содержащие оценку финансового состояния заемщика, полугодовые мониторинговые отчеты, отчеты целевого использования заемных денег. Общая сумму задолженности ТОО «АФД-Т4» перед Банком составляет 2 418 336 872 тенге и 535 296 долларов США.

Отчетом аудиторской организации «Ассер-Консалтинг» по результатам документальной проверки ТОО «АФД-Т4» (том 1037, л.д.15-99) установлено, что имели место факты перечисления кредитных средств по назначению, не предусмотренному кредитными договорами. Выявлены ряд признаков, по которым можно характеризовать компанию как связанную с Банком особыми отношениями .

Свидетель Бейтбекулы М. (том 1034, л.д.160-162) показал, что проработал директором данной компании с 2006 по 2008 годы, на данное предприятие его пригласил Сарыбеков В., которым давались все указания по деятельности предприятия. Все документы по компании также хранились у Сарыбекова.

Аналогичные показания даны свидетелем Тсеновым Е.Б. (том 1034, л.д.164-166).

Свидетель Оразалиев Д.Ж. (том 1034, л.д.169-175) показал, что документы от Андреаса Спиридиса он получал посредством курьерской службы «DHL». Он должен был поставить сам дату после того, как уплатил бы все налоги.

Кроме того, судом исследованы протокола заседаний КК, опросные листы (том 1034,л.д.99-127).

87.Эпизод ТОО «Компания КазАгроРесурс».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что приговором Медеуского районного суда города Алматы от 24.05.2012 года установлено, что ТОО «Компания КазАгроРесурс» было зарегистрировано 09 декабря 2003 года в органах юстиции, единственным участником которого являлась Булатханова



С. В феврале 2004 года, осуществлена перерегистрация юридического лица, в результате которой ее участниками стали: Булатханова С. с 90 % долей уставного капитала и Жумахмет Р. с 10 % долей уставного капитала. В последующем, на основании договора купли-продажи от 01 июня 2004 года, Жумахмет продал 6% доли в ТОО «Компания КазагроРесурс» Булатхановой.

В свою очередь, 02 марта 2005 года, Булатханова С. передала свою долю участия в товариществе, в размере 96% - Кожабаевой З.Т.

12 октября 2005 года в состав учредителей ТОО «Компания КазАгроРесурс» введена ТОО «Компания «Премиум-Инвест», учредителем которой являлась зарегистрированная на территории Британских Виргинских островов, компания «Centile Resources, Inc.», в лице доверенного руководителю организованной преступной группы лица - Ризоева Р., с долей уставного капитала 99,99%, и исполнительный директор компании Мусабаев Б.К. с долей в размере 0,01%.

На основании ГКС №2000/03/99 от 26 декабря 2003 года, в период до 2005 года, Банком ТОО «Компания КазАгроРесурс» было предоставлено финансирование в различных валютахна общую сумму 1 977 088 473,79 тенге, 3 071 845,12 долларов США и 6 596 939,25 Евро. Однако, в последующем, по 59 кредитным договорам, до первого квартала 2005 года не производилось каких-либо погашений, что объективно указывало на финансовую несостоятельность предприятия по возврату полученных кредитных средств, о чем достоверно было известно работникам Банка, в том числе и членам Кредитного комитета.

Залоговое обеспечение по полученным кредитам составляло всего 10,6 %, что согласно требованиям внутрибанковских правил являлось одним из оснований, позволявших прекратить финансирование данного заемщика.

27 декабря 2005 года, члены Кредитного комитета, на основании опросного листа №115-А одобрили увеличение лимита кредитования ТОО «Компания КазАгроРесурс» на 30 000 000 долларов США.

Далее, 06 февраля 2006 года, Булатханова и Диканбаев в составе Кредитного комитета(данный опросный лист также подписали члены ККГБ – Погорелов А.М., Жаримбетов Ж.Д., Татишев Е.Н., Тлеукулова Г.О., Сапаров А.К.), осознавая незаконный характер своих действий и достоверно зная об убыточности финансово-хозяйственной деятельности, наличия ссудной задолженности, отсутствия оборотных средств, и недостаточности залогового обеспечения ТОО «Компания КазАгроРесурс», что прямо указывало на невозможность возврата заемщиком получаемых кредитов, в нарушение РКК, без наличия заключения управления рисков Банка, незаконно подписали с положительной визой протокол заседания КК ГБ № 12, об увеличении лимита кредитования, установленного на ТОО «КазАгроРесурс» согласно ГКС №2000/03/99 от 26 декабря 2003 года - до 49 597 190 долларов США.

Всего, в результате незаконно принятого решения об увеличении лимита кредитования от 06 февраля 2006 года, заемщику было выдано 853 523 535 тенге.



В последующем, в связи с невозможностью возврата компанией заемщиком кредитных средств Банку, на заседании Комитета по проблемным долгам АО «БТА Банка» от 05 апреля 2007 года, было принято решение о реструктуризации задолженности ТОО «Компания «КазАгроРесурс» в части преобразования всех действующих кредитных договоров, выданных в национальной валюте в один единый кредитный договор.

Таким образом, все безвозвратные кредиты, выданные в национальной валюте ТОО «Компания «КазАгроРесурс» были объединены в один кредит и общая сумма их задолженности, в сумме 4 248 154 676 тенге была погашена за счет новых кредитных средств выданных по Договору Банковского займа от 15 июня 2007 года.

По состоянию на 10 февраля 2010 года, общая сумма задолженности ТОО «Компания «КазАгроРесурс» составляет: 10 957 712 Евро, 9 210 849 долларов США и 3 914 569 736 тенге. Из которых сумма просроченных обязательств по кредитам и аккредитивам, выданным и исполненным за период с 2005 года составляет: 5 093 758 Евро, 5 696 611 долларов США и 3 914 569 736 тенге.

Таким образом, действиями Диканбаева, Булатхановой и других лиц, путем незаконного использования собственных средств банка, для выдачи заведомо безвозвратных кредитов и предоставления необоснованных льготных условий, организации причинен крупный ущерб, в размере 853 523 535 тенге.

Согласно заключению АФН данные кредиты были погашены за счет денежных средств выданных в рамках ДБЗ №2000/07/100/1272 от 15.06.2007 года на 4 248 154 675 тенге (реструктуризация и объединение задолженности).

Задолженность по ОД в рамках ДБЗ №2000/07/100/1272 от 15.06.2007 года составляет 3 096 094 413 тенге. То есть ОД частично погашено за счет кредитных средств, выданных ТОО «ExceptionalGrain» в рамках ДБЗ №2000/07/100/1420 от 28.06.2007 года и №2000/07/100/1822 от 29.07.2007 года.

Залоговое обеспечение

ДЗ № 335/Z от 06.06.2006 года - зерновые элеваторы и приспособления к оборудованию для 2-х новых терминальных элеваторов по адресу: г. Петропавловск, ул. Мусрепова, 40.

Цель проекта - создание новой зерновой компании ТОО «Exceptional Grain» и передача ей всех активов ТОО «Компания КазАгроРесурс». Финансирование ТОО «Exceptional Grain» для проведения сельскохозяйственных работ.

Задолженность ТОО «Компания Казагроресурс» погашена частично на сумму утвержденного лимита ТОО «Exceptional Grain», т.е. в размере 2 084 675 299 тенге.

ТОО «Компания Казагроресурс» - финансировалась в Банке с 2003 года. Кредитные средства предоставлялись на создание вертикально-интегрированного холдинга, занимающегося выращиванием и реализацией



зерновых и масличных культур на внутреннем и внешнем рынке, оказанием услуг по обработке земель, уборке урожая и его хранению.

Начальная сумма финансирования составляла 25 000 000 долларов США. В последующем сумма лимита увеличилась до 51 989 764 долларов США и 136 800 евро.

Ввиду просроченных обязательств компании перед Банком, а также с целью улучшения качества ссудного портфеля Банка, уполномоченным органом в мае 2007 года принято решение о структурировании задолженности ТОО «Компания Казагроресурс» путем создания новой зерновой компании ТОО «ExceptionalGrain».

В соответствии с Генеральным кредитным договором № 2000/07/57 от 07.06.2007г. и дополнительным соглашением к нему, ТОО «Exceptional Grain» был установлен лимит кредитования в размере 2 084 675 299 тенге (с 07.06.2007г. до 01.01.2017 г.)

Лимит № 1 – 1 220 000 000 тенге, невозобновляемый лимит для приобретения активов ТОО «Компания Казагроресурс».

Лимит № 2 – 387 135 107 тенге, возобновляемый лимит на пополнение оборотных средств.

Лимит № 3 - 367 000 000 тенге, невозобновляемый лимит на строительство элеваторов.

Лимит № 4 – 110 540 192 тенге, возобновляемый лимит на пополнение оборотных средств.

Претензионно-исковая работа:

15 апреля 2011г. вынесено заочное решение суда в отношении ТОО «Компания Казагроресурс» в пользу Банка о взыскании задолженности в размере 3 914 569 735,71 тенге, 9 210 848,87 долларов США, 11 166 028,02 евро. Заочное решение суда вступило в законную силу 20.06.2011 г., в последующем исполнительный лист был направлен на исполнение.

Мероприятия по перевозке и инвентаризации залогового имущества:

В рамках исполнительного производства по взысканию ссудной задолженности с ТОО "Компания Казагроресурс" в пользу Банка ЧСИ Нурмукановым С. проведена независимая оценка разборного элеваторного оборудования. Согласно отчету об оценке ИП «Фасхутдинов» №472 от 14.07.2016г. стоимость составила 15 731 000 тенге.

19.08.2016г. определением СМЭС г. Алматы заявление Банка об изменении способа и порядка исполнения решения суда от 15.04.2011г., удовлетворено частично.

06.01.2017г. состоялись электронные торги по реализации разборного элеваторного оборудования, в ходе которого имущество реализовано по стоимости 8 180 120 тенге (на понижение).

23.01.2017г. ЧСИ Нурмукановым С. вынесено постановление о распределении денежных средств от реализации разборного элеваторного оборудования. На счет Банка поступили деньги в размере 7 797 864 тенге и направлены на погашение задолженности ТОО «Компания «Казагроресурс».



Задолженность по основному долгу перед Банком на 10.04.2017 года составляет 9 807 582,66 Евро, 8 062 604,42 ДСША, 3 096 094 413,82 тенге.

Осужденная ранее по делу приговором Медеуского районного суда г.Алматы Булатханова С.С. (том 636, л.д.61-69) показала, что ее заменили на новых учредителей ТОО «КазАгроРесурс» в связи с указанием Аблязова, который после прихода к руководству, стал менять учредителей во всех Банковских компаниях, чтобы самому или через Жаримбетова контролировать их деятельность. Как учредитель компаний, она никогда не вникала в деятельность компаний, а только подписывала готовые документы.

Свидетель Жумахмет Р.С. (том 636, л.д.73-74) показал, что по просьбе руководства Банка, переданной ему Садыковым К., он выступил в качестве учредителя одной из компаний, которую создают в интересах Банка и эта компания будет полностью контролироваться Банком, по этой причине он дал своё согласие. Затем он несколько раз подписывал учредительные документы по компании ТОО «КазАгроРесурс».

Свидетель Мусабаев Б.К. показал, что в конце 2003 года он по приглашению Татишева Е.Н. возглавил созданную Банком новую сельскохозяйственную компанию ТОО «Компания КазагроРесурс», то есть стал работать над стартовым «нулевым» проектом. Вопрос финансирования решал сам Банк, т.е. если по плану было предусмотрено приобретение техники – комбайнов, сеялок и т.д., то Банк давал указания, где и у кого приобрести, и финансировал этот вопрос через зарубежные банки. После прихода Аблязова М.К. с Жаримбетовым Ж.Д. к руководству Банка и внесения изменений в состав учредителей, последние поставили условие, чтобы он не принимал каких-либо хозяйственных решений без согласования с банком, не заключал договора даже на текущие расходы, вплоть до покупки запасных частей на технику в период уборки и т.д.. Затем, вообще обязали работать через управляющую компанию ТОО «Самал Инвест Групп», т.е. указанная компания решала, сколько кредитов необходимо на оборотные средства, куда необходимо направить готовую продукцию и т.д. В 2006 году его вынудили уволиться. На его вопрос, что планируют в дальнейшем с компанией, директор ТОО «Самал Инвест Групп» Алимханов Т., ответил, что ТОО «Компания КазАгроРесурс» в дальнейшем будет ликвидировано, а все имущество реализовано.

Свидетель Ходжаназаров А.Т. показал, что данный проект курировал непосредственно сам Жаримбетов Ж.Д.

Свидетель Кожабаева З.Т. (том 636, л.д.70-72) показала, что в марте 2005 года, по просьбе своей знакомой Айтжановой А.Б. (супруги Татишева Е.Н.), она стала учредителем ТОО «Компания КазАгроРесурс» и в течение полугода несколько раз подписывала документы, при этом с содержанием этих документов она не знакомилась. За это она получала через карточки Банка «Туран Алем» 6-7 тысяч тенге в месяц. После назначения Аблязова М.К. председателем Совета Директоров АО «БТА Банк», Айтжанова А.Б. попросила ее документы по ТОО передать сотруднику банка Ефимовой В. В



сентябре 2005 года в кабинете Ефимовой В. она подписала все документы по передаче ТОО. Про деятельность компании ей ничего не известно.

Свидетель Меньшова Л.П. (том 635, л.д.154-169) показала, что экземпляры Договора залога до настоящего времени так и не были переданы Заемщику в связи с тем, что по ним имеются не устранимые замечания юридического департамента банка.

Из показаний свидетеля Алимханова Т.О. (том 636, л.д.1-4) следует, что весной 2006 года по предложению Жаримбетова Ж.Д. он был принят на должность директора ТОО УК «Самал Инвест групп». Его непосредственным руководителем был Жаримбетов Ж. Д., который принимал все решения по проектам, в том числе и по ТОО «КазАгроресурс». К началу его деятельности в ТОО УК «Самал Инвест», ТОО «Компания КазАгроРесурс» уже было профинансировано и находилось в тяжелом финансовом положении. Изучением представленных материалов было установлено, что проектная рентабельность ТОО «Компания КазАгроРесурс» очень низкая, о чем он доложил Жаримбетову.

Свидетель Толеубаева З.М. (том 636, л.д.85-90) показала по ТОО «Компания КазАгроРесурс», что на момент его принятия УКБ № 1, проект имел существенные проблемы по погашению займа и был квалифицирован как нестандартный. За период обслуживания проекта по займу было много проблем в связи с непогашением займа, просрочки по оплате процентов и основного долга. Принимая во внимание, что состояние проекта не улучшалось, было принято решение передать проект в Управление проблемных долгов для дальнейшей работы по возврату займа. За период обслуживания в УКБ № 1 были предприняты все возможные мероприятия для погашения займа. На момент передачи проекта в УКБ № 1 многие залоги были не оформлены или имели значительные юридические замечания, которые могли повлечь в будущем потерю залоговой базы по проекту. Одной из причин изначально невозвратности кредита по проекту «КазАгроРесурс» была необеспеченность залогом, кроме того, реализация его имела некоторые сложности в связи с несоответствием приобретаемого оборудования к условиям производства в Казахстане (т.е. техника не рассчитана на маленькие разбросанные площади), и балл бонитета земель был не самый лучший для данных районов. Проектом непосредственно занимался Жаримбетов Ж.Д. и лично давал задания сотрудникам.

Согласно показаний свидетеля Байжарасова Р.Т., комитетом по проблемным долгам от 11.01.2007 года было принято решение о передаче кредита ТОО «Компания КазАгроРесурс» с Управления корпоративного бизнеса №1 в портфель Управления проблемных кредитов, для дальнейшего взыскания задолженности. Решением КПД от 06.02.2007 года по проекту было приостановлено начисление вознаграждения и пени в связи с бесперспективностью их возврата. Также по результатам проведенного выезда начальником УПК непосредственно на место было принято решение по структурированию задолженности ТОО «Компания КазАгроРесурс» и переводе части задолженности на новую зерновую компанию.



Исходя из показаний специалиста - сотрудника АФН РК Пак А.В. (том 636, л.д.102), проводившего проверку законности выдачи кредитов по компании «КазАгроРесурс», решения КК ГБ касательно увеличения лимита кредитования по ГКС №2000/03/99 от 26.12.2003 года, за период с 01.01.2005 года по 10.02.2010 года, были приняты с нарушением внутренней кредитной политики. При принятии решений отсутствовали - экспертное заключение, заключение собственной безопасности, заключение управления кредитных рисков. При проведении заемных операций по ТОО «Компания «КазАгроРесурс» с 2005 года Банк не в полной мере руководствовался требованиями РКК, что является в свою очередь нарушением требования п.2 статьи 34 Закона о банках.

Заключением по выдаче АО «БТА Банк» кредитных средств заемщику ТОО «Компания КазАгроРесурс» (том 635, л.д.98-153) установлено, что осужденная ранее по делу приговором Медеуского районного суда г.Алматы Булатханова С.С. являлась учредителем данного ТОО с долей 96% до 01.03.2005 года, после чего продала свою долю Кожабаевой З.Т., показания которой были изложены обвинением выше (являлась лишь подписантом, о деятельности ТОО ничего не знала), а сама, впоследствии, принимала положительные решения о кредитовании компании. Решение КК ГБ касательно увеличения лимита кредитования по ГКС №2000/03/99 от 26.12.2003 года за период с 01.01.2005 года по 10.02.2010 года были приняты с нарушением внутренней кредитной политики, в связи с тем, что отсутствуют соответствующие заключения служб Банка (экспертное заключение, заключение СБ, заключение управления кредитных рисков). Не выполнено условие пункта 3.3 РКК от 17.06.2004 года в части того, что Банком было одобрено увеличение лимита на 30 000 000 долларов США опросным методом, тогда как согласно указанного пункта РКК максимальная сумма увеличения кредитного лимита по данному методу составляет не свыше 5 000 000 долларов США. Не выполнено условие пункта 3.7 РКК от 17.06.2004 года в части превышения лимита по кредитному договору №2000/05/100/2049 от 27.12.2005 года. в сумме 30 000 000 долларов США, установленный в рамках ГКС №2000/03/99 от 26.12.2003 года. Отсутствуют акты целевого использования денежных средств выданных после 1-го квартала 2005 года. Отсутствуют мониторинговые отчеты, содержащие распись исполнителя; мониторинговые отчеты залогового имущества.

Не выполнены требования Правил ведения документации №276, действовавшие на момент выдачи кредита. Имеются факты нецелевого использования денежных средств на общую сумму - 335 565 899 тенге. Данная сумма была затрачена на погашение ссудной задолженности по ранее выданным договорам. Невыполнение вышеуказанных требований внутренней кредитной политики (РКК) указывает на то, что при проведении заемных операций по ТОО «Компания «КазАгроРесурс» с 2005 года Банк не в полной мере руководствовался требованиями РКК, что является в свою очередь нарушением требования п.2 статьи 34 Закона о банках, согласно которому банковские заемные операции



Банком должны осуществляться в соответствии с правилами о внутренней кредитной политике, утвержденными органом управления Банка.

Согласно отчета специалистов аудиторской организации ТОО «ASSER-CONSULTING» (том 635, л.д.38-78) по результатам документальной проверки ТОО «Компании КазАгроРесурс», сумма в размере 30 миллионов долларов США, полученная согласно договору банковского займа №2000/05/100/2049 от 27.12.2005 года, была перечислена в компанию HARNAESTION HOLDINGS LIMITED на поставку товара, однако товар так и не был поставлен, в связи с чем, сумма была возвращена 02.06.2006 года. Таким образом, 30 миллионов долларов на протяжении полугода неправомерно использовались вышеуказанной иностранной компанией в своих целях, а не ТОО «КазАгроРесурс», для деятельности которой выдавался кредит.

Всего залоговая стоимость по договорам до 01.03.2005 года составила 373 976 913,8 тенге, после 01.03.2005 года - 6 293 380 788,2 тенге. Выдано кредитов до 01.03.2005 года: 2 075 357 162,79 тенге; 6 596 939,25 EURO, 3 071 845,12 USD, всего в тенге 3 515 876 911,63. Соотношение залога к кредиту составляет 10,34%. Выдано кредитов после 01.03.2005 года: 6 732 279 740,32 тенге, 4 582 973 EURO, 35 127 700 USD. Соотношение залога к кредиту составило 52%.

Компания «КазАгроРесурс», несмотря на долгосрочное льготное кредитование, являлась нерентабельной, постоянно нуждалась в дополнительном финансировании. Данные обстоятельства были известны руководству Банка.

08.12.05 года между банком и ТОО «Premier Consult LTD» был заключен договор №РС6-01 о проведении анализа хозяйственной деятельности ТОО «Компании КазАгроРесурс» за период с 01.01.2004 года по 01.11.2005 года. Согласно проведенного анализа установлено, что убыток ТОО «КазАгроРесурс» в 2004 году составил 280,87 млн. тенге; а в 2005 году - 947,7 млн. тенге, о чём достоверно было известно членам Кредитного комитета.

Факт убыточности предприятия нашел свое подтверждение и в аудиторском отчете от 24.04.2006 года, проведенном ТОО «ФИНАУДИТ» по заказу Комитета по инвестициям Министерство Индустрии и Торговли РК, в котором также указано, что по результатам деятельности «КазАгроРесурс» 2005 году, чистый убыток компании составил 578,28 млн. тенге.

Кроме того, судом были исследованы протокола заседаний кредитного комитета, опросные листы, выписки из протоколов (том 630, л.д.38-63, том 655, л.д.14-77).

88. Эпизод ТОО «Агро Центр Астана».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что согласно приговору Бостандыкского районного суда г. Алматы от 2012 года, одним из этапов



реализации разработанного преступного плана по незаконному выводу средств АО «БТА Банк» было совершение хищения путем незаконной выдачи кредита ТОО «Агроцентр-Астана».

Чалышев В.А., являясь Председателем Наблюдательного совета компании, имея умысел на пособничество в хищении денежных средств Банка, преследуя корыстную цель в виде незаконного увеличения собственной доли участия в ТОО «Агроцентр-Астана», организовал принятие решения № 30/1, датированного 22.09.2008г., о разрешении исполнительному органу в лице генерального директора Петрова В.М. заключить контракт с ТОО «Партнер-СервисГрупп» на приобретение для товарищества комбайнов в количестве 41 единицы. При этом, Чалышеву В.А., имевшему умысел на пособничество в совершении хищения денежных средств Банка, было достоверно известно о том, что основным учредителем ТОО «Партнер-СервисГрупп» являлась его дочь Чалышева О.В.

Для последующей реализации разработанного преступного плана Чалышев В.А. в свою преступную деятельность вовлек свою dochь Чалышеву О.В. и ее мужа Руф В.В., которые состоят в законном браке, фактически принимавшие все решения по деятельности ТОО «Партнер-СервисГрупп».

22.09.2008г. по указанию Чалышева В.А. при соучастии Чалышевой О.В., Руф В.В. между ТОО «Агроцентр-Астана» и ТОО «Партнер-СервисГрупп» был заключен контракт № 60В/08, предметом которого являлась поставка комбайнов в количестве 41 единицы на общую сумму 1 426 800 000 тенге, с перечислением аванса в размере 720 000 000 тенге.

Далее, по указанию Аблязова М.К., Ефимовой В.В. при соучастии иных работников Банка организовано принятие кредитным комитетом решения, оформленного протоколом заседания № 68, датированного 25.09.2008г., подписанным с положительной визой способствовавшими руководителям ОПГ-ОПС в достижении их преступной цели по хищению денежных средств Банка: членом Совета Директоров Татишевым Е.Н., замещающим лицом члена кредитного комитета Рамазанова А.С. – Налобиным В.Г., управляющим директором Тлеуколовой Г.О., управляющим директором Кулмухамбет М.М., начальником управления правового обеспечения КБ Юридической службы Кутабековой З.Б., замещающим лицом члена кредитного комитета Узбекгалиева Р.Х. – Алпысбаевым Г.А. согласно которому ТОО «Агроцентр-Астана» увеличен срок лимита финансирования в сумме 67 900 000 долларов США до 30.10.2011г., установлена доступная сумма в размере 55 000 000 долларов США в рамках установленного лимита финансирования, в том числе 6 000 000 долларов США – невозобновляемый лимит.

Продолжая преступный умысел, Чалышев В.А. обратился к ранее знакомой Смагуловой Ф.К., являвшейся директором компании «IEPUREENTERPRISES LTD», зарегистрированной на территории Республики Кипр, с просьбой об оказании содействия в выкупе 20% доли участия ТОО «Агроцентр-Астана», находившейся во владении компании



«ArgonexInvestCorp.», при этом, не посвящая в известность Смаголову Ф.К. относительно истинных преступных намерений.

Одновременно, Чалышев В.А., имея умысел на пособничество в хищении денежных средств Банка, преследуя личную корыстную цель в виде незаконного увеличения собственной доли участия в ТОО «Агроцентр-Астана», сообщил Смаголовой Ф.К. о заключении контракта между ТОО «Партнер-СервисГрупп» и компанией «IEPUREENTERPRISESLTD» на поставку комбайнов в количестве 41 единицы, который был необходим для перечисления денежных средств из Республики Казахстан за рубеж. Также Чалышев В.А. сообщил Смаголовой Ф.К. о том, что фактически денежные средства необходимо будет перечислить в компанию «ArgonexInvestCorp.» за 20% долю участия в ТОО «Агроцентр-Астана». В свою очередь Смагулова Ф.К., будучи в неведении относительно преступных намерений Чалышева В.А., находясь с ним в дружеских и доверительных отношениях, согласилась на указанные последним условия.

Далее, 26.09.2008г. по указанию Руф В.В., действовавшего с ведома Чалышева В.А., директором ТОО «Партнер-СервисГрупп» Ибраимовой (Амировой) Э.К. был подписан договор поставки товара № 5 с компанией «IEPUREENTERPRISESLTD». При этом, по указанию Чалышева В.А. одним из пунктов указанного договора являлось передача компанией «IEPUREENTERPRISESLTD» 20% доли участия в ТОО «Агроцентр-Астана» в пользу ТОО «Партнер-СервисГрупп» в счет неисполнения обязательств по договору, оцененная в размере 6 000 000 долларов США.

Принятие решения о заключении контракта с ТОО «Партнер-СервисГрупп» являлось основанием для обращения в Банк для получения соответствующего кредита в рамках установленного генеральным кредитным соглашением № 2000/02/61 от 10.11.2002г. лимита кредитования.

09.10.2008г. генеральным директором ТОО «Агроцентр-Астана» Петровым В.М. по указанию Чалышева В.А. в Банк направлена заявка № 271 о предоставлении кредита в сумме 719 700 000 тенге на пополнение оборотных средств.

В тот же день между АО «БТА Банк» и ТОО «Агроцентр-Астана» заключен договор банковского займа №2000/08/100/551 на сумму 719 700 000 тенге на пополнения собственных оборотных средств.

Согласно заключению Агентства финансового надзора финансового рынка и финансовых организаций кредит в размере 719 700 000 тенге по договору банковского займа № 2000/08/100/551 выдан в нарушение раздела 3.2 Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденного решением Совета директоров № 4-1 от 10.04.2007г., без заключений управления кредитных рисков и управления экономической безопасности, что свидетельствует о незаконности выданного кредита.

10.10.2008 года по указанию Чалышева В.А., действовавшего по ранее разработанному преступному плану, ТОО «Агроцентр-Астана» вышеперечисленные денежные средства в размере 719 700 000 тенге перечислило в пользу ТОО «Партнер-СервисГрупп» в качестве предоплаты



по Контракту №60В/08 от 22 сентября 2008 года на поставку 41 комбайна сроком до 01.04.2009г.

В тот же день, то есть 10.10.2008 г., ТОО «Партнер-Сервис Групп» указанные денежные средства в сумме 719 700 000 тенге, эквивалентных 6 000 000 долларам США, по паспорту сделки № 2/304/0201/1936 от 09.10.2008г. перечислило на счет компании «IepureEnterprisesLTD» в качестве предоплаты по Договору поставки товаров №5 от 26.09.2008 г., предмет поставки - 41 комбайн. При этом, в пункте 5.3 данного Договора стороны указали, что в случае не поставки указанных комбайнов сроком до 01.04.2009 г., Компания «IepureEnterprisesLTD» обязуется передать ТОО «Партнер-Сервис Групп» свою долю в ТОО «АгроЦентр-Астана» в размере 20%.

16 октября 2008 года между компанией «IepureEnterprisesLTD» в лице Гугучкиной С.А. и компанией «ArgonexInvestCorp» в лице Ризоева Р.Р., действовавшего по указанию Ефимовой В.В., являвшейся доверенным лицом Аблязова М.К., заключен договор, согласно которому компанией «ArgonexInvestCorp» компании «IEPUREENTERPRISES LTD» была продана доля участия в ТОО «АгроЦентр-Астана» в размере 20% за 6 000 000 долларов США, которые были получены компанией «ArgonexInvestCorp», аффилированной Аблязову М.К., после чего последний получил возможность распоряжения незаконно выведенными денежными средствами Банка.

05 ноября 2008 года Департамент юстиции г.Астаны произвел перерегистрацию ТОО «АгроЦентр-Астана» в связи с изменением состава участников: Компания «IepureEnterprisesLTD» стала участником ТОО «АгроЦентр-Астана» с долей 49% вместо прежних 29%.

Далее, 09 апреля 2009 года по достигнутой со Смагуловой Ф.К. договоренности, между Компанией «IepureEnterprisesLTD» и ТОО «Партнер-Сервис-Групп» был подписан Договор передачи доли в Товариществе в размере 20% в связи с тем, что Компания «IepureEnterprisesLTD» не поставила комбайны по Договору поставки №5 от 26 сентября 2008 года и не вернула 719 700 000 тенге.

В этот же день, то есть 09 апреля 2009 года общим собранием участников ТОО «АгроЦентр-Астана» в составе Чалышева В.А. от своего имени и от имени Мадинова Р.Р., Юрченко Ю.В. от имени компании «IEPUREENTERPRISES LTD», Амировой Э.К. от имени ТОО «Партнер-СервисГрупп» принято решение о включении ТОО «Партнер-СервисГрупп» в состав участников с долей 20%.

20 апреля 2009 года Департамент юстиции г.Астаны произвел перерегистрацию ТОО «АгроЦентр-Астана» в связи с изменением состава участников, после чего ТОО «Партнер-СервисГрупп» стало участником ТОО «АгроЦентр-Астана» с долей в размере 20%.

27 января 2010 года, завершая свой преступный умысел, Чалышев В.А. дал указание Чалышевой О.В. о подготовке и подписании договора с ТОО «Партнер-СервисГрупп», по которому Чалышев В.А. приобрел за 10 млн. тенге 20% доли ТОО «АгроЦентр-Астана», ранее полученной ТОО «Партнер-



СервисГрупп» в качестве отступного за неисполнение обязательств по договору поставки комбайнов, в котором указанная доля оценена на сумму 719 700 000 тенге, в результате чего доля Чалышева В.А. в уставном капитале ТОО «Агроцентр-Астана» незаконно увеличена до 21%. При этом, фактически указанные 10 млн. тенге Чалышевым В.А. оплачены не были, что свидетельствует о формальности заключенного договора и подтверждает корыстную заинтересованность Чалышева В.А.

24 февраля 2010 года Департамент юстиции г. Астаны произвело перерегистрацию ТОО «Агроцентр-Астана» в связи с изменением состава участников: ТОО «Партнер-СервисГрупп» вышло из состава участников ТОО «Агроцентр-Астана», доля Чалышева В.А. в ТОО «Агроцентр-Астана» увеличилась с 1% до 21%, тем самым последним достигнута его корыстная цель.

В последующем похищенные денежные средства руководителями ОПГ были переведены на различные счета иностранных банков. В результате преступных действий указанных лиц Банку причинен крупный материальный ущерб на сумму 719 700 000 тенге.

Проведенные Банком мероприятия по взысканию задолженности.

СМЭС г.Астаны принято решение взыскать задолженность в размере 1 500 000 000 тенге с оплатой госпошлине в размере 45 000 000 тенге. Передать исполнительный лист в работу судебного исполнителя не представляется возможным, в связи с рассмотрением в суде иска третьих лиц о признании ТОО «АгроцентрАстана» банкротом. Банком предъявлены требование в размере 34 684 405 309,18 тенге (сумма включенная в реестр кредиторов 11 098 519 401,3 тенге). Во время рассмотрения вопроса о признании компании банкротом, должником подан иск о применении к нему процедуры реабилитации.

18.09.2015г. СМЭС г.Астаны принято решение применить процедуру реабилитации в отношении ТОО «АгроцентрАстана».

25.04.2016г. между Банком и ТОО «Бастау», Едрисовым М.С. заключены Договора уступки права требования (цессии) Банка к ТОО «Агроцентр Астана» в пользу ТОО «Бастау» и Едрисова М.С. на следующих условиях:

- уступка права требования Банка к ТОО «Агроцентр Астана» в пользу ТОО «Бастау» на часть задолженности в размере 316 949 963 тенге (в том числе: часть просроченного основного долга – 77 000 000 тенге, часть неустойки по просроченному основному долгу – 188 516 580 тенге, часть неустойки по просроченному вознаграждению – 51 433 383 тенге) по Договору банковского займа №2000/08/100/551 от 09.10.2008 г., включая права требования по Договору залога недвижимого имущества (ипотека) №08/414/z от 07.10.2008г., заключенному между Банком и ТОО «Амантай», стоимость уступки – 77 000 000 тенге;

- уступка права требования Банка к ТОО «Агроцентр Астана» в пользу Едрисова Марата Сериковича на часть задолженности в размере 230 509 064 тенге (в том числе: часть просроченного основного долга – 56 000 000 тенге,



часть неустойки по просроченному основному долгу – 137 102 967 тенге, часть неустойки по просроченному вознаграждению – 37 406 097 тенге) по Договору банковского займа №2000/08/100/551 от 09.10.2008 г., включая права требования по Договору залога недвижимого имущества (ипотека) №08/415/z от 07.10.2008г., заключенному между Банком и ТОО «Улан-1», стоимость уступки - 56 000 000 тенге

• уступка права требования Банка к ТОО «АгроЦентр Астана» в пользу Едрисова Марата Сериковича на часть задолженности в размере 193 462 963 тенге (в том числе: часть просроченного основного долга – 47 000 000 тенге, часть неустойки по просроченному основному долгу – 115 068 561 тенге, часть неустойки по просроченному вознаграждению – 31 394 402 тенге) по Договору банковского займа №2000/08/100/551 от 09.10.2008 г., включая права требования по Договору залога недвижимого имущества (ипотека) №08/410/z от 07.10.2008г., заключенному между Банком и ТОО «Азат», стоимость уступки – 47 000 000 тенге;

• уступка права требования Банка к ТОО «АгроЦентр Астана» в пользу Едрисова Марата Сериковича на часть задолженности в размере 353 996 062 тенге (в том числе: часть просроченного основного долга – 86 000 000 тенге, часть неустойки по просроченному основному долгу – 210 550 985 тенге, часть неустойки по просроченному вознаграждению – 57 445 077 тенге) по Договору банковского займа №2000/08/100/551 от 09.10.2008 г., включая права требования по Договору залога права временного долгосрочного землепользования №188/z от 22.05.2003г., заключенному между Банком и ТОО «Широкое», стоимость уступки – 86 000 000 тенге.

22.06.2016г. поступили обращения от залогодателей АО «Красноярское» и ТОО «Керегетас» по обязательствам ТОО «АгроЦентр Астана» с предложением погасить обязательства в объеме стоимости залогового имущества:

• право временного долгосрочного землепользования сроком на 49 лет на земельные участки (кадастровый номер №01-004-013-080 площадью 6 957,5 га; №01-004-013-081 площадью – 778,2 га, №01-004-013-082 площадью 328,6 га), находящиеся по адресу: Акмолинская область, Сандыктауский район, Хлебный сельский округ, залогодатель ТОО «Керегетас», по стоимости 39 000 000 тенге;

• право временного долгосрочного землепользования сроком на 49 лет на земельные участки (кад. №01-011-032-051 площадью 4785 га; №01-011-032-052 площадью 405 га; №01-011-032-053 площадью 136 га, №01-011-032-054 площадью 1241 га, №01-011-032-055 площадью 2497 га, №01-011-032-056 площадью 250 га), находящиеся по адресу: Акмолинская область, Целиноградский район, село Жанғызқұдуқ, залогодатель АО «Красноярское», по стоимости 36 000 000 тенге.

24.06.2016г. Правлением Банка одобрены обращения залогодателей АО «Красноярское» и ТОО «Керегетас» на следующих условиях:

В рамках мероприятий по взысканию ссудной задолженности заемщика ТОО «АгроЦентр Астана», при поступлении на счет АО «БТА Банк» денег от



залогодателя АО «Красноярское» в размере 36 000 000 (тридцать шесть миллионов) тенге и от залогодателя ТОО «Керегетас» в размере 39 000 000 тенге (тридцать девять миллионов), в счет погашения задолженности заемщика, одобрить:

- снятие обременения по Договорам залога права временного долгосрочного землепользования №459/z от 29.06.2005г., №728/z от 04.11.2005г., заключенным в обеспечение исполнения обязательств ТОО «АгроЦентр Астана» по Генеральному Кредитному Соглашению №2000/02/61 от 10.11.2002г.;

- выдачу представителям ТОО «Керегетас» и АО «Красноярское» оригиналов правоустанавливающих документов, по Договорам залога права временного долгосрочного землепользования №459/z от 29.06.2005г., №728/z от 04.11.2005г.;

Решение УО исполнено.

02.12.2016г. поступило обращение от Едрисова М.С. с предложением расторгнуть ранее заключенные Договора уступки права требования (цессии) от 25.04.2016г. в связи с вынесением решений Специализированным межрайонным экономическим судом Акмолинской области о признании договоров залога недействительным, заключенных между Банком и ТОО «Азат», ТОО «Широкое» по обязательствам ТОО «АгроЦентр Астана».

12.12.2016г. поступило обращение от Касымкановой А.Т. с предложением заключить договор уступки права требования Банка к ТОО «АгроЦентр Астана» в пользу Касымкановой на часть задолженности в размере 47 000 000 (сорок семь миллионов) тенге по Договору банковского займа №2000/08/100/551 от 09.10.2008г., включая права требования по Договору залога недвижимого имущества (ипотека) №08/410/z от 07.10.2008г., заключенному между Банком и ТОО «Азат», со сроком оплаты в течение 10 дней.

09.01.2017г. Правлением Банка обращения Едрисова М.С. и Касымкановой А.Т. предварительно одобрены на условиях Банка.

17.01.2017г. решением Совета Директоров Банка одобрено предварительное решение Правления Банка от 09.01.2017г. (решение исполнено).

На текущую дату в городском суде г. Астана рассматривается апелляционная жалоба Банка на решение СМЭС г. Астана об отказе в удовлетворении признания ТОО «АгроЦентр Астана» банкротом.

На 10.04.2017 года задолженность по основному долгу заемщика перед Банком составляет по вменяемому в вину договору 453 700 000 тенге.

Заключением АФН по выдаче АО «БТА Банк» кредитов заемщику ТОО «Зерновая компания АгроЦентр Астана» (т.1638; л.д.22.) установлено, что по представленным документам по заключению ГКС №2000/02/61 за период с момента заключения ГКС до 2005 года, отсутствуют первоначальные документы, наличие которых обязательны в соответствии с требованиями уполномоченного органа и внутренней кредитной политики банка.



В нарушение требования раздела 3.2 «Процесс кредитования» РКК до момента выдачи кредита на сумму 130 000 000 тенге ответственными подразделениями Банка не были произведены экспертизы проекта, включая юридическое экспертизу проектов, экспертизу Управления экономической и региональной безопасности, что подтверждается их отсутствием в представленных документах.

Кроме того, в нарушение вышеуказанного раздела РКК по кредитам, выданным в суммах 5 870 690 000 тенге и 719 700 000 тенге в соответствии с ДБЗ №2000/08/100/524 и ДБЗ №2000/08/100/551 соответственно, отсутствуют заключения Управления кредитных рисков и Управления экономической безопасности.

Также отмечено, что согласно протоколам КК принимались следующие решения в части внесения изменения в условии финансирования в рамках ГКС №2000/02/61 без рассмотрения заключения Управления кредитных рисков, Управления экспертизы и мониторинга обеспечения кредитов, Управления экономической безопасности и решения Клиентского комитета/ Коммерческой дирекции.

В нарушение требования п.3.08.04 РКК в период кредитования с 2005 года Банком несвоевременно проводился ежеквартальная/полугодовая экономическая экспертиза (мониторинги по кредитам).

Выше установленные нарушения требований внутренней кредитной политики является подтверждением того, что при проведении заемных операций по ТОО «Агроцентр-Астана» с 2005 г., Банк не в полной мере руководствовался требованиям РКК, что является нарушением требований п.2 ст.34 Закона о банках, согласно которому банковские заемные операции Банком должны осуществляться в соответствии с правилами о внутренней кредитной политики, утвержденными органом управления Банка.

Таким образом, как было установлено выше процесс кредитования ТОО «Агроцентр Астана» с начала 2005г. по сравнению с периодом до 2005 г. характеризуется тем, что: Банком прорабатывалось определенная схема движения кредитных средств, по результатам которой путем рефинансирования за счет своих же средств и продления общего срока действия договор банковского займа и т.д. Банком искусственно на время улучшалось качество кредита; при наличии отрицательного заключения кредитных рисков, Банком продолжалось финансирование заемщика.

Свидетель Татишев Е.Н. (т.1661 л.д.27) показал, что часть доли уставного капитала ТОО «Агроцентр-Астана» контролировалась Банком. Данный контроль доли являлся неким дополнительным поручительством для исполнения обязательств по обслуживанию долга. При этом, Банк контролировал долю опосредовано, т.е. это могло происходить через какие-то другие коммерческие структуры, также контролировавшиеся Банком. Ведением данных структур занималась Ефимова, являвшаяся начальником УКБ№6.

Свидетель Тобатаев С.М. (т.1660 л.д.128) пояснил, что 17.10.2008г. по договору компания «ArgonexInvestCorp» продала компании



«IepureEnterprisesLTD» 20% долю участия в ТОО «Агроцентр-Астан» за что получила денежные средства в сумме 6 000 000 долларов США. При этом, компания «ArgonexInvestCorp» аффилирована с Аблязовым М., что свидетельствует о том, что проведением названных сделок Аблязовым было совершено хищение денежных средств Банка.

Свидетель Ризоев Р.Р. (т.1641 л.д.112) по представленному ему на обозрение протокол за №1 внеочередного общего собрания участников ТОО «Агроцентр-Астана» от 17.10.2008г. пояснил, что в протоколе и в договоре стоит его подпись. Данный протокол и договор был подписан в кабинете начальника УКБ №6 Ефимовой. Ефимова вызвала его в кабинет и сказала о необходимости подписать протокол и договор о купли-продажи доли ТОО «Агроцентр-Астана», так как на него была оформлена доверенность от компании «AgronexInvestCorp», о которой даже и не знал. При подписании данные документы им прочитаны не были, в связи с тем, что он полностью доверял Ефимовой, которая была в подчинении у Аблязова М.

Помимо изложенного, судом исследованы протокола заседания КК ГБ (т.1639 л.д.136-143, 151-167).

89. Эпизод ТОО «Рисовая компания «Dihan».

Подсудимые Жаримбетов Ж.Д. и Мәмеш С.Х. обвинение по данному эпизоду признали в полном объеме.

Представитель потерпевшего пояснил суду, что 10 сентября 2002 года между АО «БТА Банк» и ТОО «Рисовая компания «Dihan», заключено генеральное кредитное соглашение № 2000/02/48, предусматривающее предоставление возобновляемой кредитной линии в размере 1 500 000 долларов США.

В период, с момента заключения ГКС по 2005 год между Банком и ТОО «Рисовая компания «Dihan» было заключено 5 дополнительных соглашений к ГКС, предусматривающих неоднократное продление сроков кредитной линии, продление предельной даты освоения, а также увеличение суммы кредитного лимита до 19 260 000 долларов США.

Всего с момента заключения ГКС до 2005 года, Банком было предоставлено ТОО «Рисовая компания «Dihan» финансирование в различных валютах на общую сумму 1 702 351 036 тенге, 5 190 000 долларов США и 2 760 080 Евро по 25 кредитным договорам, из которых до 2005 года было погашено лишь 219 783 520 тенге и 4 000 000 долларов США, что объективно указывало на финансовую несостоятельность предприятия по возврату полученных кредитных средств, о чем достоверно было известно работникам Банка, в том числе и членам Кредитного Комитета.

Кроме того, в процессе ежегодного финансирования ТОО «Рисовая компания «Dihan», сумма основного долга и вознаграждения превышала стоимость залогового обеспечения, что согласно Руководству по корпоративному кредитованию являлось условием, позволяющим прекратить кредитование указанного убыточного предприятия.



Однако, 28 декабря 2006 года, Тасибеков, Диканбаев, Абдыкалыкова, освобожденная от уголовной ответственности на основании Акта об амнистии, и другие члены Кредитного комитета, достоверно зная об убыточной деятельности и наличия просроченной ссудной задолженности группы компаний ТОО «Рисовая компания «Dihan», что прямо указывало на невозможность возврата предприятием получаемых кредитных средств, в нарушение Руководства по корпоративному кредитованию без наличия заключений управления кредитных рисков, управления экономической безопасности и экспертного заключения Банка, при недостаточности предоставленного залогового обеспечения, незаконно подписали с положительной визой протокол заседания КК ГБ № 126, согласно которому одобрили увеличение лимита кредитования указанному юридическому лицу на - 1 600 000 долларов США, для целей пополнения оборотных средств. Представлены многочисленные льготные условия.

Аналогичным образом, 22 февраля 2007 года, Тасибеков, Диканбаев, Абдыкалыкова и другие члены Кредитного комитета, при наличии просроченной ссудной задолженности и недостаточности залогового обеспечения группы компаний ТОО «Рисовая компания «Dihan», незаконно подписали с положительной визой протокол заседания КК ГБ № 19, и предоставили группе компаний ТОО «Рисовая компания «Dihan» необоснованные льготные условия, в виде реструктуризации лимитов кредитования, фиксирование основного долга по отдельным возобновляемым линиям, продление предельных дат погашения; не начисление с 01 февраля 2007 года пени и штрафов на основной долг и вознаграждение по всем кредитным договорам, выданным и выдаваемым в будущем в рамках ГКС; разрешение финансирования с учетом имеющихся юридических замечаний, а также при наличии просроченной задолженности и без предоставления заключения Управления рисков и другие.

17 марта 2008 года, Узбекгалиев, Ковшаров и другие члены Кредитного комитета, осознавая незаконный характер своих действий, с положительной визой подписали протокол заседания КК ГБ № 16, согласно которому было принято незаконное решение об увеличении лимита кредитования группы компаний ТОО «Рисовая компания «Dihan» за счет предоставления 3-х новых лимитов, на общую сумму 1 320 516 000 тенге.

На основании указанного протокола № 16, в период с марта по сентябрь 2008 года, между АО «БТА Банк» и ТОО «Рисовая компания «Dihan» были заключены 15 кредитных договоров на общую сумму 1 347 050 650 тенге.

В последующем, Узбекгалиев и другие члены Кредитного комитета 16 июня 2008 года подписали с положительной визой опросный лист № 39А, и 30 октября 2008 года протокол заседания Кредитного комитета № 77, согласно которым были принятые незаконные решения о предоставлении группе компаний ТОО «Рисовая компания «Dihan» необоснованных льготных условий в виде предоставления отсрочки по оформлению и регистрации договора залога на имущественный комплекс – Жалагашский



элеватор, оформлению и регистрации договоров залога по сельскохозяйственной технике и формированию полного кредитного досье.

Таким образом, действиями Диканбаева, Тасибекова, Узбекалиева, Ковшарова и других лиц, путем незаконного использования собственных средств банка, для выдачи заведомо безвозвратных кредитов и предоставления необоснованных льготных условий клиентам банка, причинен крупный ущерб организации, действиями Тасибекова и Диканбаева на 204 400 000 тенге, Узбекалиева и Ковшарова на 1 320 516 000 тенге.

Кредиты выдавались в рамках вменяемых договоров 1 548 511 250 тенге и 523 400 долларов США.

На 10.04.2017 года из вышеуказанных договоров погашен ОД:

- 1) по договору 2000/08/100/389 на 50 000 000 тенге
- 2) по договору 2000/08/100/388 частично на 42 792 064 тенге.

Проведенные мероприятия по взысканию долга.

В октябре 2011 года прокуратурой города Кызылорда было подано исковое заявление в СМЭС Кызылординской области в интересах Банка о взыскании в солидарном порядке задолженности по основному долгу, вознаграждению в размере 2 655 831 008,74 тенге с ТОО «Рисовая компания «Dihan», ТОО «Тан», ТОО «Шиели Авангард», ТОО «Ынтымак ГТ», ТОО «Каптагай К», ТОО «Морали Шаменоватындагы», ТОО «Жана Бестам».

СМЭС Кызылординской области от 06.01.2012 г. вынесено решение об удовлетворении искового заявления Прокурора города Кызылорды в интересах Банка частично, а именно, взыскать с ТОО «Рисовая компания «Dihan» в пользу АО «БТА Банк» задолженность (ОД,%) в размере 2 655 831 008 тенге, в остальной части исковых требований отказано. На указанное решение суда Банком была подана апелляционная жалоба, кассационная жалоба и надзорная жалоба в Верховный суд.

• Постановлением апелляционной судебной коллегии Кызылординского областного суда от 14.03.2012 г. решение суда было оставлено без изменения.

• Постановлением кассационной судебной коллегии Кызылординского областного суда от 20.04.2012 г. Постановление суда апелляционной инстанции Кызылординского областного 14.03.2012 г. и решение СМЭС по Кызылординской области от 06.01.12 г. было оставлено без изменения.

• 10.07.2013г. постановлением надзорной коллегии Верховного Суда РК ходатайство Банка о пересмотре судебных актов в надзорном порядке - удовлетворено в полном объеме.

26.11.2015г. ЧСИ Десятниченко К. возбуждено исполнительное производство по взысканию ссудной задолженности с ТОО «Рисовая компания «Dihan», ТОО «Тан», ТОО «Шиели Авангард», ТОО «Ынтымак ГТ», ТОО «Каптагай К», ТОО «Шиели-Агро», ТОО «Морали Шаменоватындагы», ТОО «Жана Бестам». При этом исполнительное производство по взысканию ссудной задолженности с ТОО «Рисовая компания «Dihan» присоединено с исполнительным производством по



взысканию ссудной задолженности солидарно с ТОО «Даму Агро» и ТОО «Рисовая компания «Dihan».

В рамках исполнительного производства согласованы следующие оценки независимого оценщика:

- Отчет об оценке независимого оценщика Ашимова А.С. №348/1 от 23.12.2015г. – Трактор колесный Ландини, 15 ед.;
- Отчет об оценке независимого оценщика Ашимова А.С. №348/2 от 23.12.2015г. – Комбайны Laverda 21.50 LXE, 5 ед.;
- Отчет об оценке независимого оценщика Ашимова А.С. №55 от 16.02.2016г. – Оборудование по переработке риса производительностью 5 тонн/час.
- Отчет об оценке независимого оценщика Ашимова А.С. №9 от 08.01.2016г. – Нежилые здания производственной базы общей площадью – 3 683,5 кв.м., с земельным участком 1,0057 га;
- Отчет об оценке независимого оценщика Ашимова А.С. №10 от 08.01.2016г. – Производственная база, общей площадью 869,1 кв.м., с земельным участком 0,7461 га;
- Отчет об оценке независимого оценщика Ашимова А.С. №11 от 08.01.2016г. – Нежилое здание, общей площадью 681,7 кв.м., с земельным участком 0,072 га.

С марта 2016 года по февраль 2017 года проводились торги спецтехники, производственной базы, нежилых помещений. Общая стоимость реализации составила 111 050 910 тенге.

ЧСИ Десятниченко К. в порядке, предусмотренном пунктом 2 статьи 74 Закона РК «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей», предоставлено письменное согласие ТОО «Рисовая компания «Dihan» (залогодатель) на самостоятельную реализацию залогового имущества:

- 1) Прицепной лазерный выравниватель Мара-45 МД в количестве 3 ед. (в Банк поступили денежные средства в размере 893 440 тенге);
- 2) Самоходный комбайн К-4000СК в количестве 3 ед. (в Банк поступили денежные средства в размере 843 000 тенге);
- 3) Самоходный комбайн К-4000СК в количестве 3 ед. (в Банк поступили денежные средства в размере 843 000 тенге);
- 4) Самоходный комбайн К-4000СК в количестве 3 ед. (в Банк поступили денежные средства в размере 843 000 тенге);
- 5) Самоходный комбайн К-4000СК в количестве 1 ед. (в Банк поступили денежные средства в размере 281 000 тенге);
- 6) Самоходный комбайн К-4000СК в количестве 1 ед. (в Банк поступили денежные средства в размере 281 000 тенге);
- 7) Самоходный комбайн К-4000СК в количестве 3 ед. (в Банк поступили денежные средства в размере 813 900 тенге);
- 8) Самоходный комбайн К-4000СК в количестве 1 ед. (в Банк поступили денежные средства в размере 281 000 тенге).



На текущую дату ЧСИ Десятниченко К. проводятся мероприятия по обращению взыскания на залоговое имущество - недвижимое имущество производственного комплекса, с земельным участком общей площадью 7,3159 га (целевое назначение – для хранения и переработки зерна), по адресу: Кызылординская область, Шиелийский район, п. Шиели, ул. Рыскулова, 2.

Свидетель Татишев Е.Н. (том 506, л.д.18-24) показал, что ТОО «Рисовая компания «Dihan» в своей деятельности было подконтрольно заместителю председателя Правления банка Жаримбетову Ж.Д., который сам является уроженцем Кызылординской области. Для управления ТОО «Рисовая компания «Dihan» была создана управляющая компания «Самал Инвест Групп», которая также была подотчетна Жаримбетову. Проект ТОО «Рисовая компания «Dihan» относился к проблемным. При принятии Кредитным комитетом решений о финансировании данной компании он голосовал положительно, в связи с тем, что проект курировался самим Жаримбетовым.

Согласно показаниям свидетеля Толеубаевой З.М., проект ТОО «Рисовая компания DIHAN» имел проблемы с погашением полученных займов, квалифицировался как нестандартный проект. Неоднократно ею поднимались вопросы о передаче проекта в Управление реструктуризации проблемных долгов. Проект находился на контроле у Жаримбетова. Также она знает, что в ТОО «Рисовая компания «Dihan» работало много родственников Жаримбетова. К данной компании применялись особые условия, так как проект был проблемным, по нему ее работники постоянно докладывались непосредственно Жаримбетову.

Исходя из показаний свидетелей Куатбековой З.Б. (том 506, л.д.163-168) и Баядиловой З.Е., при установлении трех новых лимитов финансирования ТОО «Рисовая компания «Dihan» они, согласно служебной записке №80/401 от 21.03.2008 года, были против предоставления данной компании отсрочек по подготовке заключений соответствующих экспертиз – юридической службы, службы безопасности, Управления кредитных рисков.

Свидетель Найзабеков К.Г. (том 509, л.д.113-126), показал, что расширенный мониторинговой отчет с прогнозом движения денежных средств за период 2008-2013 годов выносился на заседание Кредитного Комитета Головного Банка 17.03.2008 года, где в выводах презентации, представленной на обозрение членам Кредитного Комитета Головного Банка указано, что на основании представленных данных видно, что при финансировании проекта в 2008 году погашение текущих и вновь устанавливаемых лимитов не представляется возможным; вопрос оптимизации расходной части проекта также не представляется возможным в связи с тем, что работы по выращиванию риса требуют высокого уровня соблюдения технологического процесса; учитывая, что данный проект не является доходным для Банка, работа с аналогичными проектами является прерогативой Управления по работе с проблемным кредитами. По причинам, указанным им в мониторинговом отчете за 2007 год и в прогнозе движения денежных средств, отсутствовало предложение об установлении новых трех



лимитов финансирования в связи с отрицательными показателями работы заемщика. Однако, в связи с тем, что он лично был не правомочен отказывать в выдаче кредита и установлении лимитов финансирования, то им в проекте протокола заседания КК ГБ был вынесен вопрос о рассмотрении возможности установления трех лимитов финансирования. Однако Кредитный комитет ГБ, невзирая на отрицательные итоги мониторингового отчета и прогноз движения денежных средств, принял решение об утверждении трех новых лимитов финансирования, зафиксированных в резолюции протокола №16 заседания Кредитного Комитета Головного Банка от 17.03.2008 года. При установлении трех новых лимитов финансирования его позиция, как кредитного аналитика, была отрицательной, то есть он считал нецелесообразным кредитование заемщика. Залоговая масса от суммы выданных кредитов составляла чуть более 35%, ее реализация не покрыла бы убытки Банка. Кроме того, в то время не было и потенциальных покупателей такого имущественного комплекса. Жаримбетов Ж.Д. поддерживал финансирование проекта ТОО «Рисовая компания «Dihan» с учетом озвученных всех рисков. По каким причинам Жаримбетов делал это, он не знает. В случае если Жаримбетов в ходе заседания кредитного комитета выражал свое положительное мнение, то другие члены КК не возражали. Положительное мнение Жаримбетова, как председателя КК ГБ, который также являлся первым заместителем Правления Банка, не могло не оказывать влияния на членов КК ГБ.

Свидетель Алимханов Т.О. (том 509, л.д.27-29) показал, что по указанию Жаримбетова Ж.Д., Джакубалиева З. была принята в ТОО «Самал Инвест Групп». В ее функциональные обязанности входили проверка и утверждение всех платежей по расходам ТОО «Рисовой компании «Dihan». Для этого у нее была установлена банковская интернет-программа, в которой без ее утверждения не мог быть совершен ни один платеж ТОО «Рисовой компании «Dihan». Деятельность ТОО «Рисовая компания «Dihan» контролировалась самим Жаримбетовым, который был уроженцем Шиилийского района Кызылординской области. При этом в ТОО «Рисовая компания «Dihan» работали родственники Жаримбетова. Он по своей деятельности также отчитывался Жаримбетову по мере того, как он вызывал его. Кадровые вопросы в ТОО «Рисовая компания «Dihan» также решались Жаримбетовым, о чем ему было известно из разговоров с Сулейменовым А.З. Когда он начал работать в ТОО «Самал Инвест Групп», руководителям ТОО «Рисовая компания «Dihan» его представлял сам Жаримбетов, когда они вместе поехали в г.Кызылорду. У ТОО «Рисовая компания «Dihan» постоянно имелась задолженность перед банком по кредитам в связи с тем, что после проведения уборки получалась низкая урожайность. Одним из учредителей ТОО «Рисовая компания «Dihan» являлось ТОО «Компания Ависта ЛТД». Когда он устроился на работу в качестве директора ТОО «Самал Инвест Групп», то данная компания уже работала и являлась управляющей компанией для ряда предприятий сельскохозяйственной отрасли, в том числе и для ТОО «Рисовая компания «Dihan». В связи с тем, что компания, как и



управляемые ими предприятия, по своей деятельности отчитывались перед Жаримбетовым, следует, что введение ТОО «Самал Инвест Групп» в качестве управляющей компании также было сделано по инициативе Жаримбетова. Неоднократно при отчетных встречах, а также когда его вызывал Жаримбетов, он пытался объяснить ему существующие риски непогашения выдаваемых кредитов в связи с неоднократным невыполнением бизнес-плана в части сбора урожая ТОО «Рисовая компания «Dihan». Однако Жаримбетов его слова никак не воспринимал и говорил, что в любом случае кредиты ТОО «Рисовая компания «Dihan» будут выдаваться. На вопрос, почему Банк, несмотря на убыточную финансово-хозяйственную деятельность ТОО «Рисовая компания «Dihan», регулярно принимал положительные решения о предоставлении кредита, Алимханов Т.О. показал, что кредитование ТОО «Рисовая компания «Dihan» происходило по указанию Жаримбетова. Заработка плата работникам ТОО «Самал Инвест Групп» выплачивалась из курируемых предприятий.

Из показаний свидетеля Сулейменова А.З. (том 509, л.д.34-36) следует, что в начале 2006 года Садыков К.А. приехал к ним в ТОО и сообщил, что все сельскохозяйственные проекты АО «Банк ТуранАлем» будут переданы в управление вновь созданному специально для этих целей ТОО «Самал Инвест Групп». Также Садыков К.А. сказал, что все последующие взаимоотношения с банком будут проводиться именно через ТОО «Самал Инвест Групп». В конце 2009 года он узнал, что учредителем предприятия стал Кожасов К., являющийся двоюродным братом Жаримбетова Ж.Д. В настоящее время общая кредиторская задолженность перед АО «БТА Банк» составляет около 2 млрд. тенге. Жаримбетов являлся председателем кредитного комитета банка, на заседаниях которого рассматривались вопросы по кредитованию ТОО «Рисовая компания «Dihan». Кроме того, он является уроженцем Шиелийского района Кызылординской области и когда приезжал в г. Кызылорду, то интересовался делами предприятия. Решение ввести управляющую компанию исходило непосредственно от руководства банка, скорей всего Жаримбетова. Отказаться от наличия указанной управляющей компании они не могли, так как это было императивное требование со стороны банка. В случае его невыполнения банк бы не производил финансирование деятельности предприятия, что означало остановку работы и банкротство компании. ТОО «Самал Инвест Групп» полностью контролировало расходную и доходную часть деятельности предприятия. Банк, несмотря на убыточную финансово-хозяйственную деятельность компании, регулярно принимал положительные решения о предоставлении кредита, в связи с тем, что данные решения исходили от руководства банка, не без участия Жаримбетова. Также имело место погашение ранее полученных кредитов из Банка путем получения новых кредитов.

Свидетель Махамбетов А.А. (том 509, л.д.37-39) показал, что в мае 2006 года Сулейменов А.З. сказал ему, что управление предприятием будет осуществлять ТОО «Самал Инвест Групп», о чем Сулейменову А.З. сообщил



Садыков К.А., который до этого сам руководил проектом. Взаимоотношения между их компанией и ТОО «Самал Инвест Групп» сводились к тому, что они составляли бюджет на год, который должны были защитить в ТОО «Самал Инвест Групп». В дальнейшем согласованный бюджет направлялся в АО «БТА Банк», который без согласования с ТОО «Самал Инвест Групп» бюджет не принимал. В настоящее время общая кредиторская задолженность перед АО «БТА Банк» составляет чуть более 2 млрд. тенге. Жаримбетов Ж.Д. являлся председателем кредитного комитета банка, на заседаниях которого рассматривались вопросы по кредитованию ТОО «Рисовая компания «Dihan». Кроме того, он является уроженцем Шиелийского района Кызылординской области. Все вопросы по взаимоотношениям с банком решались Садыковым К.А., а впоследствии директором ТОО «Самал Инвест Групп» Алимхановым Т. В 2006 году к ним приехал управляющий директор АО «Банк ТуранАлем» Садыков К.А. и сказал, что деятельность предприятия будет управлять ТОО «Самал Инвест Групп». Решение ввести управляющую компанию исходило непосредственно от руководства банка, скорей всего Жаримбетова. Отказаться от наличия указанной управляющей компании они не могли. В случае его невыполнения банк бы не производил финансирование деятельности предприятия, что означало остановку работы и банкротство компании. ТОО «Самал Инвест Групп» полностью контролировало расходную и доходную часть деятельности предприятия. Решения о предоставлении кредита, несмотря на убыточную финансово-хозяйственную деятельность компаний, исходили от руководства банка, не без участия Жаримбетова.

Из показаний свидетеля Баймаханова А.У. следует, что до его назначения на должность генерального директора компании, управление их предприятием начало осуществлять ТОО «Самал Инвест Групп», находящееся в г. Алматы. ТОО «Самал Инвест Групп» являлось связующим звеном между ТОО «Рисовая компания «Dihan» и АО «БТА Банк». Деятельность ТОО «Самал Инвест Групп» координировалась АО «БТА Банк» в лице Жаримбетова Ж.Д. Последний примерно три или четыре раза приезжал в их товарищество. В октябре или ноябре 2008 года он приехал в г. Алматы, где вместе с Алимхановым Т. они заходили в АО «БТА Банк» к Жаримбетову Ж.Д. и отчитывались об итогах работы за год.

Согласно заключения по выдаче АО «БТА Банк» кредитных средств заемщику ТОО «Рисовая компания «Dihan» (том 502, л.д.67-180), составленного экспертом АФН РК Батаевым А.Б., следует, что в ходе проверки установлено наличие фактов несоблюдения Банком рекомендуемого графика проведения текущего мониторинга залогового имущества. Финансирование компании было разрешено с учетом имеющихся юридических замечаний, при наличии просроченной ссудной задолженности, без предоставления заключения Управления кредитных рисков, экспертного заключения, заключения экономической безопасности, Юридического заключения, без начисления семи крестьянским хозяйствам пени и штрафов на основной долг и вознаграждение, с разрешением погашать кредиты без



применения штрафных санкций (комиссий) и пени, с предоставлением отсрочек в оформлении и регистрации залогового имущества, надлежащем оформлении дополнительных соглашений к договорам залога, полном формировании кредитного досье. Перед принятием решения о финансировании данной компании Банк не проводил необходимые мероприятия по проведению установленных экспертиз состоятельности заемщика. При этом Кредитным комитетом Банка регулярно одобрялось финансирование проектов без предварительного ознакомления с результатами экспертиз по проектам ответственных подразделений Банка, указывающих на выявленные ими риски по проектам. Согласно имеющейся в кредитном досье документации, на протяжении периода финансирования Банком данной компании, деятельной ТОО была убыточной с учетом обязательств перед Банком в рамках ГКС. Данный факт был заведомо известен Кредитному комитету в период кредитования, так как он указан в заключениях ответственных подразделений Банка, предоставляемых на заседания Кредитного комитета, однако последним одобрялось продолжение финансирования. Основную долю залогового обеспечения обязательств составляли объекты залога, имеющие низкий уровень ликвидности, при этом коэффициент покрытия общей суммы лимита стоимостью обеспечения в рассматриваемый период финансирования не превышал 37%. Кроме того, в соответствии с разделом 3.2.5 РКК, общим требованием к количественной определенности предметов залога является превышение стоимости заложенного имущества по отношению к основному долгу и причитающихся по нему процентов, возможных издержек при реализации и т.д. В соответствии с Отчетами об оценке, стоимость принятого в обеспечение обязательств по ГКС имущества в течение срока финансирования оказывалась менее суммы основного долга и причитающихся по нему процентов по ГКС. Таким образом, установлено несоблюдение Банком требований к количественной определенности предметов залога раздела 3.2.5 РКК при принятии в залог обеспечения в рамках ГКС. На основании всего вышеизложенного, Банком предоставлялись заемщику необоснованные льготы.

Согласно отчета специалистов аудиторской организации ТОО «ASSER-CONSULTING» по результатам документальной проверки ТОО ««Рисовая компания «Dihan» (том 509, л.д.47-81), одним из учредителей данной компании являлось ТОО «Компания Ависта ЛТД» с долей в уставном капитале в размере 99,9% (как достоверно установлено судебным следствием, данное ТОО было аффилированным с Банком и его руководством). На основании договора купли-продажи у ТОО «Компания Ависта ЛТД» была выкуплена вышеуказанная доля, составляющая 1 850 099 500 тенге в уставном капитале ТОО «Рисовая компания Dihan» за 100 000 тенге. По состоянию на 10.02.2010 года непогашенная ссудная задолженность компании составила 2 015 115 387 тенге по 22-м кредитным договорам. Проверкой установлено нецелевое использование кредитных средств. Формально кредитные средства были перечислены на счета



компаний, входящих в ГК в соответствии с целевым назначением по КД, на основании соответствующих договоров и соглашений, а фактически, кредитные средства, возвратившись на счет прямого Заемщика, направлялись на погашение предыдущих займов.

Помимо изложенного, судом исследованы протокола заседаний КК, опросные листы (том 503, л.д.7-168), дополнительное соглашение №9 от 25.08.2006 года к Генеральному кредитному соглашению №2000/02/48 от 10.09.2002 года (подписано Мамештеги С.Х., том 568, л.д.5-9, том 565, л.д.156-160), дополнительное соглашение №8 от 2006 года к Генеральному кредитному соглашению №2000/02/48 от 10.09.2002 года (подписано Мамештеги С.Х., том 565, л.д.152-155), дополнительное соглашение №10 от 05.12.2006 года к Генеральному кредитному соглашению №2000/02/48 от 10.09.2002 года (подписано Мамеш-Теги С.Х., том 556, л.д.8-9), дополнительное соглашение №11 от 09.01.2007 года к ГКС №2000/02/48 от 10.09.2002 года (подписано Мамештеги С.Х., том 566, л.д.17-21).

90. Эпизод ТОО «ДАМУ-АГРО».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что 19 октября 2006 года в органах юстиции зарегистрировано ТОО «Даму-Агро».

18 июля 2007 года ТОО «Даму-Агро» в лице директора Турешова Б.Б. обратилось с заявлением в Кызылординский филиал АО «БТА Банк» с просьбой о рассмотрении возможности финансирования на сумму 208 353 977 тенге, в том числе 138 353 977 тенге на приобретение основных средств и 70 000 000 тенге на пополнение оборотных средств, сроком на 60 месяцев с 16% ставкой вознаграждения с представлением в качестве обеспечения земельных участков, оборудования, техники и денег в будущем.

В процессе рассмотрения кредитной заявки ТОО «Даму-Агро» службой безопасности в лице специалиста Киятбаева Р. было дано заключение об отсутствии твердого залога, и невозможности предоставления кредита до устранения замечаний.

При рассмотрении заявления ТОО «DihanInvestGroup» риск-менеджером Садуовым Е.С. 06.07.2007г. было предоставлено отрицательное заключение по проекту ТОО «Даму-Агро» по следующим основаниям:

- высоко-рискованная отрасль кредитования;
- отсутствие опыта работы;
- отсутствие имущественного положения;
- отсутствие лицензии на переработку и хранение риса;
- необоснованность запрашиваемого лимита на пополнение оборотных средств;
- скрытая аффилированность с ТОО «Рисовая компания «Dihan» в связи с тем, что сельхозтехника приобретается у указанной компании, а не у прямых поставщиков;



- сомнительность прогнозной выручки, недостаточность обслуживания долга;
- неудовлетворительный залог.

В юридическом заключении от 16.08.2007г. по проекту ТОО «Даму-Агро» был указан ряд существенных замечаний, таких как:

- относительно правового статуса залогодателей и залогового обеспечения в виде земельных участков: отсутствие справок из налоговых органов о наличии (отсутствии) задолженности, справок о зарегистрированных правах и обременениях на имущество, передаваемое в качестве залога, согласия наимодателей и лиц, имеющих право управления в крестьянском хозяйстве, на передачу имущества в залог и его внесудебную реализацию, документов об избрании руководителей хозяйств;
- относительно залогового обеспечения в виде денег, поступающих в будущем, не представлены данные о банковском счете, на который будут поступать денежные средства от реализации риса;
- относительно залогового обеспечения в виде товаров в обороте.

В связи с этим работниками юридического подразделения был сделан вывод о возможности предоставления кредита только после устранения юридических замечаний, что также было подтверждено вышестоящим руководством в лице заместителя начальника управления правового сопровождения Филиальной СетиКожамкуловым С.

Выдача кредитных средств по вменяемым договорам производилась в рамках двух договоров №1001/07/100/810 и №1001/07/100/783 на сумму 208 353 977,00 тенге.

В залоговое обеспечение были предоставлены:

- 1) Земельный участок общей площадью 251 га (ДЗ № 07/100/810-zy-1 от 10.09.07 г.) (К/Х «Улги»)
- 2) Земельный участок общей площадью 163 га (ДЗ № 07/100/810-zy-2 от 10.09.07 г.) (ТОО «Макпалкол»)
- 3) Земельный участок общей площадью 82 га (ДЗ № 07/100/810-zy-4 от 10.09.07 г.) (Емжар А.К.)
- 4) Земельный участок общей площадью 50 га (ДЗ № 07/100/810-zy-5 от 10.09.07 г.) (К/Х «Бибaryс»)
- 5) Земельный участок общей площадью 50 га (ДЗ № 07/100/810-zy-6 от 10.09.07 г.) (К/Х «Бибaryс»)
- 6) Земельный участок общей площадью 903 га (ДЗ № 07/100/810-zy от 10.09.07 г.) (ТОО «Макпалкол»)
- 7) Движимое имущество в виде сельхозтехники (ДЗ № 07/100/810-спец от 16.04.08 г.)

А также товары, поступающие в будущем.

Мероприятия проведенные Банком по взысканию долга.

СМЭС Кызылординской области от 28.04.2011 г. вынесено решение об удовлетворении искового заявления Прокурора города Кызылорды в интересах Банка частично, а именно, взыскать с ТОО «Даму-Агро», ТОО «Рисовая компания «Dihan» в солидарном порядке в пользу АО «БТА Банк»



задолженность (ОД, % и частично пеня) в размере 150 000 000 тенге, в остальной части исковых требований отказано.

В рамках исполнительного производства с гаранта (ТОО Рисовая компания Dihan) было взыскано 5 874 525 тенге путем продажи движимого имущества. Денежные средства были направлены на погашения задолженности по вознаграждению ТОО «Даму-Агро».

Также, судебным исполнителем в июне 2012 года было реализовано движимое имущество в виде автомашины DaewooNexia и VolkswagenPassat, принадлежащее гаранту. Сумма от реализации имущества составила 850 650 тенге. С учетом издержек (оценка, исполнительские расходы и т.д.) на расчетный счет Банка должно было бы поступить 775 100 тенге. Однако, до настоящего времени данная сумма в счет погашения задолженности ТОО Даму-Агро не поступила.

Далее, на 29.01.2014 г. назначенные судебные торги по исполнительному производству ТОО "Рисовая компания Dihan", ТОО "Даму-Агро". По итогам торгов было реализовано 4-е единицы Комбайн Енисей 1200PM на сумму 2 499 000 тенге.

19.02.2014 г. судебным исполнителем Жалагашского района было вынесено постановление об участии специалиста по оценке арестованного имущества в виде сельскохозяйственной техники (Т-150К-09 в количестве 7-и единиц, МТЗ-1221, Енисей 1200 РМ в количестве 6 единиц) зарегистрированных за ТОО «Даму-Агро».

23.04.2014 г. судебным исполнителем г. Кызылорда в ходе проведенных торгов по английскому методу реализованы 2 трактора Т-150К-09 (N 032 AFD, N 028 AFD) на общую сумму 6 561 660 тенге, а на остальное имущество (Енисей 1200PM – 4ед., МТЗ-1221 – 1ед.) торги не состоялись в связи с отсутствием заявок от потенциальных покупателей. Денежные средства от реализации 2 трактора Т-150К-09 (N 032 AFD, N 028 AFD) направлены на погашение задолженности должника.

На текущую дату исполнительные листы по взысканию ссудной задолженности с ТОО «Даму Агро» и с гаранта ТОО «Рисовая компания Dihan» отозваны. Планируется передача в работу частного судебного исполнителя.

В сентябре 2013 года адрес Банка поступило заявление от главы К/Х Караконыс о намерении приобретения залогового имущества в виде земельного участка (№10-153-018-460), расположенного по адресу: Кызылординская область Сырдаринский район, село А.Токмагамбетова, зем. Запас Урочище "Бидайкол".

В обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору ТОО "Даму-Агро" по указанному земельному участку был заключен договор №07/100/810-zy-3 от 10.09.2007 г. о залоге права временного землепользования между Банком и К/Х Бидайкол.

Потенциальный покупатель выразил желание приобрести земельный участок по рыночной стоимости, указанной в договоре залога от 10.09.2007г. в размере 1 425 700 тенге.



Однако, проведение адресной продажи земельного участка путем подписания трех стороннего соглашения не представляется возможным, так как правообладателем земельного участка является Аппарат Акима Сырдарьинского района.

28.01.2014 г. в адрес Банка поступило заявление от залогодателя К/Х Бидайкол о расторжении договора залога №07/100/810-zy-3 от 10.09.2007 г. путем погашения суммы в размере 1 425 700 тенге.

12.08.2014г. КПД ГБ принято решение принять сумму в размере 1 425 700 тенге от залогодателя в счет частичного погашения задолженности ТОО «Даму-Агро» и расторгнуть договор залога, заключенного между Банком и К/Х Бидайкол. Решение КПД ГБ исполнено.

21.01.2015г. исполнительный лист по взысканию ссудной задолженности с ТОО «Даму-Агро», ТОО «Рисовая компания «Dihan» в солидарном порядке в пользу АО «БТА Банк» задолженность в размере 150 000 000 тенге направлен в работу частного судебного исполнителя Десятниченко К.В.

29.01.2015г. ЧСИ Десятниченко К.В. возбуждено исполнительное производство по взысканию ссудной задолженности с ТОО «Даму-Агро», ТОО «Рисовая компания «Dihan» в солидарном порядке в пользу АО «БТА Банк» задолженность в размере 150 000 000 тенге. В рамках исполнительного производства наложены аресты на движимое и недвижимое имущество ТОО «Даму-Агро» и ТОО «Рисовая компания «Dihan».

21.10.2015г. в ходе электронных торгов реализованы 6 комбайнов 9 824 880 тенге.

02.11.2015г. денежные средства в размере 9 411 009.60 тенге направлены на погашение задолженности ТОО «Даму Агро».

Проведены торги с марта по апрель 2016 года. Реализованы трактора и комбайны на общую сумму 20 766 020 тенге

На 10.04.2017 года задолженность по ОД составляет 62 305 996,58 тенге.

Заключением по выдаче кредитов ТОО «Даму-Агро» (том 1038, л.д.109-132) установлено, что Договор банковского займа от 27.09.2007 года был заключен в нарушение ГКС, так как согласно целевому назначению, лимит в размере 138 353 977 тенге предназначался на приобретение основных средств. Кроме того, по данному ДБЗ отсутствует заявление клиента на финансирование в рамках ГКС. Из выданных Банком двух кредитов на сумму 138 353 977 и 70 000 000 тенге, 202 307 065,2 тенге были направлены на погашение задолженности ТОО «Рисовая компания Дихан» перед Банком. В нарушение требований РКК и Правил №49 в кредитном досье отсутствуют все необходимые документы по ГКС №1001/07/100/810, при этом, в течение срока кредитования по ДБЗ №1001/07/100/810 и ДБЗ №1001/07/100/783 не осуществлялись необходимые мониторинги. По состоянию на 01.04.2010 года ссудная задолженность ТОО «Даму-Агро» перед Банком по ДБЗ №1001/07/100/810 составляет 83 012 386,08 тенге.

Отчетом специалистов аудиторской организации ТОО «Ассер-Консалитнг» (том 1040, л.д.20-36) по результатам документальной проверки



ТОО «Даму-Агр» установлено, что в служебной записке от 04.07.2007 года имеется заключение о том, что представленный залог не имеет твердого обеспечения. Управление кредитными рисками в своем заключении выступило против финансирования данного проекта. Всего задолженность составляет 154 669 887,53 тенге. Вся сумма по полученным кредитам была направлена в ТОО «Рисовая компания Дихан» на погашение кредиторской задолженности и на приобретение с/х техники. ТОО «Даму-Агр» свою деятельность начало с октября 2006 года, следовательно, отсутствовал опыт работы в данной отрасли. Также отсутствовали основные средства для организации работ по хранению, переработке и реализации риса, отсутствовал рынок сбыта риса. Тем не менее, ТОО «Дау-Агр» не имея ликвидных активов, представив залоговое обеспечение, которое не имело твердой обеспеченности. Банком не была проверена платежеспособность предприятия по проверке возможности возврата кредита и уплаты вознаграждения за пользование кредитом. Также имеет место нецелевое использование кредитных средств.

Свидетель Турешов Б.Б. (том 1038, л.д.171-174) показал, что решение о создании ТОО «Даму-Агр» было принято осенью 2006 года по инициативе управляющей компании ТОО «Самал Инвест Групп». В декабре 2006 года он был назначен на должность директора данного ТОО. После получения денежных средств из Банка, 138 353 977 тенге были перечислены на расчетный счет ТОО «Рисовая компания Дихан». Кредиторская задолженность ТОО «Даму-Агр» в настоящее время составляет чуть более 80 млн. тенге.

Свидетель Ахмадеева Г.Н. (том 1038, л.д.13-19) показала, что 16 июля 2007 года ею было подготовлено юридическое заключение по проекту ТОО «Даму-Агр», в результате чего был выявлен ряд замечаний, которые препятствовали финансированию. 17 августа 2007 года Кредитным комитетом было принято решение об установлении лимита финансирования ТОО «Даму-Агр» в сумме 208 353 977 тенге, при этом решение об установлении лимита финансирования было принято с особым условием, без выполнения которых не могло начаться фактическое финансирование. Однако, в копии выписки, поступившей в их филиал, самих особых условий указано не было. После завершения юридической экспертизы Мамбеталиевым Е. был выявлен ряд существенных замечаний, которые также препятствовали финансированию.

Свидетель Янтижанова Ф.Р. (том 1039, л.д.56-59) показала, что в соответствии с протоколом КК №59 от 17.08.2007 года было принято решение о согласии финансирования ТОО «Даму-Агр» при условии доработки юридического заключения и устранения юридических замечаний. Данное требование было внесено в протокол как особое условие, что имеет подтверждение в самом протоколе. При этом каких-либо отсрочек для подготовки нового юридического заключения не предоставлялось, то есть филиал не мог заключить кредитные договоры и произвести выдачу денежных средств без выполнения особых условий. В копии выписки на



третьем листе нарушена нумерация пунктов и отсутствуют пункты, в которых согласно протоколу зафиксированы особые условия. Каким образом такое могло произойти, она не знает.

Свидетель Ах М.О. (том 1039, л.д.29-32) показала, что на заседание КК проект по ТОО «Даму-Агро» был представлен Кадыровой А., в качестве председательствующего лица присутствовал Жаримбетов Ж., так как Холодзинский Г. отсутствовал. Заключение кредитных рисков являлось отрицательным. На заседании были выражены замечания юридического характера, касающиеся надлежащего оформления залогового обеспечения, и предоставления недостающих документов, в связи с этим, было оглашено о необходимости доработки юридического заключения. Она согласилась с принятым решением с условием устранения юридических замечаний, что означало невозможность фактического финансирования без устранения данных замечаний.

Аналогичные показания даны свидетелем Икласовым Е.А. (том 1039, л.д.34-38).

Свидетель Кужамкулов С.Т. (том 1030, л.д.39-43) дал аналогичные показания и дополнил, что он согласился с принятым решением КК с условием доработки юридического заключения, что означало невозможность фактического финансирования без устранения данных замечаний. Указанное замечание по его требованию было указано в протоколе заседания КК как особое условие по проекту.

Кроме того, имеется письмо о необходимости финансирования ТОО «Даму-Агро» на 208 400 000 тенге для погашения задолженности ТОО «Рисовая компания Дихан» (имеется подпись Жаримбетова и Рамазанова, том 1039, л.д.122).

Также судом исследован протокол заседания КК (том 1039, л.д.39-42).

91. Эпизод ТОО «GG Agro».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, Садыков К.А. свою вину не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что руководителем и учредителем ТОО «GG Агро» являлся Альжаппаров Нуржан Сапарханович.

05.10.06г., Комитет по проблемным долгам Банка (далее – КПД) на заседании №37 решил считать целесообразным подписание Соглашения о переводе долга с ТОО «Шиели-Агро» на ТОО «SuperAccord» на сумму 122 360 538,12 тенге (основной долг плюс проценты по кредиту).

Данная задолженность образовалась по ранее полученным 14 кредитам ТОО «GG Агро». Обеспечением данного перевода являлся урожай в количестве 10 500 тонн (залоговой стоимостью 132 300 000 тенге); остаток ТМЗ (залоговой стоимостью 14 695 597 тенге); право пользования на ЗУ, расположенный в Кызылординской области Сырдарыинском районе, село Ширкейли общ.пл. 228 га (залоговой стоимостью 1 750 000 тенге); право пользования на ЗУ, расположенный в Кызылординской области Сырдарыинском районе, село Ширкейли общ.пл. 2 715 га (залоговой



стоимостью 6 250 000 тенге). Ответственным по данному мероприятию был назначен Начальника управления реструктуризации проблемных кредитов Басибеков Р.С.

05.10.06 г., Банком, в лице Начальника управления реструктуризации проблемных кредитов Басибекова Р.С. (Кредитор), действовавшего на основании доверенности №01-70/1969 от 11.05.06г., ТОО «Шиели-Агро», в лице директора Дуйсебаева К.К. (Первоначальный должник), и ТОО «SuperAccord», в лице директора Садыкова К.А.(Новый должник), заключен договор о переводе долга №2000/06/100/1941 (далее – ДПД №1941). При этом Садыков К.А., одновременно так же являлся сотрудником банка.

В соответствии с ДПД №1941, Первоначальный должник осуществляет перевод всех своих прав и обязанностей перед Кредитором, вытекающие из Генерального кредитного соглашения №2000/02/48 от 10.09.02г. (далее – ГКС №48), на Нового должника.

06.09.2007 года на заседании №32, под председательством – Жаримбетова Ж.Д., а также присутствовавшими: Жумахметовым А.С., Абжановым Д.К., Узбекгалиевым Р.Х., Турсуновой К.И., Нугмановым А.Б. и Шарипбаевым Е.Д. принято решение считать целесообразным подписание Соглашения о переводе долга с ТОО «SuperAccord» на ТОО «GG АГРО». Материальным обеспечением данного «перевода» являлись те же залоги, что и при первоначальном «переводе» с ТОО «GG Агро» на ТОО «SuperAccord». Ответственным по данному мероприятию также был назначен Басибеков Р.С.

В этот же день между АО «БТА Банком» в лице заместителя председателя правления Жаримбетова Ж.Д., первоначального должника ТОО «Супер Аккорд» в лице директора Садыкова К.А., и новым должником ТОО «GGАгро» в лице директора Альжаппарова Н.С., был заключен договор о переводе долга №7, по которому новым должником перед АО «БТА Банком» стал ТОО «GG Агро» с задолженностью 152 537 761,71 тенге (основной долг плюс проценты по кредиту).

В результате на ТОО «GG Агро» оформлен кредитный договор № 2000/06/100/1941. от 06/09/2007 года на сумму 152 537 761,71 тенге.

На текущий момент задолженность по Договору о переводе долга не обеспечена. В качестве обеспечения выступало залоговое имущество ТОО «Шиели-Агро, однако перевод долга ТОО «Шиели-Агро» - ТОО «SuperAccord» - ТОО «GGАгро» проводился без оформления залогов.

Залоговое имущество, которое должно было выступать в качестве обеспечения суммы перевода долга, ранее было принято в залог на основании договоров залога заключенных между АО «Банк Туран Алем» и ТОО «Шиели-Агро» в обеспечение обязательств последнего по Генеральному кредитному соглашению №1001/04/100/50 от 03.02.2004 года сроком до 04.02.2005 года:

Договор №04/50 – урожай о залоге имущества, поступающего в собственность Залогодателя в будущем от 03.02.04 г.

Договор №04/50 – товар залога товаров в обороте (ипотека) от 25.05.04 г.;



Договор №04/50зы-1 о залоге земельного участка или права землепользования от 18.02.04 г.;

Договор №04/50зы о залоге земельного участка или права землепользования от 18.02.04 г.

Обязательства перед Банком не выполнены, также 29.07.2010 г. получена информация о том, что ТОО «GG Агро» решением СМЭС г. Алматы от 07.12.2007 года признано банкротом и ликвидирована.

Задолженность по основному долгу на 18.04.2017 года составляет 152 537 761,71 тенге.

Заключением по выдаче АО «БТА Банк» кредита заемщику – ТОО «GG Agro» (том 1103, л.д.84-92) установлено, что учитывая отсутствие подписей членов КПД на протоколе №32 от 06.09.2007 года, решение о переводе долга было принято с нарушением нормы о достаточном кворуме на заседании КПД (подписано 4 членами КПД, а для кворума необходимо 5 членов КПД). В досье отсутствуют заключения ответственных подразделений, составляемых для рассмотрения КПД (заключения юриста и специалиста безопасности, заключение УКР). В нарушение стандартной процедуры принятия решения по проблемным долгам, решение КПД принято без проведения предварительного соответствующего анализа деятельности и финансового состояния ТОО «GG Agro», нарушены требования положения КПД. В досье отсутствуют мониторинговые отчеты, финансовая отчетность компании, а также иные документы, необходимые для проведения мониторинга компании. Изложенное свидетельствует о несоответствующем мониторинге Банком финансового состояния компании. В досье отсутствуют договора залогов имущества, указанного в качестве обеспечения, согласно протоколу КПД №32 от 06.09.2007 года. Заложенность ТОО по основному долгу составляет 152 537 761,71 тенге.

Свидетель Басибеков Р.С. (том 1105, л.д.25-27) показал, что с приходом в Банк Аблязова курировать деятельность управления реструктуризации проблемных кредитов был назначен Жаримбетов. По указанию Жаримбетова, его управление подготовило вопрос о переводе задолженности с ТОО «Томирис ЛТД» на ТОО «Супер Аккорд», директором которой был Садыков К. В 2007 году по указанию Жаримбетова, как ему пояснил Садыков К., необходимо было очистить данную компанию от кредиторской задолженности, для того, чтобы использовать ее в другом проекте. Начальник УКБ №6 подготовила для перевода задолженности ТОО «GG Agro», как ему впоследствии объяснил Садыков К., эту компанию по истечении определенного срока предполагалось обанкротить. Переводом долга на данную компанию занимался Аханов А.

Свидетель Альжаппаров Н.С. (том 1105, л.д.28-30) показал, что с 2004 года по 2008 год он являлся директором и учредителем ТОО «GG Agro». Компания был подконтрольной ТОО «Томирис Лимитед» и с самого начала печать от его компании находилась в ТОО «Томирис Лимитед», директору которого Ертаеву Н. он и подчинялся. В 2007 году компании «Томирис Лимитед» была переименована в ТОО «Дихан», представителем



которой был Садыков К. Он отказался сотрудничать с ТОО «Дихан», однако предложил им приобрести ТОО «GG Agro», но Садыков отказался, после чего Альжаппаров сказал, что компания будет ликвидирована. Садыков предложил ему принять на компанию долг, на что он отказался и попросил печать компании в связи с ее ликвидацией. Садыков сказал, что на руках ее нет и ее должны выслать из г.Кызыл-Орды, где располагался завод ТОО «Томирис Лимитед», а на тот момент ТОО «Дихан». Позже Садыков передал ему печать ТОО. Подпись в договоре о переводе долга №7 ему не принадлежит.

Допрошенный в качестве специалиста Нисанбаев Д.Е. (том 1105, л.д.31-32) подтвердил выявленные им нарушения, допущенные при решении вопроса о кредитовании ТОО « GG Agro» и дополнил, что был осуществлен перевод долга с ТОО «Супер Аккорд» на ТОО «« GG Agro», таким образом, на расчетный счет ТОО « GG Agro» денежные средства не поступали.

Свидетель Аханов А.Ш. (том 1105, л.д.68-71) показал, что согласно устного распоряжения Басибекова Р., им, 06 сентября 2007 года на комитет по проблемным долгам был вынесен вопрос о переводе долга с ТОО «Супер Аккорд» на ТОО « GG Agro». Мониторинговые отчеты по данной компании не готовились. Руководителем ТОО «Супер-Аккорд» на момент перевода долга был Садыков К. В выписке он не отразил условия перевода долга так как был неопытным и новым сотрудником. Басибеков сказал ему, что его вызывает Жаримбетов. Пройдя к нему в кабинет, Жаримбетов сказал ему, что у ТОО «Супер-Аккорд» имеется задолженность перед Банком и попросил капитализировать их, то есть соединить в один долг и перевести общую сумму около 152 млн. тенге на ТОО « GG Agro», после чего он позвонил директору « GG Agro» Альжаппарову Н. и сказал, что позвонит Ануар, то есть Аханов, и он будет заниматься переводом долга. Затем Жаримбетов дал ему номер Альжаппарова и сказал, чтобы он работал с ним. Позднее при встрече он забрал у Альжаппарова учредительные документы на ТОО « GG Agro». Во время выступления на КПД он стал разъяснять сущность вопроса о переводе долга, после чего Жаримбетов прервал его и сказал, что это наша компания и кредит будет погашаться, члены КПД какого-либо возражения не заявили. Договор о переводе долга он подписал у Жаримбетова, затем Садыкова К. и Альжаппарова.

Помимо этого, судом исследованы: договор о переводе долга №7 от 20.08.2007 года (Жаримбетов, ТОО «Супер Аккорд» в лице Садыкова К.А. от первоначального должника - ТОО «GG Agro», том 1105, л.д.48-55), протокол заседания комитета по проблемным долгам №32 от 06.09.2007 года (том 1105, л.д.61-65).

92.Эпизод ТОО «KVG Агро».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, Садыков К.А. свою вину не признал.



Представитель потерпевшего суду пояснил, что Ауесканов М.Ш., 03.11.2006 года создал и возглавил компанию ТОО«КВГ АГРО». Соучредителем с долей 50% является Сарсембаев М.Ж.

26.12.2008 года Ауесканов М.Ш. оформил заявку от ТОО «КВГ АГРО» на получение в АО «БТА Банк» займа на сумму 160 000 000 долларов США.

29.12.2008г. Жаримбетов Ж.Д. подписал протокол заседания КК ГБ №92 о предоставлении кредита в сумме 160 000 000 долларов США ТОО «КВГ АГРО», со сроком финансирования – до 03.04.2009г., со ставкой вознаграждения 12% годовых, с графиком погашения вознаграждения 18 месяцев, с неприменением штрафа за нецелевое использования кредита.

Контроль за исполнением указанного решения был возложен на Садыкова К.А. и Ефимову В.В. Указанный протокол был также подписан ответственными за исполнение Садыковым К.А., и вместо Ефимовой В. подписалась Джунусова З..

В тот же день Ауесканов М.Ш. и Жаримбетов Ж.Д., оформили Договор Банковского вклада №1335 от 09.01.2009 года, Согласно которому, заемные средства в сумме 160 000 000 долларов США, поступившие на текущий счет №918070882 в тот же день были перечислены на депозитный счет №709076530 ТОО «КВГ АГРО», со ставкой вознаграждения 14,40% годовых.

Однако 30.01.2009 г. после возвращения Банком в ТОО денежного вклад в размере 160 000 000 долларов США с начисленным вознаграждением с 09 по 30 января 2009 г. в сумме 1 126 075 долларов США погасил основной долг по ДБЗ № 2000/09/100/6 от 09.01.2009 года в сумме 160 000 000 долларов США и начисленную ставку вознаграждения в размере 1 120 100 долларов США от начисленных процентов по вышеуказанному депозиту в размере 1 126 075 долларов США.

Залоговое обеспечение не оформлялось.

Заключением АФН по выдаче АО «БТА Банк» кредитов заемщику ТОО «КВГ Агро» установлено, что согласно положению о КК ГБ, достаточный кворум для принятия решения является не менее 2/3 членов КК, при этом обязательным является присутствие Председателя КК либо его заместителя, а также члена КК являющегося представителем подразделения, осуществляющего управление кредитными рисками. В действующий состав КК на момент принятия решения по данному займу в соответствии с выпиской Правления АО «БТА Банк» от 03.12.2008г. №55 входило 8 человек, Председателем комитета являлся Управляющий директор Рамазанов А. В вышеуказанном протоколе КК отсутствует виза Председателя КК Рамазанова, члена КК, курирующего Управления кредитных рисков ГБ, Тлеуколовой Г., а также присутствует визы только одного члена КК Жаримбетова, вместо необходимых как минимум 5 виз. Вышеотмеченное ставит под сомнение легитимность как указанного протокола КК, так и самого решения КК.

Свидетель Чегимбаева Г.А. (т.1140 л.д.130) показала, что заседание по проекту ТОО «КВГ Агро» с присутствием всех членов КК не проводилось.



Относительно протокола КК №92 от 29.12.2009г. Чегимбаева пояснила, что никто из членов КК не подписывал этот протокол, поскольку не был представлен на рассмотрение заседания с участием членов КК. Решение было принято единолично председателем КК Жаримбетовым, что является нарушением внутренних нормативных документов – Положения о КК ГБ, Руководства по корпоративному кредитованию.

Свидетель Каленова А.М. (т.1140 л.д.132) ознакомившись с заявлением АО «БТА Банк» показала, что в декабре 2008г. от директора по кредитованию ГБ АО «БТА Банк» Садыкова К. получила документы и условия по выдаче кредита ТОО «KVG Агро». Далее заявление на финансирование, протокол собрания учредителей и другие документы она передала условие выдачи кредита и вышеуказанные документы сотрудникам отдела Канафиной, Нургожиной для дальнейшей передачи данных документов на экспертизу в Управление экономической безопасности Банка. По поводу договора банковского вклада «Корпоративный» с юридическим лицом №1355 от 09.01.09г. заключенного между АО «БТА Банк» и компанией ТОО «KVG Агро» пояснила, что на основании служебной записи за №258-2/25, поступившей от Управления проектного финансирования №2, а также копии заключенного и подписанного со стороны Жаримбетова договора банковского вклада «Корпоративный» с юридическим лицом №1355 от 09.01.09г. между Банком и компанией ТОО «KVG Агро» с указанной ставкой вознаграждения по данному вкладу в размере 14,40% казначейство осуществило технические процедуры по внесистемному учету данного депозита и приняло к сведению факт заключения данного договора. Таким образом, процентная ставка в размере 14.40% была определена руководством Банка в лице Жаримбетова.

Свидетель Стенькина О. (т.1140 л.д.134) показала, что 05.01.2009г. был заключен договор о предоставлении бухгалтерских услуг ТОО «KVG Агро» в лице директора Ауесканова М. За ведением бухгалтерии по указанному ТОО, был закреплен ведущий бухгалтер Сухарская Т., которая вела бухгалтерский учет. На подпись и проставление печати в бухгалтерские документы она отвозила в «БТА Банк» на 14 этаж, где ее встречала Джунусова З. и Начинкина С., которые являлись сотрудниками УКБ №6, оставив документы через некоторое время, подписанные документы забирала в Банке у указанных выше лиц. У нее находились лишь только копии учредительных документов ТОО «KVG Агро», а печать находилась в АО «БТА Банк» у Начинкиной либо у Джунусовой. Документы по ТОО «KVG Агро» были получены у Начинкиной либо у Джунусовой.

Свидетель Ибрагимов Р. (т.1140 л.д.136) показал, что ознакомившись с заявлением заместителя председателя АО «БТА Банк» в отношении ТОО «KVG Агро» по вопросу проверки законности получения кредитных средств в сумме 160 000 000 долларов США, может пояснить, что проект ТОО «KVG Агро» на рассмотрение Департамента кредитного анализа №2, для проведения экономической экспертизы проекта, ни электронным способом по базе кредитной заявки, ни нарочно не поступал, соответственно



заключение по экономической экспертизе ими не проводилось. Таким образом, Департамент кредитного анализа №2 ГБ АО «БТА Банк» никакого решения о финансировании по ТОО «KBG Агро» не принимал. Также он пояснил, что ни очного или заочного рассмотрения данного проекта на кредитном комитете ГБ не было. Согласно протокола заседания КК ГБ №92 от 29.11.2009г. он пояснил, что никто из членов кредитного комитета ГБ не подписывал этот протокол, поскольку не был представлен на рассмотрения заседания с участием членов кредитного комитета. Решение было принято, как видно из данного протокола, и подписано единолично председателем кредитного комитета Жаримбетовым Ж., что является нарушением внутренних нормативных документов – Положения о КК ГБ, руководства по корпоративному кредитованию.

Аналогичные показания дал Татищев Е. (т.1140 л.д.152).

Кроме того, судом исследованы: ДБЗ №2000/069/100/6 от 09.01.2009г. (т.1140 л.д.23) ДБЗ подписан Жаримбетовым и Садыковым, протокол заседания КК ГБ №92 от 29.12.2008г. (т.1140; л.д.159), подписанный Жаримбетовым и Садыковым, протокола заседаний КК ГБ (т.1142; л.д.124-179, т.1143; л.д.1-4), согласие субъекта кредитной истории на представление информации о нем в кредитные бюро (т.1140; л.д.41), подписанное Жаримбетовым.

93. Эпизод Компания «MedeaHotelCompanyB.V.».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что согласно выписке из торгового реестра Торговой Палаты Амстердама, частная компания с ограниченной ответственностью «MedeaHotelCompany B.V.» образована 28.12.1993г. в Министерстве Юстиции Нидерландов и зарегистрирована в торговом реестре Торгово-Промышленной Палаты страны за номером: 29040886 по юридическому адресу: Нидерланды, г. Амстердам, Claud Debussy laan 44.

Акционер: HotelDevelopmentBatumi (Malta) Limited, учредителями HotelDevelopmentBatumi (Malta) Limited - Георгий Рамишвили- 54,8 %, Леван Кацарава- 11,47 %, Алекси Топурия- 25,3 %, Давид Боргер - 8,43%.

Проект предусматривал собой строительство гостиничного комплекса в центре Батуми. Строительство завершено, гостиница «Редиссон» функционирует с 1 августа 2011 года. В комплексе расположены 150 гостиничных номеров, а также конференц-залы, два ресторана, бары, оздоровительный центр и т.д. На подземном этаже расположен развлекательный центр.

21/07/2011 состоялось торжественное открытие гостиницы Radisson Blu в г. Батуми (на основании интернет источников гостиница была достроена силами SilkRoadGroup) .

Финансирование производилось на общую сумму 20 619 000,00 долларов США в рамках следующих кредитных договоров:



- 1) КД 2000/07/100/2114 на сумму 1 100 000,00 долларов США;
- 2) КД2000/07/100/1027 на сумму 1 078 000,00 долларов США;
- 3) КД 2000/07/100/192 на сумму 722 000,00 долларов США;
- 4) КД 2000/08/100/338 на сумму 17 719 000,0 долларов США.

Активы:

- 1) Договор залога 100% доли ООО "Гостиница Медея +";
- 2) Не залоговый земельный участок 3300 кв.м. и здание гостиничного комплекса 16965,85 кв.м., принадлежащее ООО "Гостиница Медея +"

Причина отнесения к проблемным проектам:

- приобретение связанный особыми отношениями с заемщиками компанией АО «СилкРоуд Финансовая Группа» акций АО «БТА Банк» (Грузия), ранее принадлежавшие компаниям ZRL Beteiligungs AG и InterfundingFacilitiesLimited, конечным бенефициаром которых является Аблязов М.К., с нарушением права АО «БТА Банк» (Казахстан) на преимущественную покупку акций;

- поданные заемщиками в марте-апреле 2010 года иски к АО «БТА Банк» в суд Королевства Нидерланды на предмет взыскания ущерба, причиненного недофинансированием проектов, в качестве обеспечительных мер была применена блокировка прав требований Банка по кредитным договорам в отношении следующих заемщиков: Компания «BlackSeaTelecomHoldingB.V.», Кампания «TbilisiHotelHoldingB.V.», Компания «MedeaHotelHoldingB.V.»;

- Допущено нарушение обязательства, согласно которому Залогодатель обязан обеспечить страхование всех рисков на Предмет Ипотеки.;

- непредставление Отчетов по переоценке залогового имущества;

- непредставление финансовой и иной отчетности по требованию банка;

- непредставление подтверждений целевого использования кредитных средств. По итогам анализа кредитного досье было установлено наличие двусторонних акты целевого использования. Вместе с тем, кредитное досье не содержит подтверждающих документы (платежные документы, договоры и иная первичная документация, подтверждающая целевое использование кредитных средств), более того не подтверждено целевое использование кредитных средств на общую сумму 10 427 359,66 Долларов США.;

- непредставление правоустанавливающих документов на предмет ипотеки по факту завершения строительством объекта, игнорирование требований Банка о переоформлении договоров залога и ипотеки, в связи с изменением состава и стоимости предметов залога.

Мероприятия по взысканию долга, проведенные Банком:

- 10.12.2012 года СМЭС г. Алматы вынесено решение о взыскании с компании MedeaHotelCompany B.V. в пользу Банка суммы задолженности в размере 31 185 882 ДСША. Апелляционная инстанция решение суда первой инстанции оставила в силе. Решение СМЭС г. Алматы вступило в законную силу.



- С целью взыскания задолженности и обращения взыскания на предмет залога решение СМЭС г. Алматы необходимо признать и привести в исполнение в юрисдикциях Нидерландов и Грузии.

- Перспективы по признанию решения СМЭС г. Алматы в юрисдикциях Нидерландов и Грузии маловероятны.

- В случае успешного признания решения СМЭС г. Алматы в юрисдикциях Нидерландов и Грузии, перспективы удовлетворения имущественных требований Банка за счет взыскания задолженности и обращения взыскания на залоговое обеспечение крайне низкие.

- 20.06.2013 года Финансовой полицией РК, в отношении Аблязова М.К. и других лиц, возбуждено уголовное дело по ст. 176 ч.3 п. «а,б» УК РК (присвоение или растрата вверенного чужого имущества в крупном размере).

- 01.08.2013 года Финансовой полицией РК направлено международное следственное поручение компетентным органам Грузии на предмет проведения следственных действий на территории Грузии. В настоящее время компетентными органами Грузии информация о проведенных следственных действиях Финансовой полиции РК не предоставлена.

05.08.2014 года в АО «БТА Банк» обратилась компания с предложением о заключении с АО «БТА Банк» следующей сделки, включающей:

1) приобретения Интересантом прав требований Банка к голландским заемщикам включая права требования АО «БТА Банк» по всем кредитным соглашениям, заключенным с голландскими заемщиками, и права залогодержателя по всем договорам залогов, заключенных в обеспечение исполнения обязательств по кредитным соглашениям с вышеуказанными заемщиками, а также

2) приобретение назначенным лицом Интересанта пакета акций в размере 49% в БТА Грузия, принадлежащего АО «БТА Банк».

На текущий момент право требования к заемщику продано третьему лицу.

Согласно заключению АФН (т.1815 л.д.173) по выдаче АО «БТА Банк» кредита иностранной компании «Medea Hotel Company B.V.» в кредитном досье отсутствует отчеты об оценке независимой оценочной компании. На момент установления лимита финансирования отсутствуют заключения Управления кредитных рисков, юридическое заключение по проекту, заключение об оценке залогового имущества, результат экспертизы Управление комплаенс-контроля. Кроме того, при принятии решения об изменении условий финансирования также не проводились должным образом заключения/экспертизы структурными подразделениями Банка. Также установлены нарушения требования Правил ведения документации по кредитованию, утвержденных постановлением Правления Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №49 от 23.02.2007г. Из документов, имеющихся в кредитном досье, следует, что все вышеперечисленные требования Правил ведения документации по кредитованию и Руководства по корпоративному кредитованию Банком в



течение срока кредитования не соблюдались и необходимые мониторинги не осуществлялись.

Свидетель Белых К.А. (т.1711 л.д.144) пояснила, что интерес Аблязова М.К. в финансировании проектов на территории Грузии выражался через партнерские взаимоотношения с группой компанией «SilkRoad», по большей части профинансированных Банком проектов, не было подтверждено целевое использование выданных средств. По компании «Medea Hotel Company B.V.» пояснила, что выдача кредита была произведена на основании 4 кредитных договоров на общую сумму 20 619 000 долларов США в период с 28.11.2007г. по 03.07.2008г. Данной компанией сумма основного долга не погашалась, соответственно, сумма задолженности по основному долгу в настоящее время составляет 20 619 000 долларов США.

Свидетель Ергалиева Г.К. (т.1712 л.д.25) пояснила, что по компании «Medea Hotel Company B.V.», Аблязов М.К. ездил в Грузию, где осуществлял переговоры с грузинским президентом и правительством Грузии. После данных переговоров, с 2005г. в Грузии был открыт АО «БТА СилкРоуд Банк (ныне АО «БТА Банк Грузии»), и после этого началось финансирование данных компаний.

Свидетель Тлеукулова Г.О. (т.1712 л.д.35) пояснила, что в опросном листе №33А от 01.11.2006г. стоит ее подпись с визой «согласовано». Поскольку финансирование предполагало выкуп акции у государства Грузии, возможно, ей были представлены соответствующие материалы и обоснованные цены выкупа, подробности проекта не помнит. Одним из оснований согласования данного протокола, было наличие подписей Аблязова и Жаримбетова, а также виза Татищева.

Кроме того, судом были исследованы опросные листы (т.1810; л.д.143-159).

94. Эпизод компания «Adjara Resort Holding B.V.».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что согласно учредительным документам компания «AdjaraResort HoldingB.V.» зарегистрирована в Роттердаме, Нидерланды. Директором -распорядителем закрытой акционерной компании с ограниченной ответственностью «AdjaraResortsHoldingB.V.» является компания N.M.T. FinancialServices B.V. (директор-распорядитель Э.П. Дэвис, а учредитель Якобс Керс).

Финансирование производилось на общую сумму 22 700 000,00 долларов США в рамках следующих кредитных договоров:

- 1) КД 2000/07/100/1027 на сумму 1 078 000,00 долларов США;
- 2) КД 2000/07/100/192 на сумму 1 022 000,00 долларов США;
- 3) КД 2000/06/100/292 на сумму 19 000 000,00 долларов США;
- 4) КД 2000/07/100/464 на сумму 1 600 000,00 долларов США.

Причина отнесения к проблемным проектам:



- приобретение связанной особыми отношениями с заемщиками компанией АО «СилкРоуд Финансовая Группа» акций АО «БТА Банк» (Грузия), ранее принадлежавшие компаниям ZRL Beteiligungs AG и InterfundingFacilitiesLimited, конечным бенефициаром которых является Аблязов М.К., с нарушением права АО «БТА Банк» (Казахстан) на преимущественную покупку акций;

- поданные заемщиками в марте-апреле 2010 года иски к АО «БТА Банк» в суд Королевства Нидерланды на предмет взыскания ущерба, причиненного недофинансированием проектов, в качестве обеспечительных мер была применена блокировка прав требований Банка по кредитным договорам в отношении следующих заемщиков: Компания «BlackSeaTelecomHoldingB.V.», Кампания «TbilisiHotelHoldingB.V.», Компания «MedeaHotelHoldingB.V.»;

- Допущено нарушение обязательства, согласно которому Залогодатель обязан обеспечить страхование всех рисков на Предмет Ипотеки.;

- непредставление подтверждений целевого использования кредитных средств. По итогам анализа кредитного досье было установлено наличие двусторонних актов целевого использования. Вместе с тем, кредитное досье не содержит подтверждающих документы (платежные документы, договоры и иная первичная документация, подтверждающая целевое использование кредитных средств), более того не подтверждено целевое использование кредитных средств на общую сумму 14 300 000,00 Долларов США (АЦИ подписаны представителями БТА Грузия).;

Претензионная исковая работа AdjaraResortsHoldingB.V.

- 04.12.2012 года СМЭС г. Алматы вынесено решение о взыскании с компании «AdjaraResortsHolding B.V.» в пользу Банка суммы задолженности в размере 32 672 452,05 ДСША. Апелляционная инстанция решение суда первой инстанции оставила в силе. Решение СМЭС г. Алматы вступило в законную силу.

- С целью взыскания задолженности и обращения взыскания на предмет залога решение СМЭС г. Алматы необходимо признать и привести в исполнение в юрисдикциях Нидерландов и Грузии.

- Перспективы по признанию решения СМЭС г. Алматы в юрисдикциях Нидерландов и Грузии маловероятны.

- В случае успешного признания решения СМЭС г. Алматы в юрисдикции Нидерландов и Грузии, перспективы удовлетворения имущественных требований Банка за счет взыскания задолженности и обращения взыскания на залоговое обеспечение крайне низкие.

- По искам компаний «SilkRoudGroup S.A.» и «HelveciaPetrolium B.V.» Тбилисским городским судом в отношении Банка применены обеспечительные меры в виде ареста на право требования Банка по отношению залогодателя АО «Аджарские Курорты». Первая и вторая инстанция отказалась в удовлетворении исковых требований компаний



«SilkRoudGroup S.A.» и «HelveciaPetroleum B.V.». Дело находится на рассмотрение в суде кассационной инстанции. Судебные обеспечительные меры, наложенные судом первой инстанции в отношении Банка, действуют по настоящее время.

- Залоговые активы в Грузии (недвижимое имущество с земельными участками в количестве 20 объектов) обременены инвестиционными обязательствами перед Министерством финансов и экономики Аджарской Автономной Республики. Срок завершения инвестиционных обязательств заканчивается в 2015 году. Следовательно, существуют риски изъятия (*национализации*) залоговых активов Правительством Аджарской Автономной Республики, в результате чего, согласно юридическому заключению консультанта Банка по грузинскому праву, залоговые права Банка прекратятся.

- 03.06.2013 года Финансовой полицией РК, в отношении Аблязова М.К. и других лиц, возбуждено уголовное дело по ст. 176 ч.3 п. «а,б» УК РК (присвоение или растрата вверенного чужого имущества в крупном размере). 01.08.2013 года Финансовой полицией РК направлено международное следственное поручение компетентным органам Грузии на предмет проведения следственных действий на территории Грузии. Компетентными органами Грузии информация о проведенных следственных действиях по настоящее время не предоставлена.

05.08.2014 года в АО «БТА Банк» обратилась компания с предложением о заключении с АО «БТА Банк» следующей сделки, включающей:

1) приобретения Интересантом прав требований Банка к голландским заемщикам включая права требования АО «БТА Банк» по всем кредитным соглашениям, заключенным с голландскими заемщиками, и права залогодержателя по всем договорам залогов, заключенных в обеспечение исполнения обязательств по кредитным соглашениям с вышеуказанными заемщиками, а также

2) приобретение назначенным лицом Интересанта пакета акций в размере 49% в БТА Грузия, принадлежащего АО «БТА Банк».

На текущий момент право требования к заемщику продано третьему лицу.

Заключением о выдаче АО «БТА Банк» кредитов компании «Adjara Resort Holding B.V.» (том 1711, л.д.22-35) установлено, что до вынесения проекта на КК ГБ, вопрос о финансировании компании должен был рассматриваться на уровне коммерческой дирекции Банка, после чего подлежал выносу на КК ГБ. Данное требование РКК №23 не соблюдено, отсутствует выписка из протокола заседания коммерческой дирекции. Отсутствуют документы, подтверждающие проведение экспресс-анализа и экономической экспертизы. Ответственным лицом не была проведена юридическая экспертиза до вынесения проекта на рассмотрение уполномоченного органа Банка, что является нарушением раздела 5 кредитной политики, согласно которому юридический советник Банка



должен проводить юридическую экспертизу заемщиков и проектов на предмет соблюдения законных интересов Банка и соответствия законодательству РК. Отсутствует заключение управления экономической и региональной безопасности, составленное до выноса вопроса о начале финансирования клиента на рассмотрение органов Банка, уполномоченных принимать решение. Также отсутствуют заключение управления кредитных рисков, заключение, содержащее оценку стоимости залогового имущества, составляемое до оформления договора залога, заключение ТОО «KLG», заключение оценочной службы. В целом Банком не соблюдаются процедуры кредитования, предусмотренные РКК №4-2. Также установлены нарушения Правил ведения документации по кредитованию в части отсутствия следующих необходимых документов в кредитном досье заемщика: бизнес-план заемщика, технико-экономическое обоснование займа, заявление на получение кредита, подписанное заемщиком, не соответствует требованиям, не отражены сведения о стоимости имущества, предоставляемого в обеспечение обязательств, заключение Банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане, отчеты независимого оценщика об оценке недвижимого и движимого имущества на момент предоставления кредита, а также заключение Банка по залоговому обеспечению, документы, подтверждающие целевое использование займа, заключение Банка, содержащее оценку финансового состояния заемщика, мониторинговый отчет по определению рыночной стоимости залога с приложением подтверждающих документов, мониторинговый отчет целевого использования заемных денег.

Свидетель Белых К.А.(том 1711, л.д.144-158) показала, что при выдаче кредита указанной компании были допущены нарушение внутренних нормативных документов Банка и законодательства РК, которые отражены в материалах внутренней аудиторской проверки, отчет от 28.05.2013 года. Отсутствуют документы, подтверждающие проведение оценки объектов независимой оценочной компанией. Сумма основного долга компании перед Банком составляет 19 000 000 долларов США. Интерес Аблязова в финансировании проектов на территории Грузии выражался через партнерские взаимоотношения с группой «Силк Роад», по большей части профинансированных Банком проектов не было подтверждено целевое использование выданных средств. 27% акций БТА Грузия принадлежало компаниям, подконтрольных Аблязову. Конечным бенефициарными собственниками группы компаний «Силк Роад» являются Г.Рамишвили, Л.Качарава, А.Топурия, Д. Шенгелия, Д.Боргера, которые являются конечными бенефициарными собственниками компании «Adjara Resort Holding B.V.».

Свидетель Гожахметова Ф.С. (том 1711, л.д.162-165) показала, что заседания РКК по Грузии в период ее деятельности проходили только заочно. При РКК составлялись опросные листы, которые ей приносили сотрудники управления финансирования стран СНГ уже в напечатанном виде и с подписями председателя и членов РКК. После этого она составляла выписку



и передавала ее обратно в УФС СНГ. Опросные листы по грузинским компаниям приносили Милосердова, Биттева, Зарипова.

Аналогичные показания даны свидетелем Киялбековой Д.Т. (том 1711; л.д.169-172).

Свидетель Бимуратов Б.И. (том 1712, л.д.3-6) показал, что Аблязов при пособничестве руководства и сотрудников Банка, организовал незаконную выдачу кредитов оффшорным компаниям, в том числе «Adjara Resort Holding B.V.». Указанные займы выданы в нарушение кредитной политики, внутренних процедур Банка и действующего законодательства РК, на необоснованно льготных условиях с отсрочками погашения основного долга и вознаграждения, без проведения необходимых экспертиз и оценки залогового имущества, которые в настоящее время не погашены. По данной компании выдача кредита была произведена на основании одного кредитного договора на сумму 19 млн. долларов США, сумма основного долга не погашалась.

Свидетель Тлеуколова Г.О. (том 1712, л.д.11-13) показала, что по грузинским компаниям подписывала протокола и опросные листы заседаний КК с имевшимися нарушениями внутрибанковских процедур, так как понимала, что большинство заемщиков имели непосредственное отношение к руководству Банка в лице Аблязова и Жаримбетова. При этом прямо и открыто выражать свое мнение по данным заемщика было очень тяжело, в связи с опасением возникновения негативных последствий по работе со стороны названных лиц, а также в связи с тем, что она как работник, зависела от своих работодателей.

Свидетель Ергалиева Г.К. (том 1712, л.д.25-31) показала, что Аблязов ездил в Грузию, где осуществлял переговоры с грузинским президентом и правительством Грузии. После данных переговоров в Грузии был открыт АО «БТА СИЛК Роад Банк» и после этого началось финансирование данных компаний.

Помимо этого, судом были исследованы опросные листы, протокола заседаний КК ГБ, выписки из протоколов (том 1714; л.д.172-180, том 1715; л.д.3-13, том 1719; л.д.107-123).

95. Эпизод Компания «Black Sea Telekom Holding BV».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что в 2006 году подготовлены учредительные документы путем внесения в статью 2 Устава Закрытой акционерной компании с ограниченной ответственностью «ROUTE D ESCHPROPERTYB.V.» от 19.05.2006 года, изменения на новое название компании: Компании «BlackSeaTelekomHoldingB.V.».

Юридическим адресом Компании «BlackSeaTelekomHoldingB.V.» является: Мондланштраат 7, 2332ZE, Лейден, Королевства Нидерланды, зарегистрированный в торговом реестре Торгово-Промышленной палаты в



Лейдене, под номером №33221322(Компания). Управляющий директор, гражданин Голландии Дидерик Конрад Хиссинк, 29.01.1959 года рождения.

Финансирование производилось на общую сумму 119 116 438,34 долларов США в рамках следующих кредитных договоров:

- 1)КД 2000/07/100/1036 на сумму 10 750 000,00 долларов США;
- 2)КД 2000/06/100/731 на сумму 1 125 890,41 долларов США;
- 3)КД 2000/06/100/2763 на сумму 540 547,93 долларов США;
- 4)КД 2000/06/100/2010 на сумму 4 500 000,00 долларов США;
- 5)КД 2000/06/100/1010 на сумму 11 900 000,00 долларов США;
- 6)КД 2000/06/100/7325 на сумму 100 000,00 долларов США;
- 7)КД 2000/06/100/1454 на сумму 40 000 000,00 долларов США;
- 8)КД 2000/06/100/1560 на сумму 250 000,00 долларов США;
- 9)КД 2000/06/100/1739 на сумму 44 950 000,00 долларов США.

Причина отнесения к проблемным проектам:

- приобретение связанный особыми отношениями с заемщиками компанией АО «СилкРоуд Финансовая Группа» акций АО «БТА Банк» (Грузия), ранее принадлежавшие компаниям ZRL Beteiligungs AG и InterfundingFacilitiesLimited, конечным бенефициаром которых является Аблязов М.К., с нарушением права АО «БТА Банк» (Казахстан) на преимущественную покупку акций;

- поданные заемщиками в марте-апреле 2010 года иски к АО «БТА Банк» в суд Королевства Нидерланды на предмет взыскания ущерба, причиненного недофинансированием проектов, в качестве обеспечительных мер была применена блокировка прав требований Банка по кредитным договорам в отношении следующих заемщиков: Компания «BlackSeaTelecomHoldingB.V.», Кампания «TbilisiHotelHoldingB.V.», Компания «MedeaHotelHoldingB.V.»;

- Допущено нарушение обязательства, согласно которому Залогодатель обязан обеспечить страхование всех рисков на Предмет Ипотеки.;

- непредставление подтверждений целевого использования кредитных средств. По итогам анализа кредитного досье было установлено наличие двусторонних актов целевого использования. Вместе с тем, кредитное досье не содержит подтверждающих документов (платежные документы, договоры и иная первичная документация, подтверждающая целевое использование кредитных средств), более того не подтверждено целевое использование кредитных средств на общую сумму 4 516 438,36 долларов США;

Претензионная работа.

- 05.12.2012 года СМЭС г. Алматы вынесено решение о взыскании в пользу Банка с компании «BlackSeaTelecomHolding B.V.» суммы в размере 326 078 341,36 ДСША и АО «Объединенная Телекоммуникационная Компания Грузии» суммы в размере 10 054 886,75 ДСША. Апелляционная инстанция решение суда первой инстанции оставила в силе. Решение СМЭС г. Алматы вступило в законную силу.



- С целью взыскания задолженности и обращения взыскания на предмет залога решение СМЭС г. Алматы необходимо признать и привести в исполнение в юрисдикциях Нидерландов и Грузии.

- Перспективы по признанию решение СМЭС г. Алматы в юрисдикциях Нидерландов и Грузии маловероятны.

- В случае успешного признания решение СМЭС г. Алматы в юрисдикции Нидерландов и Грузии, перспективы удовлетворения имущественных требований Банка за счет взыскания задолженности и обращения взыскания на залоговое обеспечение крайне низкие.

- 03.06.2013 года Финансовой полицией РК, в отношении Аблязова М.К. и других лиц, возбуждено уголовное дело по ст. 176 ч.3 п. «а,б» УК РК (*присвоение или растрата вверенного чужого имущества в крупном размере*).

- 01.08.2013 года Финансовой полицией РК направлено международное следственное поручение компетентным органам Грузии на предмет проведения следственных действий на территории Грузии. В настоящее время компетентными органами Грузии информация о проведенных следственных действиях Финансовой полиции РК не представлена.

05.08.2014 года в АО «БТА Банк» обратилась компания с предложением о заключении с АО «БТА Банк» следующей сделки, включающей:

1) приобретения Интересантом прав требований Банка к голландским заемщикам включая права требования АО «БТА Банк» по всем кредитным соглашениям, заключенным с голландскими заемщиками, и права залогодержателя по всем договорам залогов, заключенных в обеспечение исполнения обязательств по кредитным соглашениям с вышеуказанными заемщиками, а также

2) приобретение назначенным лицом Интересанта пакета акций в размере 49% в БТА Грузия, принадлежащего АО «БТА Банк».

На текущий момент право требования к заемщику продано третьему лицу.

Заключением о выдаче АО «БТА Банк» кредитов компании «Black Sea Telekom Holding BV» (том1726; л.д.16-28) установлено, что по данному заемщику отсутствует какие-либо заключение управления кредитных рисков по финансированию на сумму 70 000 000 долларов США, заключение управления экономической безопасности, заключение управления комплаенс-контроля, отчет об оценке залогового имущества. Также установлены нарушения Правил ведения документации по кредитованию в части отсутствия следующих документов: заключение Банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане, отчеты независимого оценщика об оценке недвижимого и движимого имущества на момент предоставления кредита, заключение Банка, содержащее оценку финансового состояния заемщика, мониторинговый отчет по определению рыночной стоимости залога с



приложением подтверждающих документов. Погашение основного долга не производилось.

Свидетель Белых К.А.(том 1711, л.д.144-158) показала, что при выдаче кредита указанной компании были допущены нарушения внутренних нормативных документов Банка и законодательства РК, которые отражены в материалах внутренней аудиторской проверки, отчет от 28.05.2013 года. Отсутствуют документы, подтверждающие проведение оценки объектов независимой оценочной компанией. Сумма основного долга компании перед Банком составляет 164 302 272 долларов США. Интерес Аблязова в финансировании проектов на территории Грузии выражался через партнерские взаимоотношения с группой «Силк Роад», по большей части профинансированных Банком проектов, не было подтверждено целевое использование выданных средств. 27% акций БТА Грузия принадлежало компаниям, подконтрольных Аблязову. Конечным бенефициарными собственниками группы компаний «Силк Роад» являются Г.Рамишвили, Л.Качарава, А.Топурия, Д. Шенгелия, Д.Боргера, которые являются конечными бенефициарными собственниками компании «Adjara Resort Holding B.V.».

Свидетель Гожахметова Ф.С. (том 1711, л.д.162-165) показала, что заседания РКК по Грузии в период ее деятельности проходили только заочно. При РКК составлялись опросные листы, которые ей приносили сотрудники управления финансирования стран СНГ уже в напечатанном виде и с подписями председателя и членов РКК. После этого она составляла выписку и передавала ее обратно в УФС СНГ. Опросные листы по грузинским компаниям приносили Милосердова, Биттева, Зарипова.

Аналогичные показания даны свидетелем КиялбековойД.Т. (том 1711, л.д.169-172).

Свидетель Бимуратов Б.И. (том1712, л.д.3-6) показал, что Аблязов при пособничестве руководства и сотрудников Банка организовал незаконную выдачу кредитов оффшорным компаниям, в том числе «Adjara Resort Holding B.V.». Указанные займы выданы в нарушение кредитной политики, внутренних процедур Банка и действующего законодательства РК, на необоснованно льготных условиях с отсрочками погашения основного долга и вознаграждения, без проведения необходимых экспертиз и оценки залогового имущества, которые в настоящее время не погашены. По данной компании выдача кредита была произведена на основании 9 кредитных договоров на сумму 119 116 000 долларов США, сумма основного долга не погашалась.

Свидетель Тлеукулова Г.О. (том 1712, л.д.11-13) показала, что по грузинским компаниям подписывала протокола и опросные листы заседаний КК с имевшимися нарушениями внутрибанковских процедур, так как понимала, что большинство заемщиков имели непосредственное отношение к руководству Банка в лице Аблязова и Жаримбетова. При этом прямо и открыто выражать свое мнение по данным заемщика было очень тяжело, в связи с опасением возникновения негативных последствий по работе со



стороны названных лиц, а также в связи с тем, что она, как работник зависела от своих работодателей.

Свидетель Ергалиева Г.К. (том 1712, л.д.25-31) показала, что Аблязов ездил в Грузию, где осуществлял переговоры с грузинским президентом и правительством Грузии. После данных переговоров в Грузии был открыт АО «БТА СИЛК Роад Банк» и после этого началось финансирование данных компаний.

Помимо этого, судом были исследованы протокола заседаний кредитного комитета, опросные листы (том 1731, л.д.3-7, 11-14, 17-21, 27-34).

96. Эпизод Компания «BatumiRiveraB.V.».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что компания «Batumi Riviera Holding B.V.» (ранее BeleggingsmaatschappijVihaB.V.) учреждена в соответствии законодательством Нидерландов (зарегистрирована за № 1124025 от 10.11.1972 г.), расположенного по адресу: 3065 JE Роттердам, Нидерланды, Steupelstraat 16. Единственным акционером «BatumiRivieraHoldingB.V.» являлся – SilkRoadRealEstate (malta) Limited» Директорами компании являлись Хуан Себастьян Молина Хюбенталь, Эрик Питер Дэвидс и Якобс Керс.

Финансирование производилось на общую сумму 10 000 000,00 долларов США в рамках следующих кредитных договоров:

- 1) КД 2000/07/100/1435 на сумму 4 400 000,00 долларов США;
- 2) КД 2000/06/100/786 на сумму 5 600 000,00 долларов США.

Причина отнесения к проблемным проектам:

- приобретение связанной особыми отношениями с заемщиками компанией АО «СилкРоуд Финансовая Группа» акций АО «БТА Банк» (Грузия), ранее принадлежавшие компаниям ZRL Beteiligungs AG и InterfundingFacilitiesLimited, конечным бенефициаром которых является Аблязов М.К., с нарушением права АО «БТА Банк» (Казахстан) на преимущественную покупку акций;

- поданные заемщиками в марте-апреле 2010 года иски к АО «БТА Банк» в суд Королевства Нидерланды на предмет взыскания ущерба, причиненного недофинансированием проектов, в качестве обеспечительных мер была применена блокировка прав требований Банка по кредитным договорам в отношении следующих заемщиков: Компания «BlackSeaTelecomHoldingB.V.», Кампания «TbilisiHotelHoldingB.V.», Компания «MedeaHotelHoldingB.V.»;

- Допущено нарушение обязательства, согласно которому Залогодатель обязан обеспечить страхование всех рисков на Предмет Ипотеки;

- блокировки активов, переданных в банк в виде залогового имущества;

- непредставление подтверждений целевого использования кредитных средств. По итогам анализа кредитного досье было установлено наличие двусторонних актов целевого использования. Вместе с тем, кредитное досье



не содержит подтверждающих документы (платежные документы, договоры и иная первичная документация, подтверждающая целевое использование кредитных средств), более того не подтверждено целевое использование кредитных средств на общую сумму 350 000 долларов США.

Претензионная работа.

- 05.12.2012 г. СМЭС г. Алматы вынесено решение о взыскании компании BatumiRivieraHolding B.V. в пользу Банка суммы задолженности в размере 15 634 520,54 ДСША. Апелляционная инстанция решение суда первой инстанции оставила в силе. Решение СМЭС г. Алматы вступило в законную силу.

- С целью взыскания задолженности и обращения взыскания на предмет залога решение СМЭС г. Алматы необходимо признать и привести в исполнение в юрисдикциях Нидерландов и Грузии.

- Перспективы по признанию решения СМЭС г. Алматы в юрисдикциях Нидерландов и Грузии маловероятны.

- В случае успешного признания решения СМЭС г. Алматы в юрисдикции Нидерландов и Грузии, перспективы удовлетворения имущественных требований Банка за счет взыскания задолженности и обращения взыскания на залоговое обеспечение крайне низкие, с учетом того, что по решению Арбитражного суда Грузии залоговые права Банка частично прекращены.

- По искам компаний «SilkRoudGroup S.A.» и «HelveciaPetrolium B.V.» Тбилисским городским судом в отношении Банка применены обеспечительные меры в виде ареста на право требования Банка по отношению залогодателя ООО «Венто». Первая и вторая инстанция отказалась в удовлетворении исковых требований компаний «SilkRoudGroup S.A.» и «HelveciaPetrolium B.V.». Дело находится на рассмотрение в суде кассационной инстанции. Судебные обеспечительные меры, наложенные судом первой инстанции в отношении Банка, действуют по настоящее время.

- 08.08.2011 года решением Арбитражного суда Грузии залоговые права Банка, на недвижимость с земельным участком 5,9 га по адресу: ул. Барбиуса, 6, прекращены и заменены на недвижимость, принадлежащую АО «Аджарские Курорты», который ранее был заложен в Банке по кредитным обязательствам компании «AdjaraResortsHolding B.V.».

- 29.01.2013 года Банк подал заявление в Генеральную Прокуратуру Грузии о возбуждении уголовного дела в отношении незаконных действий (решений) арбитра. 01.07.2013 года Банком подано заявление в Следственную Службу Министерства Финансов Грузии на арест имущества, выведенного на основании арбитражный решений.

- 28.04.2014 года консультант Банка в Грузии сообщил о том, что Финансовой полицией Грузии уголовное дело в отношении арбитра прекращено.

- С 2011 года в юрисдикции судов Королевства Нидерландов рассматривается исковое заявление компании BatumiRivieraHolding B.V. Суд



г. Амстердам применил к Банку обеспечительные меры в виде блокировки всех действий Банка в отношении компании BlackSeaTelecomHolding B.V.. Банком возбуждено дополнительное (*встречное*) судопроизводство об оспаривании юрисдикции суда Королевства Нидерландов. Суд удовлетворил встречный иск Банка и отменил обеспечительные меры в отношении Банка. Заемщиком подана апелляционная жалоба. Дело находится на рассмотрение в суде апелляционной инстанции.

- 20.06.2013 года Финансовой полицией РК, в отношении Аблязова М.К. и других лиц, возбуждено уголовное дело по ст. 176 ч.3 п. «а,б» УК РК (*присвоение или растрата вверенного чужого имущества в крупном размере*).

- 01.08.2013 года Финансовой полицией РК направлено международное следственное поручение компетентным органам Грузии на предмет проведения следственных действий на территории Грузии. В настоящее время компетентными органами Грузии информация о проведенных следственных действиях Финансовой полиции РК не предоставлена.

05.08.2014 года в АО «БТА Банк» обратилась компания с предложением о заключении с АО «БТА Банк» следующей сделки, включающей:

1) приобретения Интересантом прав требований Банка к голландским заемщикам включая права требования АО «БТА Банк» по всем кредитным соглашениям, заключенным с голландскими заемщиками, и права залогодержателя по всем договорам залогов, заключенных в обеспечение исполнения обязательств по кредитным соглашениям с вышеуказанными заемщиками, а также

2) приобретение назначенным лицом Интересанта пакета акций в размере 49% в БТА Грузия, принадлежащего АО «БТА Банк».

На текущий момент право требования к заемщику продано третьему лицу.

Заключением по выдаче АО «БТА Банк» кредита иностранной компании «BatumRiveraB.V.»(т.1744; л.д.16-27) установлено, что отсутствуют необходимые заключения на момент установления лимита финансирования, а именно заключение Управления кредитных рисков, заключение Управления экономической безопасности, юридическое заключение по проекту. Также отсутствуют заключение банка, содержащее оценку финансового состояния заемщика, копии финансовой отчетности, мониторинговый отчет.

Свидетель Белых К.А. (т.1711; л.д.144) по компании «Batum Rivera B.V.» пояснила, что выдача кредита была произведена на основании 2 кредитных договоров на общую сумму 10 000 000 долларов США в период с 15.05.2006г. по 29.06.2008г. Данной компанией сумма основного долга не погашалась, соответственно сумма задолженности по основному долгу в настоящее время составляет 10 000 000 долларов США.

Свидетель Ергалиева Г.К. (т.1712; л.д.25.) пояснила, что по компании «Georgiatourists» Аблязов М.К. ездил в Грузию, где осуществлял переговоры с



Грузинским президентом и правительством Грузии. После данных переговоров с 2005г. в Грузии был открыт АО «БТА СилкРоуд Банк (ныне АО «БТА Банк Грузии»), и после этого началось финансирование данных компаний.

Свидетель Тлеукулова Г.О. (т.1712 л.д.35) пояснила, что компания «BatumiRiveraB.V.» ей знакома, данная компания связана с финансированием проектов в Грузии.

По компании «Batumi RiveraB.V.» также пояснила, что подписывая протокола и опросные листы заседаний КК по указанной компании с имевшимися нарушениями внутрибанковских правил, она понимала, что заемщик по данной компании имел непосредственное отношение к Аблязову и Жаримбетову. В связи с чем, прямо и открыто выражать свое мнение по данным заемщикам было очень тяжело, в связи с опасением возникновения негативных последствий по работе со стороны названных лиц, а также в связи с тем, что она как работник зависела от своих работодателей.

Кроме того, судом исследованы протокол КК, опросные листы (т.1753 л.д.4-9,13).

97. Эпизод компания «BatumiRiveraB.V.».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что компания «Batumi Riviera Holding B.V.» (ранее BeleggingsmaatschappijVihaB.V.) учреждена в соответствии законодательством Нидерландов (зарегистрирована за № 1124025 от 10.11.1972 г.), расположенного по адресу: 3065 JE Роттердам, Нидерланды, Steupelstraat 16. Единственным акционером «BatumiRivieraHoldingB.V.» являлся – SilkRoadRealEstate (malta) Limited. Директорами компании являлись Хуан Себастьян Молина Хюбенталь, Эрик Питер Дэвидс и Якобс Керс.

Финансирование производилось на общую сумму 10 000 000,00 долларов США в рамках следующих кредитных договоров:

- 3) КД 2000/07/100/1435 на сумму 4 400 000,00 долларов США;
- 4) КД 2000/06/100/786 на сумму 5 600 000,00 долларов США.

Причина отнесения к проблемным проектам:

- приобретение связанный особыми отношениями с заемщиками компанией АО «СилкРоуд Финансовая Группа» акций АО «БТА Банк» (Грузия), ранее принадлежавшие компаниям ZRL Beteiligungs AG и InterfundingFacilitiesLimited, конечным бенефициаром которых является Аблязов М.К., с нарушением права АО «БТА Банк» (Казахстан) на преимущественную покупку акций;

- поданные заемщиками в марте-апреле 2010 года иски к АО «БТА Банк» в суд Королевства Нидерланды на предмет взыскания ущерба, причиненного недофинансированием проектов, в качестве обеспечительных мер была применена блокировка прав требований Банка по кредитным договорам в отношении следующих заемщиков: Компания



«BlackSeaTelecomHoldingB.V.», Кампания «TbilisiHotelHoldingB.V.»,
Компания «MedeaHotelHoldingB.V.»;

- Допущено нарушение обязательства, согласно которому Залогодатель обязан обеспечить страхование всех рисков на Предмет Ипотеки.;

- блокировки активов, переданных в банк в виде залогового имущества;

- непредставление подтверждений целевого использования кредитных средств. По итогам анализа кредитного досье было установлено наличие двусторонних актов целевого использования. Вместе с тем, кредитное досье не содержит подтверждающих документы (платежные документы, договоры и иная первичная документация, подтверждающая целевое использование кредитных средств), более того не подтверждено целевое использование кредитных средств на общую сумму 350 000 долларов США.

Претензионная работа.

- 05.12.2012 г. СМЭС г. Алматы вынесено решение о взыскании компании BatumiRivieraHolding B.V. в пользу Банка суммы задолженности в размере 15 634 520,54 ДСША. Апелляционная инстанция решение суда первой инстанции оставила в силе. Решение СМЭС г. Алматы вступило в законную силу.

- С целью взыскания задолженности и обращения взыскания на предмет залога решение СМЭС г. Алматы необходимо признать и привести в исполнение в юрисдикциях Нидерландов и Грузии.

- Перспективы по признанию решения СМЭС г. Алматы в юрисдикциях Нидерландов и Грузии маловероятны.

- В случае успешного признания решения СМЭС г. Алматы в юрисдикции Нидерландов и Грузии, перспективы удовлетворения имущественных требований Банка за счет взыскания задолженности и обращения взыскания на залоговое обеспечение крайне низкие, с учетом того, что по решению Арбитражного суда Грузии залоговые права Банка частично прекращены.

- По искам компаний «SilkRoudGroup S.A.» и «HelveciaPetrolium B.V.» Тбилисским городским судом в отношении Банка применены обеспечительные меры в виде ареста на право требования Банка по отношению залогодателя ООО «Венто». Первая и вторая инстанция отказалась в удовлетворении исковых требований компаний «SilkRoudGroup S.A.» и «HelveciaPetrolium B.V.». Дело находится на рассмотрение в суде кассационной инстанции. Судебные обеспечительные меры, наложенные судом первой инстанции в отношении Банка, действуют по настоящее время.

- 08.08.2011 года решением Арбитражного суда Грузии залоговые права Банка, на недвижимость с земельным участком 5,9 га по адресу: ул. Барбиуса, 6, прекращены и заменены на недвижимость, принадлежащую АО «Аджарские Курорты», который ранее был заложен в Банке по кредитным обязательствам компании «AdjaraResortsHolding B.V.».

- 29.01.2013 года Банк подал заявление в Генеральную Прокуратуру Грузии о возбуждении уголовного дела в отношении незаконных действий (решений) арбитра. 01.07.2013 года Банком подано заявление в



Следственную Службу Министерства Финансов Грузии на арест имущества, выведенного на основании арбитражный решений.

- 28.04.2014 года консультант Банка в Грузии сообщил о том, что Финансовой полицией Грузии уголовное дело в отношении арбитра прекращено.

- С 2011 года в юрисдикции судов Королевства Нидерландов рассматривается исковое заявление компании BatumiRivieraHolding B.V. Суд г. Амстердам применил к Банку обеспечительные меры в виде блокировки всех действий Банка в отношении компании BlackSeaTelecomHolding B.V.. Банком возбуждено дополнительное (*встречное*) судопроизводство об оспаривании юрисдикции суда Королевства Нидерландов. Суд удовлетворил встречный иск Банка и отменил обеспечительные меры в отношении Банка. Заемщиком подана апелляционная жалоба. Дело находится на рассмотрение в суде апелляционной инстанции.

- 20.06.2013 года Финансовой полицией РК, в отношении Аблязова М.К. и других лиц, возбуждено уголовное дело по ст. 176 ч.3 п. «а,б» УК РК (присвоение или растрата вверенного чужого имущества в крупном размере).

- 01.08.2013 года Финансовой полицией РК направлено международное следственное поручение компетентным органам Грузии на предмет проведения следственных действий на территории Грузии. В настоящее время компетентными органами Грузии информация о проведенных следственных действиях Финансовой полиции РК не предоставлена.

05.08.2014 года в АО «БТА Банк» обратилась компания с предложением о заключении с АО «БТА Банк» следующей сделки, включающей:

1) приобретения Интересантом прав требований Банка к голландским заемщикам включая права требования АО «БТА Банк» по всем кредитным соглашениям, заключенным с голландскими заемщиками, и права залогодержателя по всем договорам залогов, заключенных в обеспечение исполнения обязательств по кредитным соглашениям с вышеуказанными заемщиками, а также

2) приобретение назначенным лицом Интересанта пакета акций в размере 49% в БТА Грузия, принадлежащего АО «БТА Банк».

На текущий момент право требования к заемщику продано третьему лицу.

Заключением по выдаче АО «БТА Банк» кредита иностранной компании «Batumi Rivera B.V.»(т.1744; л.д.16-27) установлено, что отсутствуют необходимые заключения на момент установления лимита финансирования, а именно заключение Управления кредитных рисков, заключение Управления экономической безопасности, юридическое заключение по проекту. Также отсутствуют заключение банка, содержащее оценку финансового состояния заемщика, копии финансовой отчетности, мониторинговый отчет.

Свидетель Белых К.А. (т.1711; л.д.144) по компании«Batumi Rivera B.V.» пояснила, что выдача кредита была произведена на основании 2 кредитных договоров на общую сумму 10 000 000 долларов США в период с



15.05.2006г. по 29.06.2008г. Данной компанией сумма основного долга не погашалась, соответственно сумма задолженности по основному долгу в настоящее время составляет 10 000 000 долларов США.

Свидетель Ергалиева Г.К. (т.1712; л.д.25) пояснила, что по компании «Georgiatourists» Аблязов М.К. ездил в Грузию, где осуществлял переговоры с грузинским президентом и правительством Грузии. После данных переговоров с 2005г. в Грузии был открыт АО «БТА СилкРоуд Банк (ныне АО «БТА Банк Грузии»), и после этого началось финансирование данных компаний.

Свидетель Тлеукулова Г.О. (т.1712; л.д.35) пояснила, что компания «Batumi RiveraB.V.» ей знакома, данная компания связана с финансированием проектов в Грузии. По компании «Batumi Rivera B.V.» также пояснила, что подписывая протокола и опросные листы заседаний КК по указанной компании с имевшимися нарушениями внутрибанковских правил, она понимала, что заемщик по данной компании имел непосредственное отношение к Аблязову и Жаримбетову. В связи с чем, прямо и открыто выражать свое мнение по данным заемщикам было очень тяжело, в связи с опасением возникновения негативных последствий по работе со стороны названных лиц, а также в связи с тем, что она как работник, зависела от своих работодателей.

Помимо этого, судом были исследованы протокол КК, опросные листы (т.1753; л.д.4-9,13).

98. Эпизод Компания «Tbilisi central plaza B.V.».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что в 2006 году подготовлены учредительные документы путем внесения в статью 2 Устава Закрытой акционерной компании с ограниченной ответственностью «DinagatenInvestments B.V.», изменения на новое название компании: Компании «TbilisiCentralPlazaB.V.».

Финансирование производилось на общую сумму 78 700 000,00 долларов США в рамках следующих кредитных договоров:

- 1) КД 2000/07/100/1035 - 13 750 000,00 долларов США;
- 2) КД 2000/07/100/1673 - 4 530 000,00 долларов США;
- 3) КД 2000/06/100/1743 - 600 000,00 долларов США;
- 4) КД 2000/06/100/1230 - 510 000,00 долларов США;
- 5) КД 2000/06/100/1231 - 60 000,00 долларов США;
- 6) КД 2000/06/100/2445 - 590 000,00 долларов США;
- 7) КД 2000/06/100/2064 - 300 000,00 долларов США;
- 8) КД 2000/06/100/1229 - 510 000,00 долларов США;
- 9) КД 2000/07/100/2023 - 14 548 000,00 долларов США;
- 10) КД 2000/07/100/2162 - 10 700 000,00 долларов США;
- 11) КД 2000/06/100/2694 - 3 100 000,00 долларов США;
- 12) КД 2000/06/100/2745 - 3 700 000,00 долларов США;



- ¹³⁾ КД 2000/07/100/164 - 4 542 000,00 долларов США;
¹⁴⁾ КД 2000/07/100/793 - 21 260 000,00 долларов США.

Причина отнесения к проблемным проектам:

- приобретение связанный особыми отношениями с заемщиками компанией АО «СилкРоуд Финансовая Группа» акций АО «БТА Банк» (Грузия), ранее принадлежавшие компаниям ZRL Beteiligungs AG и InterfundingFacilitiesLimited, конечным бенефициаром которых является Аблязов М.К., с нарушением права АО «БТА Банк» (Казахстан) на преимущественную покупку акций;
- поданные заемщиками в марте-апреле 2010 года иски к АО «БТА Банк» в суд Королевства Нидерланды на предмет взыскания ущерба, причиненного недофинансированием проектов, в качестве обеспечительных мер была применена блокировка прав требований Банка по кредитным договорам в отношении следующих заемщиков: Компания «BlackSeaTelecomHoldingB.V.», Кампания «TbilisiHotelHoldingB.V.», Компания «MedeaHotelHoldingB.V.»;
- Допущено нарушение обязательства, согласно которому Залогодатель обязан обеспечить страхование всех рисков на Предмет Ипотеки.;
- непредставление подтверждений целевого использования кредитных средств. По итогам анализа кредитного досье было установлено наличие двусторонних акты целевого использования. Вместе с тем, кредитное досье не содержит подтверждающих документы (платежные документы, договоры и иная первичная документация, подтверждающая целевое использование кредитных средств), более того не подтверждено целевое использование кредитных средств на общую сумму 23 786 423,44 Долларов США.

Претензионная работа.

- 06.12.2012 года СМЭС г. Алматы вынесено решение о взыскании с компании TbilisiCentralPlaza B.V. в пользу Банка суммы в размере 129 219 767,64 ДСША.Апелляционная инстанция решение суда первой инстанции оставила в силе. Решение СМЭС г. Алматы вступило в законную силу.

- С целью взыскания задолженности и обращения взыскания на предмет залога решение СМЭС г. Алматы необходимо признать и привести в исполнение на территории Нидерландов и Грузии.

- Перспективы по признанию решения СМЭС г. Алматы на территории Нидерландов и Грузии маловероятны.

- В случае успешного признания решение СМЭС г. Алматы на территории Нидерландов и Грузии, перспективы удовлетворения имущественных требований Банка за счет взыскания задолженности и обращения взыскания на залоговое обеспечение крайне низкие, с учетом того, что по решению Арбитражного суда Грузии залоговые права Банка частично прекращены.

- 16.11.2011 года решением Арбитражного суда Грузии по иску залогодателей (ООО «Центр Плаза», ООО «Еф Телеком» и ООО «Центр



Междугородней телефонной связи») залоговые права Банка частично прекращены и заменены на недвижимость принадлежащих компаниям ООО «Модерн 2010» и ООО «Алати». Апелляционная инстанция решение Арбитражного суда оставила без изменения, апелляционную жалобу Банка без удовлетворения. Решение арбитра вступило в законную силу.

- 29.01.2013 года Банк подал заявление в Генеральную Прокуратуру Грузии о возбуждении уголовного дела в отношении незаконных действий (решений) арбитра.

- 01.07.2013 года Банком подано заявление в Следственную Службу Министерства Финансов Грузии на арест имущества, выведенного на основании арбитражный решений.

- 28.04.2014 года консультант Банка в Грузии сообщил о том, что Финансовой полицией Грузии уголовное дело в отношении арбитра прекращено.

- По искам компаний «SilkRoudGroup S.A.» и «HelveciaPetrolium B.V.» Тбилисским городским судом в отношении Банка применены обеспечительные меры в виде ареста на право требования Банка по отношению залогодателя ООО «Центр Плаза». Первая и вторая судебные инстанции отказали в удовлетворении исковых требований компаний «SilkRoudGroup S.A.» и «HelveciaPetrolium B.V.». Дело находится на рассмотрение в суде кассационной инстанции. Судебные обеспечительные меры, наложенные судом первой инстанции в отношении Банка, действуют по настоящее время.

- 2011 году в юрисдикции судов Королевства Нидерландов по иску компании TbilisiCentralPlaza B.V. в отношении Банка были применены обеспечительные меры в виде блокировки всех действий Банка в отношении компании TbilisiHotelHolding B.V.. Банком возбуждено дополнительное (*встречное*) судопроизводство об оспаривании юрисдикции суда Королевства Нидерландов. Суд удовлетворил встречный иск Банка и отменил обеспечительные меры в отношении Банка. Апелляционная инстанция решение суда первой инстанции оставила в силе.

- 31.07.2014 года консультант Банка в иностранных юрисдикциях сообщил о том, что компания TbilisiCentralPlaza B.V. не будет подавать кассационную жалобу.

- 20.06.2013 года Финансовой полицией РК, в отношении Аблязова М.К. и других лиц, возбуждено уголовное дело по ст. 176 ч.3 п. «а,б» УК РК (присвоение или растрата вверенного чужого имущества в крупном размере).

- 01.08.2013 года Финансовой полицией РК направлено международное следственное поручение компетентным органам Грузии на предмет проведения следственных действий на территории Грузии. В настоящее время компетентными органами Грузии информация о проведенных следственных действиях Финансовой полиции РК не предоставлена.

05.08.2014 года в АО «БТА Банк» обратилась компания с предложением о заключении с АО «БТА Банк» следующей сделки, включающей:



1) приобретения Интересантом прав требований Банка к голландским заемщикам включая права требования АО «БТА Банк» по всем кредитным соглашениям, заключенным с голландскими заемщиками, и права залогодержателя по всем договорам залогов, заключенных в обеспечение исполнения обязательств по кредитным соглашениям с вышеуказанными заемщиками, а также

2) приобретение назначенным лицом Интересанта пакета акций в размере 49% в БТА Грузия, принадлежащего АО «БТА Банк».

На текущий момент право требования к заемщику продано третьему лицу.

Заключением по выдаче АО «БТА Банк» кредитов компании «Тбилиси Централ Плаза Б.В.» (том 1784, л.д.74-87) установлено, что отсутствуют отчеты об оценке независимой оценочной компании. На момент установления лимита финансирования отсутствовали заключение управления кредитных рисков, заключение об оценке залогового имущества, заключение управления экономической безопасности. Кроме того, при принятии решения об изменении условий финансирования также не проводились должным образом заключения экспертизы структурными подразделениями Банка. Согласно решениям КК Банка неоднократно предоставлялись отсрочки по формированию полного кредитного досье по заемщику. Также установлены нарушения Правил ведения документации по кредитованию в части отсутствия следующих необходимых документов в кредитном досье заемщика: заключение Банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане, заключение Банка, содержащее оценку финансового состояния заемщика, мониторинговый отчет по определению рыночной стоимости залога с приложением подтверждающих документов, мониторинговый отчет целевого использования заемных денег.

Свидетель Белых К.А.(том 1711, л.д.144-158) показала, что при выдаче кредита указанной компании были допущены нарушение внутренних нормативных документов Банка и законодательства РК, которые отражены в материалах внутренней аудиторской проверки, отчет от 28.05.2013 года. Сумма основного долга компании перед Банком составляет 78 700 000 долларов США, при этом сумма долга компанией не погашалась. Интерес Аблязова в финансировании проектов на территории Грузии выражался через партнерские взаимоотношения с группой Силк Роад, по большей части профинансированных Банком проектов не было подтверждено целевое использование выданных средств. 27% акций «БТА Грузия» принадлежало компаниям, подконтрольных Аблязову. Конечным бенефициарными собственниками группы компаний Силк Роад являются Г.Рамишвили, Л.Качарава, А.Топурия, Д. Шенгелия, Д.Боргера, которые являются конечными бенефициарными собственниками компании «Adjara Resort Holding B.V.».

Свидетель Гожахметова Ф.С. (том 1711, л.д.162-165) показала, что заседания РКК по Грузии в период ее деятельности проходили только заочно.



При РКК составлялись опросные листы, которые ей приносили сотрудники управления финансирования стран СНГ уже в напечатанном виде и с подписями председателя и членов РКК. После этого она составляла выписку и передавала ее обратно в УФС СНГ. Опросные листы по грузинским компаниям приносили Милосердова, Биттева, Зарипова.

Аналогичные показания даны свидетелем Киялбековой Д.Т. (том 1711, л.д.169-172).

Свидетель Бимуратов Б.И. (том 1712, л.д.3-6) показал, что Аблязов при пособничестве руководства и сотрудников Банка организовал незаконную выдачу кредитов оффшорным компаниям, в том числе «Тбилиси Централ Плаза». Указанные займы выданы в нарушение кредитной политики, внутренних процедур Банка и действующего законодательства РК, на необоснованно льготных условиях с отсрочками погашения основного долга и вознаграждения, без проведения необходимых экспертиз и оценки залогового имущества, которые в настоящее время не погашены. По данной компании выдача кредита была произведена на основании 8 кредитных договоров на сумму 78 700 000 долларов США, сумма основного долга не погашалась.

Свидетель Тлеукулова Г.О. (том 1712, л.д.11-13) показала, что по грузинским компаниям подписывала протокола и опросные листы заседаний КК с имевшимися нарушениями внутрибанковских процедур, так как понимала, что большинство заемщиков имели непосредственное отношение к руководству Банка в лице Аблязова и Жаримбетова. При этом прямо и открыто выражать свое мнение по данным заемщика было очень тяжело, в связи с опасением возникновения негативных последствий по работе со стороны названных лиц, а также в связи с тем, что она как работник зависела от своих работодателей.

Свидетель Ергалиева Г.К. (том 1712, л.д.25-31) показала, что Аблязов ездил в Грузию, где осуществлял переговоры с грузинским президентом и правительством Грузии. После данных переговоров в Грузии был открыт АО «БТА СИЛК Роад Банк» и после этого началось финансирование данных компаний.

Помимо этого, судом исследованы протокол заседания кредитного комитета Головного Банка №98 от 13.12.2007 года (том 1779, л.д.143-160).

99. Эпизод компания «Georgia tourists B.V.».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал полностью.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что 22.11.1999 году образована компания «GeorgiatouristsB.V.»/

Компания «GeorgiatouristsB.V.» зарегистрирована в Министерстве Юстиции в Нидерландах и в торговом реестре Торгово-Промышленной Палаты страны за номером 34125290, со своим зарегистрированным офисом в Роттердаме, Нидерланды, а также в Амстердаме, Нидерланды,



ClaudeDebussylaan 44 и зарегистрирована в торговом реестре Торгово-Промышленной Палате в Амстердаме, Нидерланды, под номером 34125290.

Учредителем Компании «GeorgiatouristsB.V.», является Компания «GeorgiaddevelopmentCompany (Malta) Limited» зарегистрированная в Бюро регистрации за номером C38471. Руководитель- FirstAllianceTrastN.V.

Финансирование производилось на общую сумму 3 341 000,00 долларов США в рамках следующих кредитных договоров:

- 1)КД 2000/07/100/1034 - 1 320 000,00 долларов США;
- 2)КД 2000/07/100/1613 - 971 000,00 долларов США;
- 3)КД 2000/07/100/2028 - 500 000,00 долларов США;
- 4)КД 2000/06/100/2778 - 550 000,00 долларов США.

Причина отнесения к проблемным проектам:

- приобретение связанной особыми отношениями с заемщиками компанией АО «СилкРоуд Финансовая Группа» акций АО «БТА Банк» (Грузия), ранее принадлежавшие компаниям ZRL Beteiligungs AG и InterfundingFacilitiesLimited, конечным бенефициаром которых является Аблязов М.К., с нарушением права АО «БТА Банк» (Казахстан) на преимущественную покупку акций;

- поданные заемщиками в марте-апреле 2010 года иски к АО «БТА Банк» в суд Королевства Нидерланды на предмет взыскания ущерба, причиненного недофинансированием проектов, в качестве обеспечительных мер была применена блокировка прав требований Банка по кредитным договорам в отношении следующих заемщиков: Компания «BlackSeaTelecomHoldingB.V.», Кампания «TbilisiHotelHoldingB.V.», Компания «MedeaHotelHoldingB.V.»;

- допущено нарушение обязательства, согласно которому Залогодатель обязан обеспечить страхование всех рисков на Предмет Ипотеки.;

- непредставление подтверждений целевого использования кредитных средств. По итогам анализа кредитного досье было установлено наличие двусторонних акты целевого использования. Вместе с тем, кредитное досье не содержит подтверждающих документы (платежные документы, договоры и иная первичная документация, подтверждающая целевое использование кредитных средств), более того не подтверждено целевое использование кредитных средств на сумму займа 2 505 423.43 дол. США.

Претензионная работа.

- 12.12.2012 года СМЭС г. Алматы вынесено решение о взыскании с компании GeorgianTouristResort B.V. в пользу Банка суммы задолженности в размере 5 020 653,37 ДСША. Апелляционная инстанция решение суда первой инстанции оставила в силе. Решение СМЭС г. Алматы вступило в законную силу.

- С целью взыскания задолженности и обращения взыскания на предмет залога решение СМЭС г. Алматы необходимо признавать и приводить в исполнение в юрисдикциях Нидерландов и Грузии.



- Перспективы по признанию решение СМЭС г. Алматы в юрисдикциях Нидерландов и Грузии маловероятны.

- В случае успешного признания решение СМЭС г. Алматы в юрисдикции Нидерландов и Грузии, перспективы удовлетворения имущественных требований Банка за счет взыскания задолженности и обращения взыскания на залоговое обеспечение крайне низкие, с учетом того, что залоговые активы (два недвижимых имущества с земельными участками) обременены инвестиционными обязательствами перед Министерством финансов и экономики Аджарской Автономной Республики. Срок завершения инвестиционных обязательств заканчивается в 2015 году.

- Существуют риски изъятия (*национализации*) залоговых активов Правительством Аджарской Автономной Республики, в результате чего, согласно юридическому заключению консультанта Банка по грузинскому праву, залоговые права Банка прекратятся.

- В Батумском городском суде рассматривается иск Министерства финансов и экономики Аджарской Автономной Республики Аджария (далее - Министерство) о признании недействительными административных актов о регистрации собственности и ипотеки Банка на залоговое обеспечение. Батумский городской суд отказал в удовлетворении исковых требований Министерства. Апелляционная инстанция решение суда первой инстанции оставило в силе. Дело находится на рассмотрение в суде кассационной инстанции.

- 29.11.2013 года Банком направлено обращение в Прокуратуру Аджарской Автономной Республики о привлечении к уголовной ответственности виновных и должностных лиц, которые с целью получения кредита скрыли факт, о том что на залоговом обеспечении имеются инвестиционные обязательства.

- В настоящее время, правоохранительными органами Аджарской Автономной Республики процессуальное решение о привлечении к уголовной ответственности виновных и/или должностных лиц не принято.

- 03.06.2013 года Финансовой полицией РК, в отношении Аблязова М.К. и других лиц, возбуждено уголовное дело по ст. 176 ч.3 п. «а,б» УК РК (присвоение или растрата вверенного чужого имущества в крупном размере).

- 01.08.2013 года Финансовой полицией РК направлено международное следственное поручение компетентным органам Грузии на предмет проведения следственных действий на территории Грузии. В настоящее время компетентными органами Грузии информация о проведенных следственных действиях Финансовой полиции РК не предоставлена.

05.08.2014 года в АО «БТА Банк» обратилась компания с предложением о заключении с АО «БТА Банк» следующей сделки, включающей:

1) приобретения Интересантом прав требований Банка к голландским заемщикам включая права требования АО «БТА Банк» по всем кредитным соглашениям, заключенным с голландскими заемщиками, и права залогодержателя по всем договорам залогов, заключенных в обеспечение



исполнения обязательств по кредитным соглашениям с вышеуказанными заемщиками, а также

2) приобретение назначенным лицом Интересанта пакета акций в размере 49% в БТА Грузия, принадлежащего АО «БТА Банк».

На текущий момент право требования к заемщику продано третьему лицу.

Заключением АФН по выдаче АО «БТА банк» кредитов иностранной компании «Georgia tourist B.V.» (т.1805; л.д.150) установлено, что частная компания с ограниченной ответственностью «Georgia tourists» 22.11.1999г. зарегистрирована в министерстве юстиции в Нидерландах и зарегистрирована в торговом реестре Торгово-Промышленной Палаты страны за номером:34125290.

В соответствии с п.2.2 «Описание процесса кредитования» РКК, до момента выдачи кредита установлен порядок выполнения ответственными подразделениями последовательных процедур, требующих в том числе, проведение экспертиз проекта, включая экономическую экспертизу проекта, юридическую экспертизу проектов, юридическую проектов, экспертизу Управления экономической и региональной безопасности, экспертизу Управления рисков, оценку залогового имущества. В силу п.3.2 «Проведение экспертизы проектов» РКК, проведение экспертизы проектов является вторым и самым важным этапом в процессе осуществления финансирования компаний. От того насколько тщательно будет проведена экспертиза проекта, будет зависеть и все последующие взаимоотношения клиента и банка. Однако, в кредитном досье «Georgia tourists» имеются только экспертное заключение, экспертное заключение на увеличение лимита кредитования, юридическое заключение и то подпись отсутствует, заключение управления экономической безопасности. Из вышеперечисленных необходимых заключений на момент установления лимита финансирования отсутствуют заключение Управления кредитных рисков, заключение Управления экономической безопасности, юридическое заключение по проекту, заключение об оценки залогового имущества.

Таким образом, следует, что все вышеперечисленные требования Правил ведения документации по кредитованию и Руководства по корпоративному кредитованию Банком в течении срока кредитования не соблюдались, и необходимые мониторинги не осуществлялись.

Свидетель Белых К.А. (т.1711; л.д.144) по компании«Georgia tourists» пояснила, что выдача кредита была произведена на основании 4 кредитных договоров на общую сумму 3 341 000 долларов США в период с 25.12.2006г. по 08.11.2007г. Данной компанией сумма основного долга не погашалась, соответственно, сумма задолженности по основному долгу в настоящее время составляет 3 341 000 долларов США.

Свидетель Ергалиева Г.К. (т.1712; л.д.25) пояснила, что по компании «Georgia tourists» Аблязов М.К. ездил в Грузию, где осуществлял переговоры с грузинским президентом и правительством Грузии. После данных переговоров с 2005г. в Грузии был открыт АО «БТА СилкРоуд Банк (ныне



АО «БТА Банк Грузии»), и после этого началось финансирование данных компаний.

Свидетель Тлеукулова Г.О. (т.1712; л.д.35) пояснила, что компания «Georgiatourists» ей знакома, данная компания связана с финансированием проектов в Грузии. По компании «Georgiatourists» также пояснила, что подписывая протокола и опросные листы заседаний КК по указанной компании с имевшимися нарушениями внутрибанковских правил, она понимала, что заемщик по данной компании имел непосредственное отношение к Аблязову и Жаримбетову. В связи с чем, прямо и открыто выражать свое мнение по данным заемщикам было очень тяжело, в связи с опасением возникновения негативных последствий по работе со стороны названных лиц, а также в связи с тем, что она как работник зависела от своих работодателей.

Помимо этого, судом исследованы опросные листы (т.1803 л.д.124-133).

100. Эпизод Компания «Tbilisi Hotel HoldingB.V.».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что В 2007 году были подготовлены документы на компанию «Tbilisi Hotel Holding B.V.».

Компания «TbilisiHotelHoldingB.V.» учреждена в соответствии законодательством Нидерландов (зарегистрирована за № C37931), и расположена по адресу: 192 OldBakeryStreet, VallettaVLT08, Malta. Единственным акционером «TbilisiHotelHoldingB.V.» являлся – SilkRoadRealEstate (Malta) Limited» Директорами вышеуказанной компании являлись Хуан Себастьян Молина Хюбенталь, Эрик Питер Дэвидс и Якобс Керс.

Финансирование производилось на общую сумму 55 883 749,74 долларов США в рамках следующих кредитных договоров:

- 1) КД 2000/07/100/1209 - 3 600 000,00 долларов США;
- 2) КД 2000/07/100/1094 - 2 972 000,00 долларов США;
- 3) КД 2000/07/100/1949 - 2 321 500,00 долларов США;
- 4) КД 2000/07/100/1952 - 15 802 245,31 долларов США;
- 5) КД 2000/08/100/339 - 17 689 000,00 долларов США;
- 6) КД 2000/06/100/287 - 1 276 938,00 долларов США;
- 7) КД 2000/06/100/652 - 1 023 062,00 долларов США;
- 8) КД 2000/06/100/1746 - 613 355,43 долларов США;
- 9) КД 2000/07/100/276 - 445 649,00 долларов США;
- 10) КД 2000/07/100/465 - 3 430 000,00 долларов США;
- 11) КД 2000/07/100/790 - 2 760 000,00 долларов США;
- 12) КД 2000/07/100/194 - 3 950 000,00 долларов США.

Причина отнесения к проблемным проектам:



- приобретение связанной особыми отношениями с заемщиками компанией АО «СилкРоуд Финансовая Группа» акций АО «БТА Банк» (Грузия), ранее принадлежавшие компаниям ZRL Beteiligungs AG и InterfundingFacilitiesLimited, конечным бенефициаром которых является Аблязов М.К., с нарушением права АО «БТА Банк» (Казахстан) на преимущественную покупку акций;

- поданные заемщиками в марте-апреле 2010 года иски к АО «БТА Банк» в суд Королевства Нидерланды на предмет взыскания ущерба, причиненного недофинансированием проектов, в качестве обеспечительных мер была применена блокировка прав требований Банка по кредитным договорам в отношении следующих заемщиков: Компания «BlackSeaTelecomHoldingB.V.», Кампания «TbilisiHotelHoldingB.V.», Компания «MedeaHotelHoldingB.V.»;

- Допущено нарушение обязательства, согласно которому Залогодатель обязан обеспечить страхование всех рисков на Предмет Ипотеки.;

- 17.03.2010 г. компанией «TbilisiHotelHoldingB.V.» подано заявление в окружной суд г. Амстердама о применении обеспечительных мер до внесения основного иского требования, согласно которому требует наложения ареста на все активы, принадлежащие компании «BlackSeaTelecomHoldingB.V.», а также блокировку всех требования АО «БТА Банк» к компании «BlackSeaTelecomHoldingB.V.». Решением суда от 29.03.2010 г. указанное заявление было удовлетворено.

- поданный компанией «TbilisiHotelHoldingB.V.» в апреле 2010 года иск к АО «БТА Банк» в окружной суд г. Амстердам на предмет взыскания сумм недофинансирования по кредитному соглашению в размере 37 116 250 ДСША, суммы причиненного ущерба, связанного с недофинансированием проектам в размере 14 370 700 ДСША, суммы внесудебных затрат в размере 5 500 Евро;

- отказ в предоставлении документов, подтверждающих целевое использование кредитных средств. По итогам анализа кредитного досье было установлено наличие двусторонних акты целевого использования. Вместе с тем, кредитное досье не содержит подтверждающих документы (платежные документы, договоры и иная первичная документация, подтверждающая целевое использование кредитных средств), более того не подтверждено целевое использование кредитных средств на общую сумму 11 326 716,16 Долларов США;

- несогласованные с Банком действия по распоряжению предметом залога;

- вывод залогового обеспечения.

Претензионная работа.

- 06.12.2012 года СМЭС г. Алматы вынесено решение о взыскании с компании TbilisiHotelHolding B.V. в пользу Банка суммы задолженности в размере 145 991 085,73 ДСША. Апелляционная инстанция решение суда



первой инстанции оставила в силе. Решение СМЭС г. Алматы вступило в законную силу.

- С целью взыскания задолженности и обращения взыскания на предмет залога решение СМЭС г. Алматы необходимо признать и привести в исполнение на территории Нидерландов и Грузии.

- Перспективы по признанию решение СМЭС г. Алматы на территории Нидерландов и Грузии маловероятны.

- В случае успешного признания решение СМЭС г. Алматы на территории Нидерландов и Грузии, перспективы удовлетворения имущественных требований Банка за счет взыскания задолженности и обращения взыскания на залоговое обеспечение крайне низкие, с учетом того, что по решению Арбитражного суда Грузии залоговые права Банка частично прекращены.

- 11.06.2012 года решением Арбитражного суда Грузии по иску компаний ООО «Лимон 2009» и АО «Новая гостиница» залоговые права Банка частично прекращены и заменены на недвижимость принадлежащую ООО «Лимон 2009». Апелляционная инстанция решение Арбитражного суда оставила без изменения, апелляционную жалобу Банка без удовлетворения. Решение арbitra вступило в законную силу.

- 29.01.2013 года Банк подал заявление в Генеральную Прокуратуру Грузии о возбуждении уголовного дела в отношении незаконных действий (решений) арбитра.

- 01.07.2013 года Банком подано заявление в Следственную Службу Министерства Финансов Грузии на арест имущества, выведенного на основании арбитражный решений.

- 28.04.2014 года консультант Банка в Грузии сообщил о том, что Финансовой полицией Грузии уголовное дело в отношении арбитра прекращено.

- По искам компаний «SilkRoudGroup S.A.» и «HelveciaPetrolium B.V.» Тбилисским городским судом в отношении Банка применены обеспечительные меры в виде ареста на право требования Банка по отношению залогодателя ООО «Центр Плаза». Первая и вторая судебные инстанции отказали в удовлетворении исковых требований компаний «SilkRoudGroup S.A.» и «HelveciaPetrolium B.V.». Дело находится на рассмотрение в суде кассационной инстанции. Судебные обеспечительные меры, наложенные судом первой инстанции в отношении Банка, действуют по настоящее время.

- С 2011 года в юрисдикции судов Королевства Нидерландов рассматривается исковое заявление компании TbilisiHotelHolding B.V.. Суд г. Амстердам применил к Банку обеспечительные меры в виде блокировки всех действий Банка в отношении компании BlackSeaTelecomHolding B.V.. Банком возбуждено дополнительное (*встречное*) судопроизводство об оспаривании юрисдикции суда Королевства Нидерландов. Суд удовлетворил встречный иск Банка и отменил обеспечительные меры в отношении Банка.



Заемщиком подана апелляционная жалоба. Дело находится на рассмотрение в суде апелляционной инстанции.

- 20.06.2013 года Финансовой полицией РК, в отношении Аблязова М.К. и других лиц, возбуждено уголовное дело по ст. 176 ч.3 п. «а,б» УК РК (присвоение или растрата вверенного чужого имущества в крупном размере).

- 01.08.2013 года Финансовой полицией РК направлено международное следственное поручение компетентным органам Грузии на предмет проведения следственных действий на территории Грузии. В настоящее время компетентными органами Грузии информация о проведенных следственных действиях Финансовой полиции РК не предоставлена.

05.08.2014 года в АО «БТА Банк» обратилась компания с предложением о заключении с АО «БТА Банк» следующей сделки, включающей:

1) приобретения Интересантом прав требований Банка к голландским заемщикам включая права требования АО «БТА Банк» по всем кредитным соглашениям, заключенным с голландскими заемщиками, и права залогодержателя по всем договорам залогов, заключенных в обеспечение исполнения обязательств по кредитным соглашениям с вышеуказанными заемщиками, а также

2) приобретение назначенным лицом Интересанта пакета акций в размере 49% в БТА Грузия, принадлежащего АО «БТА Банк».

На текущий момент право требования к заемщику продано третьему лицу.

Согласно отчету по проверке отдельных вопросов финансово-хозяйственной деятельности закрытой акционерной компании с ограниченной ответственностью «Tbilisi Hotel HoldingB.V.» от 14.01.2017г. (т.1794 л.д.122) установлено, что были осуществлены переводы долга между АО «БТА Банка» в лице Жанкулиевой А, АО «Новая гостиница» в лице Маки Кавкаишвили и ЗАКОО «TbilisiHotelHoldingB.V.» в лице Георгия Чичинадзе, в соответствии с данным договором о переводе долга был осуществлен перевод долга от первоначального должника к новому должнику. Установить каким образом, заемщик распорядился полученными в Банке кредитными средствами, на какие расчетные счета были направлены денежные средства не представилось возможным.

Всего по состоянию на 14.01.2017г. задолженность перед Банком по основному долгу 55 883 749,74 долларов США, общая сумма задолженности согласно выписка из протокола Регионального Комитета по проблемным долгам АО «БТА Банк» №2000/11/19/5 от 11.07.2011г. составляет сумму 145 974 707,70 долларов США.

Исходя из опросных листов и протоколов заседания РКК по Грузии по данному эпизоду (т.1797 л.д.3-23) следует, что решение принимались без заключения структурных подразделений Банка.

Свидетель Белых К.А. (т.1711; л.д.144) по компании«Tbilisi Hotel Holding B.V.» пояснила, что выдача кредита была произведена на основании 13 кредитных договоров на общую сумму 55 883 749 долларов США в период с 21.04.2006г. по 22.10.2008г. Данной компанией сумма основного долга не



погашалась, соответственно сумма задолженности по основному долгу в настоящее время составляет 55 883 749 долларов США.

Свидетель Ергалиева Г.К. (т.1712; л.д.25) пояснила, что по компании «Georgiatourists» Аблязов М.К. ездил в Грузию, где осуществлял переговоры с грузинским президентом и правительством Грузии. После данных переговоров с 2005г. в Грузии был открыт АО «БТА СилкРоуд Банк (ныне АО «БТА Банк Грузии»), и после этого началось финансирование данных компаний.

Свидетель Тлеукулова Г.О. (т.1712; л.д.35) пояснила, что компания «Tbilisi Hotel Holding B.V.» ей знакома, данная компания связана с финансированием проектов в Грузии. По компании «Tbilisi Hotel Holding B.V.» также пояснила, что подписывая протокола и опросные листы заседаний КК по указанной компании с имевшимися нарушениями внутрибанковских правил, она понимала, что заемщик по данной компании имел непосредственное отношение к Аблязову и Жаримбетову. В связи с чем, прямо и открыто выражать свое мнение по данным заемщикам было очень тяжело, в связи с опасением возникновения негативных последствий по работе со стороны названных лиц, а также в связи с тем, что она как работник зависела от своих работодателей.

Помимо этого, судом исследованы протокола (т.1797; л.д.12,20).

101. Эпизод компания «Kolhida Invest B.V.».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что в 2007 году подготовлены документы на компанию «KolhidaInvestB.V.».

Компания «KolhidaInvestB.V.» согласно Сертификату номер регистрации в Министерстве Юстиции В.В. 338145, офисом расположенным в г.Роттердаме, Нидерланды, по адресу: Стравинскилаан 3051, зарегистрированная в торговом реестре под номером 27158287. Единоличный акционер Компании является- GeorgiaDevelopmentCompany (Malta) Limited. Единоличный Управляющий директор Компании- Лариса Кузьмински, проживающая по адресу: Амстельвин, Нидерланды, Везер 23, действительный Нидерландский паспорт NK0776777. В соответствии с Доверенностью от 26.06.2007 года, законный поверенный и агент Компании в Казахстане и Грузии – Иракли Асатияни, гражданин Грузии.

Финансирование производилось на общую сумму 4 000 000,00 долларов США в рамках следующих кредитных договоров:

- 1) КД 2000/07/100/2115 - 2 100 000,00 долларов США;
- 2) КД 2000/07/100/192. -300 000,00 долларов США;
- 3) КД2000/07/100/464 - 1 600 000,00 долларов США.

Причина отнесения к проблемным проектам:

- приобретение связанный особыми отношениями с заемщиками компанией АО «СилкРоуд Финансовая Группа» акций АО «БТА Банк» (Грузия), ранее принадлежавшие компаниям ZRL Beteilungungs AG и



InterfundingFacilitiesLimited, конечным бенефициаром которых является Аблязов М.К., с нарушением права АО «БТА Банк» (Казахстан) на преимущественную покупку акций;

- поданные заемщиками в марте-апреле 2010 года иски к АО «БТА Банк» в суд Королевства Нидерланды на предмет взыскания ущерба, причиненного недофинансированием проектов, в качестве обеспечительных мер была применена блокировка прав требований Банка по кредитным договорам в отношении следующих заемщиков: Компания «BlackSeaTelecomHoldingB.V.», Кампания «TbilisiHotelHoldingB.V.», Компания «MedeaHotelHoldingB.V.»;

- Допущено нарушение обязательства, согласно которому Залогодатель обязан обеспечить страхование всех рисков на Предмет Ипотеки.;

Претензионная работа:

- 05.12.2012 года СМЭС г. Алматы вынесено решение о взыскании с компании KolhidaInvest B.V. в пользу Банка суммы в размере 6 465 613,96 ДСША. Апелляционная инстанция решение суда первой инстанции оставила в силе. Решение СМЭС г. Алматы вступило в законную силу.

- С целью взыскания задолженности и обращения взыскания на предмет залога решение СМЭС г. Алматы необходимо признать и привести в исполнение в юрисдикциях Нидерландов и Грузии.

- Перспективы по признанию решения СМЭС г. Алматы в юрисдикциях Нидерландов и Грузии маловероятны.

- В случае успешного признания решения СМЭС г. Алматы в юрисдикциях Нидерландов и Грузии, перспективы удовлетворения имущественных требований Банка за счет взыскания задолженности и обращения взыскания на залоговое обеспечение крайне низкие, с учетом того, что залоговое обеспечение (недвижимое имущество с земельным участком) обременено инвестиционным обязательством перед Министерством финансов и экономики Аджарской Автономной Республики. Срок завершения инвестиционных обязательств заканчивается в 2015 году.

- Существуют риски изъятия (национализации) залоговых активов Правительством Аджарской Автономной Республики, в результате чего, согласно юридическому заключению консультанта Банка по грузинскому праву, залоговые права Банка прекратятся.

- С 2011 года в юрисдикции судов Королевства Нидерландов рассматривается исковое заявление компании KolhidaInvest B.V.. Суд г. Амстердам применил к Банку обеспечительные меры в виде блокировки всех действий Банка в отношении компании MedeaHotelCompany B.V.. Банком возбуждено дополнительное (встречное) судопроизводство об оспаривании юрисдикции суда Королевства Нидерландов. Суд удовлетворил встречный иск Банка и отменил обеспечительные меры в отношении Банка. Заемщиком подана апелляционная жалоба. Дело находится на рассмотрение в суде апелляционной инстанции.



- 20.06.2013 года Финансовой полицией РК, в отношении Аблязова М.К. и других лиц, возбуждено уголовное дело по ст. 176 ч.3 п. «а,б» УК РК (присвоение или растрата вверенного чужого имущества в крупном размере).

- 01.08.2013 года Финансовой полицией РК направлено международное следственное поручение компетентным органам Грузии на предмет проведения следственных действий на территории Грузии. В настоящее время компетентными органами Грузии информация о проведенных следственных действиях Финансовой полиции РК не предоставлена.

05.08.2014 года в АО «БТА Банк» обратилась компания с предложением о заключении с АО «БТА Банк» следующей сделки, включающей:

1) приобретения Интересантом прав требований Банка к голландским заемщикам включая права требования АО «БТА Банк» по всем кредитным соглашениям, заключенным с голландскими заемщиками, и права залогодержателя по всем договорам залогов, заключенных в обеспечение исполнения обязательств по кредитным соглашениям с вышеуказанными заемщиками, а также

2) приобретение назначенным лицом Интересанта пакета акций в размере 49% в БТА Грузия, принадлежащего АО «БТА Банк».

На текущий момент право требования к заемщику продано третьему лицу.

Заключением по выдаче АО «БТА Банк» кредитов компании «Kolhida Invest B.V.» установлено, что в нарушение процедур кредитования на момент установления лимита финансирования, отсутствовали заключение управления кредитных рисков, заключение об ценке залогового имущества, результат экспертизы управления комплаенс-контроля. Банком неоднократно предоставлялись отсрочки по формированию полного кредитного досье по заемщику. Также установлены нарушения требований Правил ведения документации: отсутствуют заключение Банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане. Необходимые мониторинги по компании также не проводились (том 1759, л.д.170-176).

Свидетель Белых К.А.(том 1711, л.д.144-158) показала, что при выдаче кредита указанной компании были допущены нарушение внутренних нормативных документов Банка и законодательства РК, которые отражены в материалах внутренней аудиторской проверки, отчет от 28.05.2013 года. Сумма основного долга компании перед Банком составляет 4 000 000 долларов США, при этом сумма долга компанией не погашалась. Интерес Аблязова в финансировании проектов на территории Грузии выражался через партнерские взаимоотношения с группой Силк Роад, по большей части профинансированных Банком проектов не было подтверждено целевое использование выданных средств. 27% акций БТА Грузия принадлежало компаниям, подконтрольных Аблязову. Конечным бенефициарными собственниками группы компаний Силк Роад являются Г.Рамишвили, Л.Качарава, А.Топурия, Д. Шенгелия, Д.Боргера, которые являются



конечными бенефициарными собственниками компании «Adjara Resort Holding B.V.».

Свидетель Гожахметова Ф.С. (том 1711, л.д.162-165) показала, что заседания РКК по Грузии в период ее деятельности проходили только заочно. При РКК составлялись опросные листы, которые ей приносили сотрудники управления финансирования стран СНГ уже в напечатанном виде и с подписями председателя и членов РКК. После этого она составляла выписку и передавала ее обратно в УФС СНГ. Опросные листы по грузинским компаниям приносили Милосердова, Биттева, Зарипова.

Аналогичные показания даны свидетелем Киялбековой Д.Т. (том 1711, л.д.169-172).

Свидетель Бимуратов Б.И. (том 1712, л.д.3-6) показал, что Аблязов при пособничестве руководства и сотрудников Банка организовал незаконную выдачу кредитов оффшорным компаниям, в том числе «Тбилиси Централ Плаза». Указанные займы выданы в нарушение кредитной политики, внутренних процедур Банка и действующего законодательства РК, на необоснованно льготных условиях с отсрочками погашения основного долга и вознаграждения, без проведения необходимых экспертиз и оценки залогового имущества, которые в настоящее время не погашены. По данной компании выдача кредита была произведена на основании 3 кредитных договоров на сумму 4 000 000 долларов США, сумма основного долга не погашалась.

Свидетель Тлеукулова Г.О. (том 1712, л.д.11-13) показала, что по грузинским компаниям подписывала протокола и опросные листы заседаний КК с имевшимися нарушениями внутрибанковских процедур, так как понимала, что большинство заемщиков имели непосредственное отношение к руководству Банка в лице Аблязова и Жаримбетова. При этом прямо и открыто выражать свое мнение по данным заемщика было очень тяжело, в связи с опасением возникновения негативных последствий по работе со стороны названных лиц, а также в связи с тем, что она как работник зависела от своих работодателей.

Свидетель Ергалиева Г.К. (том 1712, л.д.25-31) показала, что Аблязов ездил в Грузию, где осуществлял переговоры с грузинским президентом и правительством Грузии. После данных переговоров в Грузии был открыт АО «БТА СИЛК Роад Банк» и после этого началось финансирование данных компаний.

Помимо этого, судом исследованы протокола заседаний Кредитного комитета (том 1763, л.д.48-54).

102. Эпизод Компания «FREESE».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что компания ТОО «FREESE» (далее по тексту - Заемщик), на момент обращения в Банк за финансированием, была зарегистрирована по адресу: РК, Алматы, ул.



Муратбаева, д.63, регистрация в 2004 г. Дата основания Заемщика - 28.05.2001г. Участником указанной компании является компания «GRANTONTRADELTD», зарегистрированная на Британских Виргинских островах, зарегистрированная 16.04.2003г. Директором компании являлась Серго Элеонора Сергокызы. Компании был выдан кредит с нарушениями. Кредит выдан не на основании решения кредитного комитета, а на основании решения правления банка. Кредит выдавался с целью приобретения недвижимого имущества, расположенного по адресу: г.Алматы, Алмалинский район, пр.Абая, уг. ул. Жарокова 127/99А. Данное имущество должно было стать залогом и договор должен быть заключен в течение 90 дней, с даты предоставления финансирования. Генеральный кредитный договор заключен 09.10.2006 г. на сумму 899 500 000 тенге.

В 2010 году данное имущество было принято на баланс банка по стоимости 183 602 840 тенге.

По данной компании имеется приговор Медеуского районного суда по уголовным делам г.Алматы от 25.11.2016г.

Допущенные нарушения при кредитовании компании указаны в заключении АФН РК.

По данному делу имеется Решение суда СМЭС Алматы от 07.07.2009г.

Общая сумма задолженности по трем кредитным договорам на 10.04.2017 г. составила по основному долгу 674 971 425 тенге, а с учетом неустоек и вознаграждения 910 396 455 тенге.

Свидетель Серго Э.С. (том 484, л.д.116-123) показала, что с Жаримбетовым Ж.Д. ее познакомил зять Косаев Е., когда устраивал ее на работу. Осенью 2005 года Жаримбетов известил ее о том, что она формально будет директором ТОО «Freese». Отказать ему она не могла, так как это однозначно повлекло бы негативные последствия для нее - она потеряла бы работу. В организации и деятельности компании она не принимала никакого участия. Лишь по указанию Жаримбетова и руководства управления корпоративного бизнеса №6 АО «БТА Банк» Ефимовой В.В., Джунусовой З. и Начинкиной С. подписывала различные документы: платежные поручения, решения, договора и т.д. Обычно документы на подпись, ей приносил курьер, либо она сама приезжала в здание БТА Банка в Самале и подписывала. С мая 2006 года была принята в АО «БТА Банк» на должность ведущего специалиста инвестиционно-документарного отдела УКБ № 6. Ее работа в Банке заключалась в сборе и анализе финансовых данных по предприятиям, подотчетным УКБ № 6. По сути, работа заключалась в сборе данных о движении и наличии средств на счетах. Все данные по компаниям ей предоставляло ТОО «Премьер Консалт». Также она по указанию руководства УКБ №6 проводила сверки с «ТуранАлемСекьюритис» по ценным бумагам. Также Серго подробно показала, как в конце января 2009 года, в связи со сложившейся ситуацией в Банке, после встречи с Буркитбаевым Ж., Начинкиной С., Ибрашевой А., Жадиковым С., Касымбековым М.Г., Дюсембиной Г., и другими, по указанию сотрудника Банка Кадесова Е., сказавшего, что ее арестуют, она выехала в г.Бишкек, откуда по указанию



«Муратбека» вылетела в г.Москву, откуда, после встречи с Ефимовой В., передавшей ей деньги на проживание в сумме 5000 долларов США, и Косаевым, передавшим ей 8000 долларов США, в Объединенные Арабские Эмираты, затем в г.Киев, откуда вернулась в г.Алматы. Изначально она была введена в заблуждение своим бывшим руководством в лице Жаримбетова, Ефимовой, и она добровольно вернулась в Казахстан для последующего содействия следствию. Предполагает, что деньги ей давала Ефимова по инициативе руководства АО «БТА Банк» Аблязова и Жаримбетова. Учредителем ТОО «Freese» является иностранная компания GRANTON TRADE LTD. Также свидетель Серго признала свои подписи в предъявленных ей на обозрение документах - генеральном кредитном договоре на получение кредита на общую сумму 899,5 миллионов тенге, его приложениях №1, №2, заявлении на финансирование ТОО «FREESE» от 28.08.2006 года и заявлении в копиях без даты на получение кредита в сумме 899,5 миллионов тенге, договоре на предоставление финансовой помощи от 17.10.2006 года, согласно которого, она как директор ТОО «FREESE», предоставляет в виде финансовой помощи гр.Ниязбекову Б.Б. кредит на общую сумму 899,5 миллионов тенге. Каким образом расходовались полученные ТОО «Freese» основные кредитные займы, она не знает. У нее печати ТОО «Freese» не было, но она предполагает, что печать находилась в кабинете Начинкиной С. и Джунусовой З.

Свидетель Мусаев Н. (том 479, л.д.83-88) показал, что примерно в начале октября 2006 года к нему на работу пришел сотрудник ТОО «REC» Кудальцов С. с заявкой на финансирование ТОО «FREESE» на общую сумму 899,5 млн. тенге и выпиской из протокола правления Банка о выдаче указанной суммы. Кудальцов попросил финансировать ТОО «FREESE» на основании решения Правления Банка, в связи, с чем он спросил у Кудальцова заключения подразделений Банка (юридической службы, службы экономической безопасности, залоговой службы, службы рисков и экспертное заключение УКБ №3) и сказал, что без этих документов не может финансировать ТОО «FREESE». Затем он в представленной ему Кудальзовым заявке на финансирование поставил свою визу о том, что УКБ №3 не владеет параметрами сделки и проекта в целом, в связи с чем просит согласовать выдачу данного кредита» и отправил Кудальцова на согласование куратору корпоративного блока головного Банка Жаримбетову Ж.Д. В дальнейшем Кудальцов в тот же день принес ему уже завизированную Жаримбетовым заявку на финансирование ТОО «FREESE». После того, как уже был перечислен кредит на сумму 899,5 млн. тенге на счет ТОО «FREESE» в УКБ №3 Кудальцов принес договор купли-продажи помещения, которое, согласно кредитного договора ТОО «FREESE» на полученные кредитные средства должно было быть приобретено, согласно этого договора у продавца Кыдырманова Б. гр. Ниязбеков Б. покупает часть здания за 254 млн. тенге (то есть практически в четыре раза дешевле, чем в дальнейшем предполагает продать компании «FREESE»). В связи с этим у них, то есть у Абдешева Р.М.(начальника УКБ№3), Мусаева



Н.С.(зам.начальника УКБ№3), Шуйелбаевой А.З. (кредитного администратора проекта УКБ№3) возникло подозрение о нецелевом использовании полученных ТОО «FREESE» кредитных средств. В связи с этим они через одного из сотрудников УМКБ посмотрели по главной книге куда ушли средства по кредиту на сумму 899,5 млн. тенге, и выяснили, что данная сумму со счета ТОО «FREESE» была перечислена в виде финансовой помощи на карточный счет Ниязбекова Б., то есть кредит использован не по назначению. В связи с этим ими была инициирована служебная записка, где они указали о том, что ТОО «FREESE» кредитные средства в сумме 899,5 млн. тенге использовало не по назначению и УКБ №3 снимает с себя ответственность с данной сделки в части целевого использования и возврата кредитных средств, выданных на покупку данного объекта недвижимости. Но, ответ на данную служебную записку не получили, так как данная служебная записка застряла на исполнении у Кудальцова. Однако, на основании данной служебной записи сотрудниками внутренней экономической безопасности по поводу финансирования ТОО «FREESE» было проведено служебное расследование.

Из показаний свидетеля Мусаевой А.З. (том 479; л.д.78-81) следует, что во второй половине 2006 года ТОО «FREESE» финансировано на общую сумму 899,5 млн. тенге на основании решения Правления Банка. Аналитик - кредитный менеджер УКБ №3 - вопрос финансирования той или иной компании должен выносить на рассмотрение Кредитного комитета. Почему ТОО «FREESE» было финансировано решением Правления Банка, она не знает. Для формирования полного кредитного досье ТОО «FREESE» решением Правления Банка была предоставлена отсрочка на 3 месяца. По системе ИБС она обнаружила факт нецелевого использования ТОО «FREESE» выделенного им кредита на общую сумму 899,5млн. тенге, то есть, согласно базы данных, деньги были переведены на счет Ниязбекова Б.Б. в виде финансовой помощи. Об этом она доложила своему руководству и в дальнейшем была инициирована служебная записка.

Согласно показаний свидетеля Байзаковой А.С. (том 477, л.д.145-148), ТОО «Freeze» является проблемным заемщиком БТА Банка, потому что по данной компании отсутствует оформленный договор залога, данный факт неоднократно озвучивался на КК

Свидетель Мукашева Д.Х. (том 479, л.д.45-48) показала, что заявка на финансирование ТОО «FREESE» к ней поступила из УКБ №3, но вместе с заявкой какие-либо другие документы ей не предоставлялись, так как решением Правления АО «БТА Банк» № 33 от 20.09.2006 года была предоставлена отсрочка в предоставлении кредитного досье на три месяца. Второе заявление, в котором имеется виза с содержанием «УКБ №3 не владеет параметрами сделки и проекта в целом», в связи с которой требуется согласовать выдачу данного кредита, она увидела впервые при предъявлении ей на обозрение в стадии предварительного расследования по делу.

Показания Мукашевой Д.Х. в этой части подтверждены свидетелем Медеуовой Ш. (том 479, л.д.36-38).



Из показаний свидетеля Жумахметова А.С. (том 483, л.д.9-13) следует, что обычно вопросы кредитования решаются непосредственно на Кредитном Комитете. Имели место случаи, когда потенциальный заемщик обращался в правление, так как был не согласен с отказом в кредитовании Кредитным Комитетом, в таких случаях они рассматривали этот вопрос на правлении и далее направляли в Кредитный Комитет свои рекомендации. Таким образом, само правление дает именно рекомендации, решение же в любом случае принимается в дальнейшем Кредитным Комитетом. В любом случае перед выдачей кредитных средств данный вопрос должен был быть рассмотрен на Кредитном Комитете. Решение правления не является основанием для выдачи кредита, так как для этого есть специальный уполномоченный на это орган. Как давно работающий в Банке, он по недомолвкам и по действиям ряда должностных лиц мог сделать вывод, что данный вопрос курировал Жаримбетов, который, насколько он знает, обычно согласовывал свои действия напрямую с председателем совета директоров Аблязовым.

Согласно показаний свидетеля Абенова С.М.(том 484,л.д.110-111) после принятия решения Правлением о приобретении помещения на ТОО «REC» для открытия в нем отделения банка, он с целью ускорения открытия отделения и начала его работы зашел к Жаримбетову Ж.Д., на что последний сказал ему, что помещение по адресу г. Алматы пр. Абая 127 уг. ул. Жарокова будет приобретаться на ТОО «FREESE».

Из показаний свидетеля Кудальцова С.Г. (том 479, л.д.140-144) следует, что ТОО «REC» была компанией, аффилированной с Банком Туран Алем и занималось управлением всей недвижимостью Банка. Примерно в июле или в августе 2006 года в ТОО «REC» из Алматинского филиала АО «БТА Банк» поступила служебная записка о необходимости приобретения им помещения по адресу г. Алматы пр. Абая 127, для открытия в нем центра потребительского кредитования. На основании этой записи он посмотрел указанное помещение, но оно ему не понравилось, так как там стоял запах канализации. Таким образом, он и доверительный управляющий долями ТОО «REC» Али Учар были против приобретения указанного помещения. Али Учар ссылался на то, что у ТОО «REC» много кредитов и сказал, что будет нецелесообразно взять еще один кредит без погашения прежних. Данный вопрос Али Учар согласовал с председателем Совета Директоров АО «БТА Банк» Аблязовым М.К., который сказал, что данное помещение приобрести надо, но не на имя ТОО «REC», а на другую компанию, названия фирмы скажет Ефимова В.В. Однако оформление приобретаемого помещения поручили ему, после чего Али Учар отправил его к начальнику УКБ №6 АО «БТА Банк» Ефимовой В.В., чтобы узнать название фирмы, на которую будет оформлено приобретаемое помещение по адресу г. Алматы пр. Абая 127. Ефимова В.В. ему дала все реквизиты ТОО «FREESE» и сказала, что на данную компанию будет оформлено вышеуказанное имущество. После чего, к ним из Алматинского филиала АО «БТА Банк» в ТОО «REC» поступила на исполнение выписка из решения Правления банка (протокол № 33 от 20.09.2006 года) о финансировании ТОО «FREESE» на



сумму 899,5 млн. тенге, для приобретения помещения по адресу г. Алматы пр. Абая 127. После чего он с выпиской пришел к Ефимовой В.В. и она ему дала заявку на финансирование ТОО «FREESE». Он по указанию Ефимовой В.В. какой-то документ подписывал у Серго Э. Далее он с заявкой на финансирование ТОО «FREESE» и выпиской из протокола заседания Правления Банка пришел в УКБ №3, Мусаев Н. потребовал согласования с вышестоящим руководством Банка и поставил соответствующую резолюцию. После чего, он с данной заявкой поднялся к Ефимовой В.В., которая завизировала заявку на финансирование ТОО «FREESE» у Жаримбетова Ж.Д. После чего он завизированную Жаримбетовым заявку на финансирование отдал в УКБ №3. В дальнейшем помещение по адресу г. Алматы пр. Абая 127, которое должно было быть приобретено ТОО «FREESE», было оформлено на физическое лицо – Ниязбекова Б.Б. и ему Ефимова В.В. передала для регистрации договор купли-продажи указанного помещения Ниязбековым Б.Б. и его правоустанавливающие документы.

Согласно показаний свидетеля Мысханова А.С.(том 484,л.д.149-150) , при передаче денежных средств в размере 2 миллионов долларов США за продаваемое им помещение, представитель Банка по имени «Марат», с которым его ранее познакомили, сказал, что приобретенный Банком у него магазин будет переоформлен на родственника одного из руководителей Банка Жаримбетова - Ниязбекова Батыра и дал ему номер его мобильного телефона. После чего он своему доверенному лицу Кыдырманову Б. дал указание заключить договор купли-продажи магазина с Ниязбековым Б. и дал ему номер телефона Ниязбекова Б. Кыдырманову Б. он заранее дал доверенность на продажу магазина. После чего, между его представителем Кыдырмановым Б. и Ниязбековым Б. у нотариуса был заключен договор купли-продажи магазина.

Из показаний свидетеля Байсейтовой Н.М. следует, что в период времени с января 2004 года по июнь 2007 года, она работала в должности кассира расчетно-кассового отделения АФ АО «БТА Банк». По предъявленному ей в стадии предварительного расследования на обозрение расходному кассовому ордеру № 1566014347 от 19.10.2006 года показала, что примерно во второй половине 2006 года один раз в вип-кабинке выдавала трем мужчинам большую сумму денег. Вип-кабинку охраняли охранники Банка. Один из мужчин, получавших деньги, на счетной машинке их считал, а второй смотрел купюры, третий складывал посчитанные деньги в черную дорожную сумку. Куда они пошли после получения наличных денег она не видела. Возможно, она в указанном случае выдавала Ниязбекову Б.Б. наличным 7 млн. долларов США.

Свидетель Салюлева Ю.Н. показала по поводу компании «Granton Trade LTD» - учредителя ТОО «FREESE», что печать данной компании она видела примерно во второй половине 2005 года в кабинете у Ефимовой В.В., которую она хранила у себя в сейфе вместе с печатями других компаний-нерезидентов. Ефимова заверяла печатью Granton Trade LTD какие-то документы у себя в кабинете. Примерно в середине 2007 года, когда Ефимова



вышла в декретный отпуск, она все печати компании, в том числе печать компании Granton Trade LTD, передала Джунусовой З. и Начинкиной С. Учредительные документы компании Granton Trade LTD хранились у нее, оригиналы которых примерно в середине 2007 года у нее забрала представитель компании ООО «Евразия» Кабанова Д. Все факсимильные подписи директоров компаний-нерезидентов хранились в хранилище УКБ №6, которые она по указанию Ефимовой приносила ей, а затем обратно возвращала в хранилище. По поводу факсимильных подписей руководителей компании Granton Trade LTD пояснила, что факсимильная подпись Андреаса Спиридеса, президента вышеизданной компании так же хранилась в хранилище.

Свидетель Абдешов Р.М. (том 479, л.д.56-60) показал, что интересы ТОО «Фриз» представлял юрист Банка Хаблов М. и он же предоставлял необходимые документы данной компании менеджеру проекта.

Свидетель Бейсембинон Н.А. (том 479, л.д.50-54) показал, что Абдешев Р.М. сказал ему, что согласно протокола №32 от 06.09.2006 года изменяется только финансируемая компания на ТОО «Фриз», и что данный вопрос уже решен на уровне высшего руководства Банка, то есть Аблязова и Жаримбетова.

Помимо изложенного, судом исследованы: протокола заседаний, опросные листы, выписки из заседаний КК ГБ (том 486, л.д.37-42, 113-160), том 487 (л.д.1-2), протокол заседания Правления АО «БТА» №33 о 20.09.2006 года, выписка из него (том 483, л.д.120-121, том 484, л.д.103-106).

Согласно заключению по выдаче АО «БТА Банк» кредитных средств заемщику ТОО «FREESE» (том 478, л.д.21-39), составленного экспертом АФН РК Батаевым А.Б., отдельные документы, находящиеся в кредитном досье, указывают на то, что решение единственного участника товарищества от 28.08.2006 года до 09.10.2006 года в Банк предоставлено не было. В связи с этим, имеется вероятность того, что решение о финансировании товарищества принималось без соответствующего решения учредителя. В нарушение ст.31, 34 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» №2444 от 31.08.1095 года и Руководства по корпоративному кредитованию, утвержденного Советом директоров Банка (протокол №23 от 17.06.2004 года), кредитное досье не содержит документов, подтверждающих решение коллегиального уполномоченного органа – Кредитного комитета Банка – об одобрении финансирования. В соответствии с разделом 3.3 РКК, органом, уполномоченным принимать решения о предоставлении всех видов финансирования, является КК ГБ. Финансирование всех проектов производится только на основании решения соответствующего Кредитного комитета или Совета директоров Банка (после предварительного получения положительного решения КК). Таким образом, установлено, что Банком предоставлено товарищству финансирование в размере 899,500 тысяч тенге на основании решения Правления Банка без соответствующего решения Кредитного комитета и/или Совета директоров Банка, то есть Банком предоставлено финансирование товарищству в



нарушение внутренних требований Банка, по решению коллегиального органа Банка, не правомочного принимать соответствующее решение. Кроме того, в соответствии с п.3 ст.34 Закона о банках – органом, осуществляющим внутреннюю кредитную политику, является кредитный комитет банка. Вопрос о предоставлении Банком кредитных средств товарищству, будучи вопросом внутренней кредитной политики Банка, согласно Закону о банках, подлежал рассмотрению на Кредитном комитете. Принимая во внимание отсутствие соответствующего решения Кредитного комитета о финансировании товарищства, установлено несоблюдение требований Закона о банках. Также проверкой установлено, что отдельные документы, находящиеся в кредитном досье, указывают на то, что ГКД до заключения договора банковского займа в рамках ГКД 09.10.2006 года оформлен и подписан сторонами не был. ГКД и ДБЗ подписаны со стороны Банка управляющим директором Банка Тасибековым Б.А., со стороны товарищества его директором Серго Э.С. На дату подписания Договора банковского займа ГКД, в рамках которого был заключен ДБЗ, оформлен и подписан товариществом не был; на дату подписания ДБЗ не был оформлен и зарегистрирован договор залога приобретаемой недвижимости, кредитное досье не было оформлено в надлежащем порядке, в Банке отсутствовало Решение участников товарищества об обращении в Банк за кредитной линией на сумму 899 500 000 тенге. Также Банком был предоставлен Товариществу льготный период по выплате обязательств в рамках ДБЗ сроком 6 месяцев с даты предоставления кредита. При установлении Кредитным комитетом 06.03.2007 года изменения залогодателя приобретенного посторонним физическим лицом объекта залога, не было изменено целевое назначение кредита, выданного в целях приобретения данного объекта залога Товариществом. Данное несоответствие автоматически определяет использование кредита Товариществом как нецелевое. 09.10.2006 года кредитные средства были переведены на лицевой счет товарищества, откуда 17.10.2006 года были зачислены на карточный счет Ниязбекова Б.Б. как финансовая помощь. Таким образом, установлено нецелевое использование кредитных средств Товариществом в размере 100% от предоставленного кредита в рамках ДБЗ на приобретение нежилого помещения. 19.10.2006 года с карточного счета Ниязбекова денежные средства были сняты наличными. Относительно залогового обеспечения следует отметить, что в нарушение требований РКК в кредитном досье отсутствуют документы по залогу, отчет об оценке залогового обеспечения или Протокол согласования залоговой стоимости. В нарушение п.12 правил ведения документации в кредитном досье отсутствуют оригинал заключенного договора об ипотеке с отметкой о его государственной регистрации; документ об оценке, подтверждающий и доказывающий рыночную стоимость заложенного имущества; документы, подтверждающие покупную цену заложенного имущества. В нарушение требований раздела 3.5 РКК, а также п.п.7 п.11 Правил ведения документации по кредитованию банками второго уровня, утвержденных Постановлением Правления Национального Банка РК №276 от 16.08.1999



года, в кредитном досье Товарищества отсутствуют отчеты (заключения) этапов процесса экспертизы проектов, а в частности отсутствуют – экспертное заключение кредитного работника, Заключение Управления кредитных рисков, отчет об оценке/протокол согласования залоговой стоимости. Кроме того, заключение экономической безопасности, составленное более чем через полгода после выдачи кредита, прямо указывало на недостаточность залоговой стоимости залогового обеспечения кредита, а также на негативную информацию в отношении участника Товарищества «GRANTON TRADE LTD». Также данное заключение содержало предупреждение о возможности нецелевого использования кредитных средств в размере разницы суммы кредита и залоговой стоимости объекта залога, указанной в Отчета об оценке. Управление экономической безопасности посчитало возможность выдачи заемных средств Товариществу только при снижении суммы кредита до залоговой стоимости обеспечения или предоставления дополнительного ликвидного залога в обеспечение обязательств Товарищества. Дополнительное юридическое заключение по данной компании, составленное более чем через 7 месяцев после выдачи кредита, также содержало указание на ряд неустранимых юридических замечаний. В частности, согласно заключения, вступать в правоотношения, связанные с финансированием, с Товариществом Юридическая служба Банка посчитала возможным только после устранения существенных замечаний.

Согласно отчета специалистов аудиторской организации ТОО «ASSER-CONSULTING» по результатам документальной проверки ТОО «FREESE» (том 500, л.д.1-17)), кредит на сумму 899,5 млн. тенге под покупку объекта недвижимости, расположенного по адресу: г. Алматы пр. Абая 127/99а, уг. Жарокова, фактически использовался для совершения операции по оказанию временной финансовой помощи физическому лицу Ниязбекову Б.Б., который по сей день не возвратил указанные денежные средства. Кроме того, обязательства по предоставлению залога не выполнены, Банка выдал кредит без договора залога и без независимой оценки.

Помимо изложенного, по данному эпизоду имеется вступивший в законную силу приговор Медеуского районного суда от 24 мая 2012 года.

103. Эпизод компания ТОО «НАК ЛТД».

Подсудимые Жаримбетов Ж.Д. и Мәмеш С.Х. обвинение по данному эпизоду признали в полном объеме, подсудимый Садыков К.А. свою вину не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что компания «НАК ЛТД» - юридическое лицо, зарегистрированное 04.08.2005г., по адресу: РК, г.Алматы, ул. Масанчи, д.98Б, к.169. Единственный учредитель Ергазин Айдос Куанышевич. Директор – Буркитбаев Жаринбек. 03.11.2005г. Нургазин А.К. продал Буркитбаеву Ж. 0,01% доли в уставном капитале за 9 тенге 71 тиын, оставшиеся 99,99% продал компании «BiofusionLimited», зарегистрированной на Британских Виргинских островах, в лице



представителя Жаримбетова Ж.Д., действующего на основании доверенности от 11.08.2005г. за 97 090 тенге 29 тиын. Компании выдан кредит на основании решения кредитного комитета Головного банка №102 от 16.10.2006г. на сумму 4 720 050 000 тенге на пополнение основных средств под залог акций АО «Темирбанк» в количестве 1 234 000 штук, номинальной стоимостью 4 500 тенге за одну акцию, общей стоимостью 5 553 000 000 тенге. 18.10.2006г. заключен договор кредитования. Договор залога №636/Z заключен 06.11.2006г. Оценка производилась компанией ТОО «Agento-S». В последующем количество акций было уменьшено и 18.04.2008г. подписан новый договор залога №08/149/Z. Количество акций составило 726 284 штуки, номинальной стоимостью 1000 тенге. Согласно отчета об оценке, рыночная стоимость составила 4 886 102 800 тенге.

На основании приказа АО «БТАБанк» от 19.09.2012г. №453 на баланс банка были приняты ценные бумаги в виде простых акций АО «ТемирБанк», АО «БТАБанк», АО «ТемирЛизинг», привелигированные акции АО «ТемирБанк» на сумму 466 048 306, 04 тенге.

По данной компании имеется приговор Медеуского районного суда по уголовным делам г.Алматы от 25.11.2016г.

Допущенные нарушения при кредитовании компании указаны в заключении АФН РК.

По данному делу имеется решение СМЭС Алматы от 24.04.2009 г.

На сегодняшний день задолженность не погашена. Дебиторская задолженность на 10.04.2017 г. составляет 2 681 305 359 тенге.

Заключением по выдаче АО «БТА Банк» кредитов заемщику ТОО «НАК LTD» (т.1116; л.д.53) установлено, что решение о кредитовании КК ГБ принято с нарушением норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка. В нарушение внутренней кредитной политики из необходимых заключений юридическое заключение по проекту, заключение Управления кредитных рисков, заключение об оценке залогового имущества не составлялись. Юридическое заключение было составлено только в момент изменения структуры обеспечения по выданному займу. Решение о кредитовании ТОО «НАК LTD» было принято КК с нарушениями требований внутренней кредитной политики банка, а именно требований Руководства по корпоративному кредитованию №23 от 17.06.04г. – без проведения экспертного экономического заключения и экспертизы Управления кредитных рисков, а также юридического заключения.

Свидетель Бекжигитов Ж.К. (т.1117; л.д.86) показал, что ТОО «НАК LTD» является клиентом АО «БТА Секьюритис», также является «структурной» компанией, т.е. это ТОО были полностью подконтрольно руководителям АО «БТА Банк». Все вопросы в отношении заключения сделок продаж или покупок ЦБ решали через Садыкова Кайрата сотрудника АО «БТА Банк», который работал, насколько он помнит, руководителем одной из дирекций, курирующей УКБ №6. Садыков был представлен как представитель структурных компаний БТА самим Жаримбетовым, который известил их, чтобы они исполняли его указания.



Осужденный Буркитбаев Ж. (т.1906; л.д.112-119) показал, что в 2005 году Жаримбетов предложил стать номинальным директором ТОО «НАК LTD». В связи с тем, что он полностью финансово зависел от Жаримбетова, он согласился. Жаримбетов его познакомил с Ефимовой. Жаримбетов сказал, что по всем вопросам он может обращаться к ней, а Ефимова, в свою очередь познакомила его с работниками УКБ №6. Дальнейшие все действия он совершил по указанию сотрудников, подчиненных Ефимовой, которыми являлись: Джунусова Зауре, Начинкина Света, Ибрашева Айгуль, Салюлева Юлия, Калманбаева Гульнар. Также его звали к нотариусу для продажи какого-то ТОО. При разговоре Жаримбетов сказал ему, что ТОО «НАК LTD» будет акционером АО «Банк Турон Алем». После чего, он по указанию Жаримбетова поехал вместе с ним в нотариальную контору. В нотариусе со стороны компании «Biofusion Limited» по доверенности выступал сам Жаримбетов и Буркитбаев поставил свою подпись в Уставе ТОО «НАК LTD». В нотариальной конторе находился также и Нургазин Айдос, единственный учредитель ТОО «НАК LTD», у которого на основании договора купли-продажи 99,9% уставного капитала ТОО «НАК LTD» купил Буркитбаев. В августе 2005 года по указанию Жаримбетова, он поехал в нотариальную контору и на него переоформили ТОО «НАК LTD», после переоформления в тот же день в той же нотариальной конторе, опять же по указанию Жаримбетова, решено увеличение уставного капитала ТОО «НАК LTD» с 97 000 тенге до 2 000 000 000 тенге. То есть компания «Biofusion Limited» должна была внести 1 999 800 000 тенге, а он как соучредитель ТОО «НАК LTD» должен был внести 200 000 тенге. По истечению определенного времени к нему позвонила Ефимова и попросила встретиться, при встрече Ефимова передала 200 000 тенге, данную сумму он от своего имени внес на расчетный счет ТОО «НАК LTD», расчетный счет находился в АО «БТА Банк». Затем, в ноябре 2006г., ему позвонила Ибрашева Айгуль, сотрудница УКБ №6 и попросила подъехать в нотариальную контору и сообщила, что будет увеличение уставного капитала ТОО «НАК LTD», после чего он приехал и подписал все необходимые документы по увеличению уставного капитала. Позже Ефимова передала еще 400 000 тенге, данную сумму он также внес на счет ТОО «НАК LTD». В апреле месяце 2007 года, также позвонила Ибрашева и сообщила об увеличении уставного капитала, он также по аналогичной схеме приехал к нотариусу, где подписал все необходимые документы. По истечению определенного времени Ефимова передала 870 000 тенге, которые он также внес на счет ТОО «НАК LTD». Являясь номинальным директором Буркитбаев получал ежемесячную заработную плату в размере 15000 тенге. Вместе с тем, Буркитбаев пояснил, что какой именно деятельностью занималось ТОО «НАК LTD», ему не известно, в данном ТОО никакого имущества не было, он исполнял указания Жаримбетова и Ефимовой.

Свидетель Ефимова В. (т.1906; л.д.91-106) показала, что с Буркитбаевым ее познакомил Жаримбетов, сообщив ей, что он будет директором компании, а ему – что по всем документам он будет



контактировать с УКБ №6. В свою очередь, она Буркитбаева представила сотрудникам УКБ №6, передав им распоряжение Жаримбетова о назначении Буркитбаева и в дальнейшем контактировать с ним. Впоследствии, при общении с Буркитбаевым она узнала, что он приходится Жаримбетову родственником, а именно он являлся супругом сестры покойной первой жены Жаримбетова.

Помимо этого, судом исследованы выписки из протокола (т.1118; л.д.96-127), ДБЗ №2000/06/100/2172 от 18.10.2006г. (т.1118; л.д.128).

Помимо изложенного, по данному эпизоду имеется вступивший в законную силу приговор Медеуского районного суда от 25 ноября 2016 года.

104.Эпизод Компания ТОО «BonusTH».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, Садыков К.А. свою вину не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что компания «BonusTH» зарегистрирована 04.10.2001г. на основании решения единственного учредителя от 02.10.2001 г. Адиходжаевой Ф.К. Директорами были Ушанова Д.К., Ефимова В.В.и другие.

Компании был одобрен лимит финансирования на сумму 75 000 000 долларов США. Так, 18.09.2007г. был заключен договор банковского займа на сумму 9 122 250 000 тенге на пополнение оборотных средств.

В залог предоставлены облигации АО «БанкТуранАлем» в количестве 898 555 штук, номинальной стоимостью 10 000 тенге за одну штуку, согласно отчета об оценке ТОО «Agento-S». Данное залоговое обеспечение было анулировано при реструктуризации задолженности банка в 2010г. В рамках исполнительного производства в мае 2013 года, согласно приказа №124 АО «БТАБанк» на баланс банка приняты простые акции АО «БТА Банк» в колличестве 77 503 штуки по стоимости 41 076,60 тенге.

По данной компании имеется приговор Медеуского районного суда по уголовным делам г.Алматы от 25.11.2016г.

Допущенные нарушения при кредитовании компании указаны в заключении АФН РК.

По данному эпизоду имеется решение СМЭС Алматы от 16.04.2009 г.

На сегодняшний день задолженность не погашена. Общая задолженность на 10.04.2017 г. составляет 9 875 690 337,96 тенге.

Свидетель Ушанова Д.К. (том 767, л.д.39-43, том 771, л.д.96-98, 101-102) показала, что в апреле 2006 года к ней пришла незнакомая женщина, которая представилась Вероникой и предложила ей в качестве дополнительного заработка поработать формальным директором одного из ТОО. Она стала говорить, что не имеет представления как работать в данном предприятии, но Вероника сказала, что от нее нужны только документы, всю работу по этой компании будут делать другие работники. За это она предложила ей ежемесячную заработную плату в размере 4 000 тенге. У нее (Ушановой) сложилось тяжелое финансовое положение, в связи с чем, она отдала Веронике свои документы. У нотариуса они заверили ее подпись для



Банка. В ходе разговоров Вероника сказала, что все документы будут составляться в АО «БТА Банк». Затем она показала здание по ул.Жолдасбекова д.97., куда необходимо приезжать и подписывать документы. Там же она познакомила ее со своей сотрудницей по имени «Каламкас», объяснив, что она будет с ней встречаться в случае ее отсутствия. О том, что фамилия Вероники - Ефимова, она узнала только в ходе первого допроса. До этого времени она даже не спрашивала ее фамилию. Ее поставили в известность о том, что она является учредителем ТОО «BONUS TH». Она приезжала один раз в месяц в банк, где подписывала только платежное поручение на заработную плату только себе, больше никого в списке не было. Когда и кто оформлял бухгалтерские отчеты, она не знает. В самом начале она один раз подписывала бухгалтерский отчет, баланс предприятия был нулевой, т.е. никаких движений не было. Затем в 2007 году ей подняли зарплату до 8 000 тенге. После этого они ее вообще редко тревожили, сами перечисляли деньги на счет, просили только несколько раз приехать и подписать какие-то протокола собрания ТОО «BONUS TH», о чем эти протокола она не помнит. Кроме указанных Ефимовой В.В. и Каламкас, она по ТОО «BONUS TH» ни с кем не встречалась и не контактировала. О том, что у ТОО «BONUS TH» имеется кредит, кто и как его получал, она ничего не знает. Когда она уходила на пенсию в конце 2007 года, она предупредила Ефимову Веронику, что больше не будет у нее работать, последняя согласилась.

Свидетель Бекжигитов Ж.К. (том 770, л.д.123-125) показал, что ТОО «НАК-ЛТД» и ТОО «Бонус-ТН» ему знакомы, так как они являются клиентами АО «БТА Секьюритис». Данные компании являются «структурными», то есть были полностью подконтрольны руководителям АО «БТА Банк», а для своих сотрудников они говорили, что это компании акционеров Банка. Руководителей компаний он не знал, все вопросы в отношении сделок продаж или покупок ЦБ, они решали через Садыкова К., который работал руководителем одной из дирекций, курирующих УКБ №6 Банка. Садыков К. был им представлен как представитель структурных компаний БТА Банка самим Жаримбетовым Ж., и чтобы они исполняли указания Садыкова К. Он обычно звонил, сообщал какую операцию покупку или продажу или авторепо нужно провести с той или иной компанией, кто у этой компании контрагент и называл сумму. Полную схему мог пояснить тот, кто эту схему разрабатывал – Аблязов и Жаримбетов. Отчеты о сделках и другие деловые письма также контролировали Садыков К. Он или Сурапбергенов после получения устных приказов от Садыкова К. по осуществлению определенных договорных сделок с ценными бумагами на казахстанской фондовой бирже, давали указание об исполнении указанных процедур Досымовой и Махашевой.

Из показаний свидетеля Михайловой Н.П. (том 771, л.д.135-136) следует, что ТОО «BONUS TH», директором которого являлась Ефимова В.В., обратилось к ним в июне 2008 года, при этом подписи во всех



бухгалтерских и финансовых документах компании ставила сама директор Ефимова В.В.

Свидетель Ибрайханова М.Ж. (том 771, л.д.137-141) показала, что с первого дня работы она занималась бухгалтерским учетом ТОО «Bonus ТН». Когда ей было что-то не ясно в отношении оплаты счетов, счетов фактур она созванивалась с Ефимовой В.В., последняя приходила к ней на работу и все объясняла. Каждый месяц они с ней встречались, она приходила подписывать платежные поручения на оплату налогов, счетов фактур и счетов от ТОО «Траст-Консалтинг». За 2008 год деятельность ТОО «Bonus ТН» – являлась убыточной. 18.09.2007 года в АО «БТА Банк» был получен банковский кредит в размере 9 122 250 000 тенге, обеспечением залога были ценные бумаги. Срок погашения кредита предусматривался в 2008 году. Но так как кредит не был погашен по окончанию срока, она обратилась к Ефимовой В.В. о сроках погашения кредита. Ефимова через некоторое время принесла ей из Банка соглашение о пролонгации кредитного договора на один год, т.е. до 18.09.2009 года. Все, что было нужно по ТОО «Bonus ТН», Ефимова В.В. предоставляла сама.

Согласно показаниям свидетеля Начинкиной С.Л. (том 770, л.д.146-155), Садыков К. поручал ей контролировать вопросы погашения кредитов со стороны компаний-нерезидентов. ТОО «BONUS ТН» ей знакомо по названию. Со слов Ефимовой В. и Джунусовой З. данное ТОО является коммерческим проектом Банка и поэтому печать ТОО «BONUS ТН» находилась в сейфе офиса. К данному сейфу доступ имели все сотрудники УКБ №6. С Ушановой Д.К. лично не знакома, видела ее несколько раз в Банке, когда последняя приходила подписывать банковские документы.

Из показаний специалиста Макулбековой А.Б. следует, что 04.04.2008 года была начата комплексная проверка деятельности АО «БТА Банк». По состоянию на 01.01.2008 года более 70% активов - 2 триллиона тенге - составляют займы, около 40% которых представлены кредитами, выданными за пределы РК. 29.01.2009 года АФН направил предписание Банку об устраниении выявленных нарушений, после чего велась переписка. В ходе проверки АФН были выявлены нарушения нормативно-правовых документов Банка при кредитовании ТОО ««Bonus ТН».

Согласно показаниям свидетеля Киялбековой Д.Т. (том 774, л.д.144-145), по предоставленному протоколу №76 от 17.09.2007 года очное заседание не проводилось. По проектам УКБ №6 заседания Кредитного комитета вообще не проводились.

Судом исследованы протокола заседаний КК ГБ (том 774, л.д.27-54, где имеются подписи Садыкова К. и Жаримбетова Ж.).

Согласно заключению по выдаче АО «БТА Банк» кредита заемщику ТОО «BONUS ТН» (том 773, л.д.122-130), составленного экспертом Управления инспектирования №1 Департамента надзора за банками АФН РК Журынтай Б.Т., согласно Уставу компании, утвержденному 25.12.2007 года, единственным участником товарищества является Ефимова В.В., равно как и директором. Следует отметить в связи с этим, что по итогам принятия КК ГБ



17.09.2007 года решения о предоставлении ТОО кредита на сумму 75 миллионов долларов США (9 122 250 000 тенге) контроль был возложен на ту же Ефимову – начальника УКБ №6 Банка. 17.03.2008 года КК ГБ принято решение о переносе срока погашения вознаграждения с полугодовыми сроками на конец срока, при этом контроль вновь возложен на Ефимову. Сумма займа в размере 9 122 250 000 тенге была перечислена на счет ДО АО «БТА ТуранАлем Секьюритис» в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» для приобретения облигаций АО «Банк ТуранАлем», код BTASb7, в количестве 898 555 штук. Далее данная сумма была направлена в Trasta Komercbank (Рига). На момент проверки погашение основного долга не производилось. В нарушение норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка, в частности, п.3.1. «Первичный отбор клиентов, привлекательных для кредитования» Руководства по корпоративному кредитованию, ответственное подразделение Банка не полностью сформировало пакет документов, которые должны быть подшиты в кредитном досье заемщика согласно п.4.1 РКК, в том числе документы по проекту, необходимые для проведения экономической экспертизы (анкета заемщика, расшифровка дебиторской кредиторской задолженности, бизнес план либо технико-экономическое обоснование, контракты и т.п.). В нарушение п.3.3 «Проведение экспертизы проекта» РКК экспертное заключение по проекту ТОО «BONUS TH» составлено без содержания основных разделов, таких как финансовое состояние компании, анализ текущего бизнеса, анализ проекта, предусмотренных Приложением 3.3.1.1 РКК; к экспертному заключению не приложены прогноз движения денег, прогноз доходов и расходов по проекту; со стороны УКБ не был составлен календарный график реализации проекта для проведения текущего мониторинга с указанием ключевых моментов реализации проекта, исходя из финансового и производственного плана по проекту, что подтверждается его (календарного графика) отсутствием; не проведена экспертиза Управлением кредитных рисков; экспертиза Юридической службы. На момент принятия решения о выдаче займа данной компании, КК ГБ установил срок проведения мониторинга кредита в конце срока кредита вразрез требованию Приложения №2 Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий против них. КК ГБ одобрил выдать кредит ТОО на сумму, превышающую размер его активов за минусом долгосрочных активов на пополнение собственных оборотных средств в нарушение пп.4) п.1 Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий против них, согласно которым - «кредит под оборотный капитал - кредит для финансирования текущей деятельности организации в размере, не превышающем активы за минусом долгосрочных активов. Согласно балансу ТОО по состоянию на 01.07.2007 года активы за минусом долгосрочных активов составляли 3 213 325 000 тенге, размер кредита – 9 122 250 000 тенге. Одновременно с вышеуказанными нарушениями, в ходе проверки установлены нарушения требований Правил ведения документации по кредитованию в части отсутствия документов, аналогично предыдущим



рассмотренным в судебном заседании эпизодам.

105. Эпизод ТОО «НСК Капитал».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение, предъявленное ему по данному эпизоду, признал полностью, Садыков К.А. свою вину не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что компания ТОО «НСК-Капитал», зарегистрирована 28.05.2004г., юридический адрес: РК, г.Алматы, ул. ЖибекЖолы, 64. Директором являлась Кожали Н.Ж., учредитель компании «RINCOMS LIMITED», зарегистрированная на территории Британских Виргинских островов.

Компании был одобрен лимит финансирования на сумму 9 500 000 000тенге. Так, 23.01.2008г. был заключен договор банковского займа на пополнение оборотных средств.

В залог предоставлены простые акции АО «ТемирБанк» в количестве 1 500 000 000 штук, номинальной стоимостью 1000 тенге за одну штуку, согласно отчета об оценке ТОО «Agento-S». По данной компании заключен договор перевода долга с компании ТОО «НСК-Капитал» на ТОО «Компания Ависта LTD», который был признан недействительным.

По данной компании имеется приговор Медеуского районного суда по уголовным делам г.Алматы от 25.11.2016г.

Допущенные нарушения при кредитовании компании указаны в заключении АФН РК.

По данному эпизоду имеется решение СМЭС Алматы от 17.04.2009 г. На сегодняшний день задолженность не погашена. Дебиторская задолженность на 10.04.2017 г. составляет 7 358 779 282,40тенге.

Из показаний свидетеля Телеушева А.Т. (том 855; л.д.112-114) следует, что в состав АО «Инвестиционная группа Алан» входило ТОО «НСК-Капитал», формальным директором которого была работник АО «БТА Секьюритис» Кожали. 02.02.2009 года в связи со сменой акционеров в АО «БТА Банк» по указанию Сурапбергенова ему было поручено ведение бухгалтерского учета и предоставление налоговой отчетности ТОО «НСК-Капитал». Фактически приказа о его назначении на должность бухгалтером в ТОО «НСК-Капитал» не имеется. В начале февраля 2009 года от Сурапбергенова он получил для бухгалтерского учета и проведения соответствующих проводок в программе «1 С» АО «Инвестиционная группа «Алан» и ТОО «НСК-Капитал» договор о переводе долга от 30.01.2009 года, согласно которого долг по кредиту был переведен с ТОО «НСК-Капитал» на нового заемщика ТОО «Компания Ависта LTD». Соответственно по данным бухгалтерского учета, задолженность ТОО «НСК-Капитал» перед АО «БТА Банк» считалась погашенной, а новым кредитором стало ТОО «Компания Ависта LTD». Переводом долга по ТОО «НСК-Капитал» занимался непосредственно Сурапбергенов.

Согласно показаниям свидетеля Фиттерер М.И. (том 855, л.д.115-116), ТОО «НСК-Капитал» перешло на брокерское обслуживание из АО «БТА Секьюритис» в АО «Алан Секьюритис». Директором ТОО «НСК-Капитал»



числилась Кожали, но фактически этим товариществом руководил Сурапбергенов. Все указания касательно бухгалтерского учета ТОО «НСК-Капитал» Слипчук получала от Сурапбергенова.

Свидетель Слипчук Т.М. (том 855, л.д.117-119) показала, что ТОО «НСК Капитал» входило в группу АО «Инвестиционная группа Алан». Указания о перечислении денег по расчетному счету ТОО «НСК-Капитал» поступали от Сурапбергенова, который передавал подтверждающие первичные документы. Директором ТОО «НСК-Капитал» числилась Кожали, но фактически этим товариществом руководил Сурапбергенов. Все указания касательно бухгалтерского учета ТОО «НСК-Капитал» поступали от Сурапбергенова.

Из показаний свидетеля Тойганбаевой Б.Б. (том 855, л.д.120-122, 123-125) следует, что по указанию Жаримбетова в АО «Инвестиционная группа Алан» были приобретены офисы в «Нурлы-тау», дорогостоящая импортная мебель и техника. Фактическое руководство АО «Инвестиционная группа «Алан» осуществлял Сурапбергенов, по его указанию принимались важные решения и заключались сделки. Сурапбергенов осуществлял общее руководство всеми предприятиями, входившими в АО «Инвестиционная группа Алан». Формальными руководителями предприятий были сотрудники АО «Инвестиционная группа Алан» и АО «БТА Секьюритис». В ТОО «НСК-Капитал» была формальным директором Кожали, которая фактически подписывала документы и не имела отношения к финансово-хозяйственной деятельности и заключению сделок. 30.01.2009 года ее и Ильясова А. вызвал в головной офис АО «БТА Банк» Сурапбергенов и сообщил, что АО «Инвестиционная группа Алан» имеет долги перед АО «БТА Банк», которые необходимо перевести на фирмы, предоставленные Садыковым. По приезду в банк, Сурапбергенов предоставил уже подписанные договора и приложения к ним. Она и Ильясов посмотрели договора и дали им свою юридическую оценку. По данным договорам долги АО «Инвестиционная группа Алан» были переведены на ТОО «Рамбурс», а долги ТОО «НСК-Капитал» переводились на ТОО «Компания Ависта». ТОО «Рамбурс» и ТОО «Компания Ависта» были подконтрольны Садыкову, у которого находились данные по этим предприятиям. Позже ей стало известно, что директорами «Рамбурс» и ТОО «Компания Ависта» являются Буркитбаев и Жадиков. В этот же день для подписания документов в Банк приезжали Кожали и Жамуханова, которые возглавляли ТОО «НСК-Капитал» и АО «Инвестиционная группа «Алан» соответственно. В начале февраля 2009 года по указанию Сурапбергенова была проведена встреча Кожали, Жадикова и Буркитбаева в ее кабинете, поскольку Сурапбергенов находился в командировке. Они обговорили обстоятельства, при которых ими якобы был заключен вышеуказанный договор перевода долга. Насколько она помнит, Кожали и Жадиков договорились, что якобы они встретились в кафе и условились перевести долг. В марте 2009 года по указанию Сурапбергенова Т. она и Ильясов вылетали в Лондон для проведения сделки купли – продажи доли в АО «Инвестиционная группа «Алан» между



представителями Аблязова и Сабалаковым. Данные компании были подконтрольны бывшему руководству АО «БТА Банк» в лице Аблязова и Жаримбетова. При этом их деятельность была направлена на незаконный вывод активов АО «БТА Банк» через брокерские счета, открытые в дочерней организации АО «ИГ «Алан» - АО «Алан Секьюритис» в интересах Аблязова и Жаримбетова. Также интересы учредителя АО «ИГ «Алан» представляла Косаева Ж. – представитель компании Lestul Holdings LTD, интересы учредителя ТОО «НСК-Капитал» представляла Параскева Фиона – представитель компании Finsystems Group Ltd. Данные лица являлись доверенными лицами Аблязова.

Осужденный по делу Ильясов А. (том 855, л.д.126-130) показал, что учредителем АО «ИГ Алан» являлась оффшорная компания «Лестал Холдингс ЛТД», все документы по которой подписывались в АО «БТА Банк» у Садыкова К. В своей деятельности по АО «ИГ Алан» Сурапбергенов подчинялся Жаримбетову и Садыкову.

Согласно показаний свидетеля Сабалакова М.Д. (том 855, л.д.131-133), в начале февраля 2009 года Сурапбергенов предложил ему приобрести АО «Инвестиционная группа «Алан». Он рассматривал данное предложение и имел намерение купить вышеуказанное акционерное общество, имеющее лицензию на осуществление брокерской и дилерской деятельности. Сурапбергенов пояснил, что собственником АО «Инвестиционная группа Алан» является оффшорная компания, принадлежащая Жаримбетову. Он предварительно разговаривал с Жаримбетовым, который сказал, что им необходимо встретиться в Лондоне. В начале февраля 2009 года он вылетел в город Лондон, где встретился с Сурапбергеновым. Однако, узнав, что в отношении Аблязова и Жаримбетова возбуждено уголовное дело, он от купли-продажи данной компании отказался.

Из показаний свидетеля Жамухановой А.Т. (том 855, л.д.134-137) следует, что фактически руководство АО «Инвестиционная группа «Алан» осуществлял Сурапбергенов. По его указанию принимались важные решения и заключались сделки. В ТОО «НСК-Капитал» была формальный директор Кожали, которая подписывала документы и не имела отношения к финансово-хозяйственной деятельности и заключению сделок. Кожали является работником АО «БТА Секьюритис». 23.01.2008 года по договору банковского займа ТОО «НСК-Капитал» был выдан кредит на сумму 9 500 000 000 тенге. Документы по ТОО «НСК-Капитал» подписала Кожали, которую Сурапбергенов вызывал в АО «БТА Банк».

Согласно показаниям свидетеля Бекжигитова Ж.К. (том 855, л.д.142-149), в январе 2008 года, по инициативе Садыкова на ТОО «НСК-Капитал», входящую в группу АО «Инвестиционная группа Алан», был выделен кредит в размере 9 500 000 000 тенге. В январе 2009 года по указанию Садыкова был осуществлен перевод долга с АО «НСК-Капитал» на ТОО «Компания Ависта LTD». Документы по ТОО «Компания Ависта LTD» передавались в УКБ № 6 Садыкову. Предназначение группы АО «Инвестиционная группа «Алан» являлось проведение сделок, которые не могли быть совершены АО



«БТА Секьюритис», в связи с аффилиированностью предприятия с АО «БТА Банк». Документы по переводу долга подписывали директора компаний, в том числе директор ТОО «НСК Капитал» Кожали.

Исходя из показаний свидетеля Стенькиной О.В. (том 855, л.д.156-158, 160-162) следует, что она вела бухгалтерский учет по ряду компаний, в том числе ТОО «Рамбурс» и ТОО «Компания Ависта Лтд». Она постоянно контактировала с Ефимовой В., Начинкиной С. и Джунусовой З. У этих людей она получала документы для ведения бухгалтерского учета компаний, приносила им документы для подписания руководителями компаний и получения оттиска печатей. Директоров компаний она не знает, и с ними не встречалась, все документы от имени руководителей подписывались через Ефимову, Начинкину и Джунусову. Печать ТОО «Рамбурс» находилась у Ефимовой. Для подписания документов по данной компании она выезжала к Ефимовой. Ефимова возвращала ей подписанные Буркитбаевым документы. Насколько она понимает, ТОО «Рамбурс» использовалось для транзита денежных средств. По указанию Ефимовой в январе-феврале 2009 года для учета в бухгалтерском учете были получены договор о переводе долга на ТОО «Рамбурс» из АО «Инвестиционная группа «Алан» на общую сумму 9 742 000 000 тенге. Вышеуказанные документы были подписаны и заверены оттисками печатей. ТОО «Рамбурс» не имеет практически возможности самостоятельно обслуживать вышеуказанную задолженность. Директором ТОО «Компания Ависта ЛТД» является работник АО «БТА Банк» Жадиков С. Учредителями ТОО «Компания Ависта» являлись Жадиков, а затем компания «Mosdel Finance LTD» с регистрацией в Британских Виргинских островах в лице Киздарбековой Р. Документы ТОО «Компания Ависта ЛТД» были получены через Ефимову. Печать компании находилась у Ефимовой. Для подписания документов по ТОО «Компания Ависта ЛТД», она выезжала к Ефимовой. Ефимова возвращала подписанные Жадиковым. ТОО «Компания Ависта ЛТД» использовалось для транзита денежных средств. 30.01.2009 года по указанию Ефимовой ею был получен для учета в бухгалтерском учете ТОО «Компания Ависта ЛТД» договор о переводе долга на сумму 9 500 000 000 тенге, и другие документы, согласно которым вышеуказанный долг по кредиту был переведен с ТОО «НСК-Капитал» на ТОО «Компания Ависта ЛТД». Вышеуказанные документы были подписаны и заверены оттисками печатей. ТОО «Компания Ависта ЛТД» не имеет возможности самостоятельно обслуживать вышеуказанную задолженность.

Из показаний свидетеля Гурко О.В. (том 856, л.д.43-48) следует, что о кредите, выданном АО «БТА Банк» ТОО «НСК-Капитал» в размере 9 500 000 000 тенге, и переводе долга с ТОО «НСК-Капитал» на ТОО «Ависта LTD», ей стало известно в феврале 2009 года, при проведении внутреннего аудита по БТА «Секьюритис». При внутренней проверке вызвал интерес договор о переводе долга, а именно согласно п.2.6 договора прекращали силу договора залога, обеспечивающие обязательства ТОО «НСК-Капитал» перед Банком, таким образом, кредит становился бланковым (не обеспеченным), а новые залоги от нового должника - ТОО «Ависта LTD » не были предоставлены, в



связи с чем, было сообщено в Департамент по возврату активов АО «БТА Банка». После чего руководством Банка было сообщено о данном факте следственной группе и поданы гражданские иски, по которым в настоящие время состоялись решения суда об удовлетворении требований Банка. АО Инвестиционная группа «Алан», ТОО «НСК-Капитал» контролировалось банком, насколько ей известно, контроль производился начальником УКБ Ефимовой В. и её начальником Садыковым К. Последний в свою очередь подчинялся Жаримбетову. Директор ТОО «НСК Капитал» Кожали Н., являлась формальным директором. Она думает, что фактический контроль в отношении ТОО «НСК Капитал» осуществлял БТА Банк, а именно УКБ № 6.

Согласно показаниям свидетеля Каленовой А.М. (том 856; л.д.62-65), 23.01.2008 года по договору банковского займа ТОО «НСК-Капитал» выдан кредит на сумму 9 500 000 000 тенге. Все документы касательно ТОО «Рамбурс», ТОО «Компания Ависта», ТОО «НСК-Капитал» и АО «Инвестиционная группа Алан» им представляли Садыков и Ефимова. Правоустанавливающие документы ТОО «Рамбурс» и ТОО «Компания Ависта» им в отдел передавала Ефимова. По ТОО «НСК-Капитал» и АО «Инвестиционная группа Алан» балансы и другие данные им передавал Сурапбергенов через Садыкова. 30.01.2009 года Садыков и Ефимова дали указание внести в систему IBS данные по договорам о переводе долга на ТОО «Компания Ависта LTD». Согласно договору, долг в размере 9 500 000 000 тенге переведен с ТОО «НСК-Капитал» на ТОО «Компания Ависта». Многие из специалистов сомневались в командах Садыкова и переспрашивали, необходимо ли выполнять внесение изменений в систему IBS у Ефимовой. Ефимова распорядилась немедленно выполнить данные указания Садыкова.

Аналогичные показания даны свидетелем Канафиной И.Б. (том 856, л.д.59-61).

Из показаний свидетеля Начинкиной С.Л. (том 856, л.д.66-73) следует, что компании-нерезиденты, которые велись УКБ №6, получали кредиты в БТА Банке, при этом компания «East Bridge Capital» юридически являлась представителем указанных компаний. Она и Салюлева получали учредительные документы данных компаний из Москвы или Лондона, делали их нотариально заверенные копии, переводили их. Затем документы передавались в отдел Каленовой. Все действия она осуществляла строго по указанию Джунусовой и Ефимовой. У нее хранились только копии учредительных документов компаний-нерезидентов и оригиналы документов компаний-резидентов. Печати резидентов хранились в сейфе их кабинета, код от которого знали все сотрудники УКБ №6.

Согласно показаниям свидетеля Тлеукуловой Г.О.(том 856, л.д.97-99), она воздержалась от выдачи кредита ТОО «НСК Капитал» на сумму 9 500 000 000 тенге, так как не получила никакой информации о компании, цели финансирования, обоснования запрашиваемой суммы. Аналогичным образом она воздержалась при принятия кредитным комитетом решения о переводе долга с ТОО «НСК-Капитал» на ТОО «Ависта Лтд» в сумме 9,5



млрд. тенге, поскольку не получила никакой информации о компании, на которую переводился долг и о причинах данного перевода. Обе компании обслуживались в УКБ № 6, и это тоже послужило основанием для ее решения.

Исходя из показаний свидетеля Киялбековой Д.Т.(том 856, л.д.108-112), ТОО «НСК-Капитал» и АО «Инвестиционная группа «Алан» обслуживались УКБ №6 АО БТА Банка. По вышеуказанным заемщикам никаких заседаний кредитного комитета не проводились и голосование опросным методом не осуществлялось. Она не знает, правомерно ли она поступала, но она действовала по письменному распоряжению руководства Банка. Она, как секретарь, присваивала один номер заседания всем рассмотренным вопросам того же дня, согласно процедурам. Представленный ей на обозрение протокол КК №3 от 21.01.2008 года по выдаче кредита ТОО «НСК-Капитал» в сумме 9,5 млрд. тенге составлялся для проверяющих с АФН задним числом. Фактически финансирование осуществлялось на основании такого же протокола, только с визами Жаримбетова и Солодченко.

Помимо этого, судом исследованы дополнительное соглашение №1 от 09.11.2007 года к ДБЗ №2000/07/100/1922 от 16.10.2007 года (где имеются подписи Жаримбетова Ж. и Садыкова К.), том 850, л.д.1, ДБЗ №2000/07/100/1922 от 16.10.2007 года, подпись Жаримбетова Ж., л.д.2-8), протокола заседаний КК ГБ, выписки из них (том 852, л.д.5-46, с подписями Жаримбетова Ж. и Садыкова К.).

Согласно заключения по выдаче АО «БТА Банк» кредитов заемщику ТОО «НСК-Капитал», составленного экспертом Управления инспектирования №1 Департамента надзора за Банками АФН РК Журынтай Б.Т. (том 850, л.д.39-60), решение о кредитовании ТОО «НСК-Капитал» было принято Кредитным комитетом с нарушениями требований внутренней кредитной политики Банка – без проведения юридического заключения, заключения Управления экономической безопасности и экспертизы Управления кредитных рисков. В частности, займ предоставлен компании на условиях льготного периода погашения (т.е. погашение основного долга и вознаграждения в конце срока), не имеющему прозрачную структуру собственников и не раскрывающего информацию о целевом использовании заемных средств (пополнения оборотных средств), при отсутствии у заемщика бизнес плана, предварительных заключений Банка обосновывающих выгодность и правомерность предоставления кредитов на пополнение оборотных средств, отсутствии документов, подтверждающих целевое использование заемных средств. Кроме того, по результатам проверки кредитов выданных ТОО «НСК-Капитал» нарушены:

- требования раздела 2.2 Проведение экспертизы проектов РКК №4-2 Кредитным комитетом принимались решения о предоставлении кредита без рассмотрения полного пакета заключений соответствующих подразделений Банка (в т.ч. Юридическое заключение, Управления рисков и т.п.);
- требования пп. 1), пп.2), пп.10) п. 8 и пп. 4), пп.6), пп.7) п. 25 Правил ведения документации, утвержденных постановлением Правления Агентства



Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 49 от 23.02.07г. (с изменениями, действовавшими на момент выдачи кредита) – по действующему кредиту, выданному по ДБЗ № 2000/08/100/31 отсутствуют: заявление, подписанное руководителем Товарищества, содержащее указание цели использования кредита (на сумму 9 500 000 000 тенге) и описание предполагаемого предмета залога, иного обеспечения, которое может быть предоставлено для обеспечения исполнения обязательств Товариществом перед АО «БТА Банк»; решение уполномоченного органа Товарищества на получение кредита на сумму 9 500 000 000 тенге; заключение банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане; ежеквартальное заключение, содержащего оценку финансового состояния (со-)заемщика; полугодовые мониторинговые отчет по определению рыночной стоимости залога с приложением подтверждающих документов; мониторинговый отчет целевого использования заемных денег.

По переводу долга ТОО «НСК-Капитал», образованного по договору банковского займа №2000/08/100/31, на ТОО «Компания Ависта LTD», установлено следующее:

1) решение о переводе долга Кредитным комитетом ГБ было принято без проведения оценки кредитоспособности нового заемщика – ТОО «Компания Ависта LTD», а также юридической, кредитной, залоговой и других видов рисков, которое подтверждается отсутствием соответствующих экспертиз;

2) основным фигурантом, участвовавшим в процессе принятия и реализация решения о переводе долга со стороны нового заемщика и Банка, являлся Садыков К.А., который занимал должность директора по кредитованию и с января 2009 года по март 2010 года советника председателя Правления АО «БТА Банк»;

3) согласно протокола №4 от 26.01.09г., наряду с принятием решения о переводе долга Кредитным Комитетом ГБ было принято решение вывести из состава залогового обеспечения ценные бумаги, принятые по договору залога ценных бумаг №08/44/Z от 12.02.08г. в обеспечение исполнения обязательств ТОО «НСК–Капитал» по договору банковского займа №2000/08/100/31, а именно простые акции, выпущенные АО «Темирбанк», НИН–KZ100260014, код–TEBN, в количестве 1 500 000 штук, номинальной стоимостью 1 000 тенге за одну штуку, общей номинальной стоимостью 1 500 000 000 тенге и провести соответствующие мероприятия по принятию в залог ценных бумаг, принадлежащих ТОО «Компания Ависта LTD» и/или третьим лицам (вещным поручителям), сведениями о которых (ценных бумаг) Кредитный комитет не располагал. В представленных документах отсутствуют какие либо сведения о данных ценных бумаг, соответствующие анализы по ним, в т.ч. проверка и оценка. Кроме того, по ним с новым заемщиком не был заключен соответствующий договор залога.



Решение о переводе долга ТОО «НСК-Капитал» на ТОО «Компания Ависта ЛТД» в размере 9 500 000 000 тенге принято с нарушением принципа «минимизации рисков», предусмотренного п.5 Положения о КК ГБ. Указанная сумма в полном объеме составляет остаток текущей задолженности.

Согласно отчета специалистов аудиторской организации ТОО «ASSER-KONSULTING» (том 855, л.д.91-110, том 857, л.д.142-162) по результатам документальной проверки ТОО «НСК-Капитал», со стороны Банка выявлены нарушения процедуры кредитования юридических лиц. При кредитовании ТОО «НСК-Капитал» АО «БТА Банк» не проводил анализ кредитоспособности на надежность компании, не раскрыта информация о целевом использовании заемных средств, при отсутствии у заемщика бизнес-плана. Мониторинг целевого использования кредитов установлен в конце срока кредитования. В досье отсутствуют документы, подтверждающие целевое использование заемных средств. По переводу долга ТОО «НСК-Капитал» на ТОО «Компания Ависта ЛТД» нарушены нормы, установленные разделом «Кредитование лиц, связанных с Банком особыми отношениями»: сотрудник Банка директор по кредитованию Садыков К.А. являлся представителем единственного участника ТОО «Компания Ависта ЛТД», подписал решение о согласии принять на ТОО долг ТОО «НСК-Капитал» в размере 9 500 000 000 тенге. На него же по протоколу №4 от 26.01.2009 года возложен контроль над исполнением решения Кредитного комитета. Практически все решения Кредитных комитетов по финансированию ТОО «НСК-Капитал» приняты с нарушением правовых актов Банка.

106. Эпизод компания ТОО «Компания «GlobalSecurities».

Подсудимые Жаримбетов Ж.Д. и Мәмеш С.Х. обвинение по данному эпизоду признали в полном объеме, подсудимый Садыков К.А. свою вину не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что ТОО «Компания «GlobalSecurities» была зарегистрирована 16.02.2005г., юридический адрес: РК, г.Алматы, ул. Жибек Жолы,64, оф. 601А.

Единственным учредителем являлся Калыбеков Г.С. 14.12.2015г. учредителем стала компания «STEFLER GLOBALINC», зарегистрированная на Британских Виргинских островах, в лице Ризоева Р.Р.

Компании был предоставлен кредит. Было заключено два договора банковского займа. Были допущены нарушения при выдаче займа.

Допущенные нарушения при кредитовании компании указаны в заключении АФН РК.

Заключением по выдаче АО «БТА Банк» кредита заемщику ТОО «Global Securites» (т.1099; л.д.126) установлено, что решение о кредитовании КК ГБ принято с нарушением норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов банка. В кредитном досье ТОО «Global Securites» отсутствуют заключения об оценка предмета залога, подготовленные ответственным подразделением Банка, в том числе документы,



подтверждающие наличие в собственности товарищества указанных ценных бумаг на дату принятия КК ГБ решений о выдаче ТОО «GlobalSecurites» кредитов. Таким образом, банком были нарушены требования п.3.2.5 РКК в части того, что банком не была проведена оценка стоимости предмета залога и экспертизы первичной оценки, что подтверждается отсутствием подтверждающих документов в кредитном досье. В кредитном досье отсутствуют юридическая экспертиза проектов, а также экспертизы Управления рисков. При таких обстоятельствах, решение о кредитовании ТОО «Global Securites» КК ГБ было принято в нарушение требований п.3.3 РКК «Принятие решения о предоставлении финансирования», без проведения всех необходимых предварительных экспертиз и заключении соответствующих подразделений банка.

Свидетель Киялбекова Д.Т. (т.1100; л.д.65) показала, что ТОО «Global Securites» финансировалась через УКБ №6. В данном случае никаких заседаний кредитного комитета не проводились и голосование опросным методом не осуществлялось.

Свидетель Омарбекова М. (т.1100; л.д.103-105) показала, что представленный ей на обозрение выпуск из протокола заседания КК №71 от 11.07.2006г. подпись в качестве секретаря принадлежит ей. В верхнем правом углу титульного листа документа имеется виза Мамештеги С. Насколько ей известно, по проектам УКБ №6 на заседания КК не выносились и не рассматривались. Протокола КК ГБ ей приносила сотрудник УКБ №6 Каленова. Тогда она не осознавала, что такой порядок оформления проектов УКБ №6 противоречил нормативным актам Банка. Тогда они считали, что обязаны выполнять указания председателя правления банка Мамештеги.

Аналогичные показания дала свидетель Байзакова А.С., Каленова А. (т.1100; л.д.106, 116).

Помимо этого, судом исследованы выписки из протокола КК ГБ (т.1095; л.д.56-74).

Кроме того, по данному эпизоду имеется вступивший в законную силу приговор Медеуского районного суда от 25 ноября 2016 года.

107. Эпизод компания ТОО «Август-плюс».

Подсудимые Жаримбетов Ж.Д. и Мәмеш С.Х. обвинение по данному эпизоду признали в полном объеме, подсудимый Садыков К.А. свою вину не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что компания ТОО «Август-плюс» была зарегистрирована 10.06.2004г., юридический адрес: РК, г.Алматы, ул. Торекулова,95. Единственным учредителем был Калманбаев Т.С.

По договору банковского займа от 21.09.2007г. предоставлен кредит на сумму 9 500 000 000 тенге.

В залог предоставлены облигации АО «БанкТуранАлем» в количестве 934 691 штук, в последующем количество было уменьшено до 376 000 штук. Также в залог были предоставлены простые акции АО «ТемирБанка» в



колличестве 607 021 и привелигированные в колличестве 831 312. Оценка производилась ТОО «Agento-S».

По данной компании имеется приговор Медеуского районного суда г.Алматы от 25.11.2016г.

Допущенные нарушения при кредитовании компании указаны в заключении АФН РК.

По данному эпизоду имеется решение СМЭС Алматы от 01.06.2009 г.

На сегодняшний день задолженность не погашена. Общая задолженность на 10.04.2017 г. составляет 86 209 830 791,13 тенге.

Заключением по выдаче АО «БТА Банк» кредитов заемщику ТОО «Август – плюс» (т.1090; л.д.160) установлено, что в кредитном досье отсутствуют заключение Управления рисков, юридическое заключение, заключение об оценке залогового имущества. Таким образом, КК было принято решение о предоставлении кредита ТОО «Август – плюс» по договору банковского займа №2000/05/100/1945 в нарушение действующего законодательства о банках и раздела 3.3. Руководства, т.е. без экспертизы Управления кредитных рисков и юридического заключения, а также заключения об оценки залогового имущества. Установлено, что банком не были выполнены требования Правил ведения документации по кредитованию банками второго уровня, утвержденные постановлением Правления Национального Банка РК от 16.08.1999г. №276 в части отсутствия в кредитном досье: бизнес – план заемщика или технико-экономическое обоснование займа; финансовая отчетность на последнюю отчетную дату, предшествующую дате подачи заявления, подписанная заемщиком – юридическим лицом; документы подтверждающие цель использования кредита; заключение банка, содержащее оценку финансового состояния заемщика и результаты проверки целевого использования кредита; акты инвентаризации имущества, представленного в залоговое обеспечение по кредиту. Аналогичные нарушения имеются по всем договорам банковского займа.

Свидетель Рамазанов А. (т.1091; л.д.5) показал, что ТОО «Август плюс» финансировалась в АО «БТА Банк», данная компания была связана с основным акционером и председателем совета директоров Аблязовым.

О принадлежности данной группы предприятий к Аблязову и Жаримбетову, свидетельствовал и тот факт, что проекты данных компаний лоббировал Жаримбетов и они положительно рассматривались на КК. Практически по всем предприятиям, имеющих отношение к Аблязову и Жаримбетову, кредитным комитетом под руководством Жаримбетова предоставлялся льготный период по погашению процентов и основного долга в течение которого проценты начислялись, но не выплачивались, а также отсрочки по оформлению залогового обеспечения, то есть отсрочки по предоставлению правоустанавливающих документов, по проведению необходимых банковских экспертиз и оценки, по подписанию договоров залога и их регистрации в уполномоченных органах.



Свидетель Омарбекова М. (т.1091; л.д.69) показала, что проекты УКБ №6 на заседании КК не выносились и не рассматривались. Те протокола, на которых имелись подписи членов КК, приносила в готовом виде сотрудница УКБ №6 Каленова.

Свидетель Киялбекова Д. (т.1091; л.д.80) показала, что фактически по компании «Август плюс» заседания не проводились, готовые протокола КК приносили сотрудники УКБ №6, т.е. протокола с визами Жаримбетова, Солодченко, Мамештеги, являются первичными документами, именно по этим протоколам выдавались компаниям, в том числе «Август плюс», кредитные средства. В ряде случаев, протокола заседаний КК ГБ подписывались у членов КК ГБ позже даты открытия финансирования. Это делалось для того, чтобы придать видимость, что было заседание. А фактически по данным компаниям заседания КК не проводилось. Все вопросы процесса кредитования, изменения структуры обеспечения и другие вопросы курировались Ефимовой и Садыковым.

Помимо этого, судом исследованы договор залога ценных бумаг №07/561/з от 25.09.07г. (т.1083; л.д.33); ДБЗ (т.1083; л.д.47, 1082; л.д.45); выписки из протокола (т.1082; л.д.95, 97-102, 103, 107, 115).

108. Эпизод компания ТОО «Компания Ависта LTD».

Подсудимые Жаримбетов Ж.Д. и Мәмеш С.Х. обвинение по данному эпизоду признали в полном объеме, подсудимый Садыков К.А. свою вину не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что ТОО «Компания Ависта LTD» была зарегистрирована 12.05.2004г., юридический адрес: РК, г.Алматы, мкр.Алмагуль, д.18, кв.34. Единственным учредителем был Бегенов М. О.

По договору банковского займа от 08.11.2007г. предоставлен кредит на сумму 22 789 600 тенге.

В залог предоставлены транспортные средства в количестве пяти штук. Оценка производилась ТОО «Agento-S».

Также заключен договор банковского займа от 23.05.2008г. на сумму 7 381 000 тенге. В обеспечение предоставлены два транспортных средства.

Предоставленное залоговое имущество было принято на баланс банка.

По данной компании имеется приговор Медеуского районного суда по уголовным делам г.Алматы от 25.11.2016г.

Допущенные нарушения при кредитовании компании указаны в заключении АФН РК.

По данному эпизоду имеется решение СМЭС Алматы от 30.10.2009 г.

На сегодняшний день задолженность не погашена. Общая задолженность на 10.04.2017 г. составляет 59 102 779,95 тенге.

Заключением по выдаче кредитов АО «БТА Банк» ТОО «Компания Ависта ЛТД» (том 1076; л.д.161-187) установлено, что принятие решения заемщиком об обращении в Банк для получения кредита, подача заемщиком соответствующего заявления, а также принятие решения КК было совершено



одной датой. Отсутствуют заключения управления кредитных рисков, управления экономической безопасности, юридическое заключение по проекту. Не осуществлялись необходимые мониторинги. Также установлены нарушения Правил ведения документации в части отсутствия: заключения банка, содержащего оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане; заключение, содержащее оценку финансового состояния, наличия миниторинговых отчетов. При принятии 26.01.2009 года решения кредитным комитетом о переводе долга на компанию ТОО «Компания Ависта ЛТД» контроль был возложен на директора по кредитованию Садыкова К.

Свидетель Жадиков С. (том 1906; л.д.161-166.) показал, что по рекомендации Ефимовой он был назначен на должность директора ТОО «Компания Ависта ЛТД». Он подписывал документы, подготовленные УКБ №6, о каких-либо эмиссиях ценных бумаг АО «БТА Банк» он не знает, данной информацией владели сотрудники УКБ №6, которые и готовили документы для подписи. Основной информацией владела Ефимова В. ТОО «Компания Ависта ЛТД» являясь аффилированной с АО «БТА Банк». В клиентских заказах и других документах, представленных на обозрение, он признал свои подписи.

Показания других свидетелей по данному эпизоду – членов Кредитного комитета, секретарей и т.д. были исследованы судом при рассмотрении предыдущих эпизодов, связанных с ТОО «Компания Ависта ЛТД».

Помимо этого, судом были исследованы: договор банковского займа №2000/06/100/1436 от 26.07.2006 года (том 1069; л.д.22-28, подписан Мамеш-Теги С.Х. и Садыковым К.); договор банковского займа №2000/07/100/2080 от 27.11.2007 года (том 1069; л.д.60-66, подписан Жаримбетовым Ж.), протокола заседаний КК, выписки, опросные листы (том 1069; л.д.81-98 с подписями Мамеш-Теги С., Жаримбетова Ж. и Садыкова К.).

109. Эпизод компания ТОО «Фирма Карт-Бланш LTD».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, Садыков К.А. свою вину не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что компания ТОО «Фирма Карт-Бланш LTD» была зарегистрирована 04.12.2002г., юридический адрес: РК, г.Алматы, пр.Достық, д.40, кв.86. Директором был Жумахмед Р.С.

Компания получила кредит в банке. В рамках кредитной линии подписаны несколько договоров займа. По данной компании имеется приговор Медеуского районного суда по уголовным делам г.Алматы от 25.11.2016г. По данному эпизоду имеется решение СМЭС Алматы от 16.02.2011 г. На сегодняшний день задолженность не погашена. Общая задолженность на 10.04.2017 г. составляет 1 228 023 125,06 тенге.

Как установлено вступившим в законную силу приговором Медеуского районного суда г.Алматы, заседание КК ГБ по вышеуказанной компании не



проводилось, а протокол с подписями всех членов КК изготавливается и подписывался позднее для последующего представления сотрудникам АФН, производившим проверку Банка, с целью скрыть допущенные нарушения закона при кредитовании данного ТОО, то есть сокрытия следов совершенного хищения. Полученная сумма кредита в сумме 9 407 090 000 тенге была перечислена на счет АО «ТуранАлем Секьюритис», где на данные средства 13.09.2007 года у компании «Forward Corporation» приобретены купонные облигации 7-й эмиссии АО «БанкТуранАлем». В-последующем указанной компанией денежны средства перечислены в Trasta Komercbanka, Riga, Latvia, то есть выведены за пределы Республики Казахстан в интересах руководителей организованной преступной группы.

Согласно показаниям свидетелей Каленовой А.М. и Канафиной И.Б., все документы по заемщикам УКБ №6, в том числе по ТОО «Фирма Карт Бланш LTD» по выдаче кредита, а именно: заявление на финансирование, подписанное руководителем компании, решение учредителя компании на финансирование, нотариально заверенные учредительные документы, выписка из протокола Кредитного комитета головного Банка (ККГБ) об одобрении выдачи кредита и финансовые документы компании, в том числе и по кредиту на сумму 77 млн. долларов США, для пополнения оборотных средств, она получала от директора по кредитованию Садыкова К.А. и передавала сотрудникам своего отдела УКБ № 6. Драфт протокола заседания КК ГБ Каленова А.М. отправляла для проверки и визирования начальнику УКБ №6 Ефимовой В.В. или ее заместителю Джунусовой З.З. После их визирования данный драфт протокола заседания ККГБ через секретаря Ефимовой В.В. или через них передавался Садыкову К.А. В свою очередь Садыков К.А. данный драфт протокола заседания ККГБ уже с визами председателя ККГБ Жаримбетова Ж.Д. и председателя Правления Банка Солодченко Р.В. через любого сотрудника УКБ №6, в том числе и через нее, передавал секретарю ККГБ. Секретарь ККГБ из данного драфта протокола заседания ККГБ, с визами Жаримбетова Ж.Д. и Солодченко Р.В., оформлял выписку и передавал им в отдел. На основании данной выписки ККГБ Канафиной И.Б. оформлялся договор банковского займа и договор залога.

Из показаний свидетеля Айткулова Д.Д. следует, что во второй половине 2002 года, в соответствии с указаниями Татишева Е.Н. на его имя было оформлено ТОО «Фирма Карт Бланш LTD». Чем конкретно занималась данная компания, он не знает. Он только подписывал документы компании, которые к нему приходили по почте из головного Банка и обратно отправлял их в головной Банк. Документы ТОО «Фирма Карт Бланш LTD» к нему на подпись отправляли сотрудники Управления корпоративного бизнеса, которое вело все делопроизводство по банковским компаниям. Какие именно документы подписывал, он не помнит. Также ему неизвестно, где находился офис данной компании. Получало ли ТОО «Фирма Карт Бланш LTD» кредиты, он не знает, но он мог подписать кредитные документы. Все документы ТОО «Фирма Карт Бланш LTD», которые ему присыпали на подпись, подписывал только по указанию



руководства – управляющего директора Садыкова К.А. Примерно в феврале 2006 года к нему позвонил Садыков К.А. и попросил подписать документы по переоформлению компании ТОО «Фирма Карт Бланш LTD» на другого человека. Он согласился и к нему в Астану приехали мужчина и женщина, которая представилась юристом банка. Он подписал все документы по переоформлению данной компании.

Свидетель Жумахмет Р.С. (том 403; л.д.5-9) показал, что в начале 2004 года исполнительный директор АО «Банк ТуранАлем» Садыков Кайрат приехал в офис директора ТОО «Премьер консалт» Жаксылыковой Меруерт и пригласил его туда. Там Садыков К. в присутствии Жаксылыковой М. попросил его временно стать формальным руководителем ТОО «Фирма Карт Бланш LTD». Но Садыков К. сразу сказал, что фактически руководством деятельности фирмы будет заниматься другой человек, у которого будет находиться печать вместе с учредительными документами фирмы. Садыкова К. он знал, как одного из руководителей Банка. Он согласился быть руководителем ТОО «Фирма Карт Бланш LTD» примерно на 6 месяцев. После чего, к нему на работу приходил юрист банка Хаблов Максим приносил на подпись документы ТОО «Фирма Карт Бланш LTD» (учредительные документы, кредитные договора и к нему дополнительные соглашения, заявления на финансирования), которые он подписывал. Фактически, он сам лично полученные ТОО «Фирма Карт Бланш LTD» кредитные средства не получал и не использовал, даже не получал заработную плату, как директор фирмы, и каким образом были использованы полученные кредитные средства, не знал. Платежные поручения и счета-фактуры на перевод денег с одного счета на другой счет или на получение наличных денег он никогда не подписывал. Документы ТОО «Фирма Карт Бланш LTD» он подписывал примерно до июля 2005 года. Примерно в июле 2005 года с заявлением об освобождении его с должности директора ТОО «Фирма Карт Бланш LTD» оншел к Садыкову К., который сказал ему, что вместо него найдут другого человека. Какой именно деятельностью занималась компания, и кто фактически руководил ТОО «Фирма Карт Бланш LTD», он не знал.

Согласно показаниям свидетеля Ибрашевой А.И. (том 403; л.д.17-21), регистрацией и перерегистрацией юридических лиц она занималась с 2005 года, когда Ефимова В. была назначена на должность начальника УКБ №6. Указания по регистрации и перерегистрации юридических лиц ей давали Ефимова В. и Садыков Кайрат, который курировал УКБ №6. Указания они давали в своих кабинетах. При регистрации какой-либо фирмы по указанию Ефимовой В. или Садыкова К. она брала у них название фирмы, данные учредителя, размер уставного капитала, данные руководителя и юридический адрес регистрируемой фирмы, на основании данных сведений она подготовливала учредительные документы, доверенность на себя для регистрации и другие документы, необходимые для регистрации и отдавала им для подписи и печати. После чего, через некоторое время они ее обратно вызывали к себе и отдавали документы фирмы для регистрации уже с



подписью и печатью. В январе 2006 года ее вызывал к себе в кабинет Садыков Кайрат и сказал, что есть ТОО «Фирма Карт Бланш LTD», и что нужно оформить данную фирму на ее имя. Несмотря на то, что она отказывалась от данного предложения, он настоял, пояснив, что это важно и срочно, сроком максимум на один месяц. После чего Садыков К. дал ей задание, что необходимо вылететь в Астану и подписать договор купли-продажи доли в уставном капитале ТОО «Фирма Карт Бланш LTD» у нотариуса, где ее встретит Айткулов Данияр, который являлся учредителем данной фирмы. На следующий день утром она улетела в Астану, (деньги на билеты ей дала Ефимова В. наличными), где встретилась в нотариальной конторе с Айткуловым Данияром. Эту встречу организовал Садыков К., так как он ей перед поездкой дал адрес, куда требовалось подъехвать. У нотариуса между ней и Айткуловым Д. был составлен договор купли-продажи доли в уставном капитале ТОО «Фирма Карт Бланш LTD». Один экземпляр этого договора она забрала с собой и ближе к обеду вылетела обратно в Алматы. Каких либо иных документов Айткулов ей не передавал. По прибытию, она передала договор Садыкову К., а на следующий день Садыков К. ей вручил учредительные документы ТОО «Фирма Карт Бланш LTD» и дал указание перерегистрировать фирму в департаменте юстиции по г.Алматы. Она подготовила новую форму устава, где единственным учредителем и директором являлась она сама и другие необходимые документы для перерегистрации, которые она перерегистрировала в департаменте юстиции по г. Алматы, и вернула Садыкову К. В течение последующего времени Садыков несколько раз вызывал ее к себе в кабинет, и она по его указанию подписывала несколько документов, какие именно не помнит. Примерно через полгода, т.е. в августе 2006 года, Садыков К. вызвал ее к себе в кабинет и дал копию удостоверения личности и данные Ниязбекова Б.Б. и дал указание переоформить ТОО «Фирма Карт Бланш LTD» на его имя. После чего она переделала проекты учредительных документов уже на имя Ниязбекова Б.Б. Об этом она сообщила Садыкову К. и через некоторое время в его кабинет на 14-м этаже пришел сам Ниязбеков, представился, и сказал, что прибыл для переоформления документов. Она предоставила ему проекты подготовленных ею учредительных документов, и он их тут же подписал. В этот же день она и Ниязбеков встретились у нотариуса Ким Ю., которая нотариально заверила договор купли-продажи доли уставного капитала ТОО «Фирма Карт Бланш LTD», согласно которому она продала 100% доли вышеуказанного ТОО Ниязбекову Б.Б. От этой сделки никаких материальных выгод она не получила (какая сумма значилась в документах, не помнит). Затем она все учредительные и правоустанавливающие документы по указанию Садыкова К. перерегистрировала в департаменте юстиции по г. Алматы в установленном порядке, передала Садыкову К.А. После этого она никакие документы по указанной фирме не подписывала. Деньги на переоформление данной компании на ее имя и на имя гр-на Ниязбекова ей передавала сама Ефимова В. наличными.



Из показаний свидетеля Татишева Е.Н. (том 403; л.д.33-39) следует, что о существовании протокола заседания ККГБ № 74 от 10.09.2007 года о выдаче кредита компании ТОО «Фирма Карт Бланш LTD» для пополнения собственных оборотных средств на общую сумму 77 млн. долларов США с визами Жаримбетова Ж.Д. и Солодченко Р.В. он не знал. Второй протокол № 74 от 10.09.2007 года, где имеется его подпись и подписи других членов ККГБ, был составлен без проведения очного заседания в нарушение существующих процедур. При каких обстоятельствах он подписал указанный протокол, не помнит.

Помимо этого, судом были исследованы: дополнительное соглашение №4 от 26.08.2008 года к ДБЗ №2000/07/100/1779 от 12.09.2007 года (подписано Жаримбетовым и Садыковым); протокола заседаний Кредитного комитета (том 408; л.д.107-108, том 409; л.д.143-158, 156-158).

Согласно заключению по выдаче АО «БТА Банк» кредитов заемщику ТОО «Фирма Карт-Бланш LTD» (том 4044 л.д.110-135), составленного экспертами АФН РК Кальпебаевым А. и Бакировым А., установлено, что данной компанией на кредитные средства, полученные по кредитному договору № 2000/07/100/1779 от 12.09.2007 года, в размере 9 407 090 000 тенге приобретены ценные бумаги НИН KZ2COY30C125 – купонные облигации 7-ой эмиссии АО «БТА Банк» в количестве 927 498 штук, по цене 10 142, 43тенге, на сумму 9 407 082 509 тенге у контрагента компании «Forward Corporation». Далее, согласно текста заключения, договор банковского займа №2000/07/100/1779 от 12.09.2007 года был заключен в разрез решению КК ГБ №74 от 10.09.2007 года, поскольку согласно решению КК ГБ была установлена сумма в размере 77 миллионов долларов США, а договор заключен на сумму 9 407 090 000 тенге. 26.12.2007 года на расчетный счет ТОО «Фирма Карт-Бланш LTD» по договорам финансовой помощи от ТОО «Август-Плюс» и ТОО «Яссы-Капитал» поступили, соответственно, 1 381 880 000 тенге и 4 742 100 000 тенге. Источником денег данных товариществ послужили средства от продажи облигаций АО «БанкТурАлем» (купонные облигации 7-й эмиссии), где контрагентом являлось ТОО «Шығыс Сусындары», которое приобрело данные ценные бумаги за счет кредитных средств, полученных в АО «БТА Банк». В последующем на поступившие от указанных ТОО денежные средства в размере 6 123 956 709 тенге ТОО «Фирма Карт-Бланш LTD» вновь приобретены купонные облигации АО «БТА Банк», где контрагентом по сделке также явилось ТОО «Шығыс Сусындары». Таким образом, денежные средства неоднократно выводились из банка через подконтрольные аффилированные компании под видом приобретения и последующей неоднократной перепродажи ценных бумаг – купонных облигаций АО «БТА Банк» 7-й эмиссии, которые впоследствии были делистингованы. Кроме того, согласно заключению специалистов АФН по данному эпизоду, в нарушение пункта 3.4.1 Руководства по корпоративному кредитованию АО «Банк ТурАлем», утвержденному решением Совета директоров АО «БТА» № 4-2 от 10.04.2007 года, в кредитном досье ТОО «Фирма Карт-Бланш LTD»



отсутствуют представление клиента, экспертное заключение по проекту, презентация проекта, заключение Управления кредитных рисков, заключение Управления экономической безопасности, юридическое заключение по проекту, экспертиза УЭиМОК отчета об оценке, результат экспертизы Управления комплаенс-контроля относительно продления сроков возврата основного долга и уплаты вознаграждения по кредитным договорам до 15.08.2011 года, либо служебная записка с обоснованием причин отсутствия того или иного документа/заключения.

Также судебным следствием достоверно установлено, что решение о финансировании данной компании на сумму 77 миллионов долларов США было принято без заседания Кредитного Комитета Головного Банка в нарушение пункта 17 Положения о КК ГБ; в нарушение пп.7 п.11 Правил ведения документации по кредитованию банками второго уровня, утвержденных Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №276 от 16.08.1999 года, регламентирующего обязательность наличия в кредитном досье экспертного заключения кредитного работника, содержащего экономическую экспертизу проекта.

Заключением аудитора (том 404; л.д.74-108) по результатам документальной проверки компании ТОО «Фирма Карт-Бланш LTD» подтвержден факт приобретения компанией ТОО «Фирма Карт-Бланш LTD» на кредитные средства, полученные по кредитному договору № 2000/07/100/1779 от 12.09.2007 года, в размере 9 407 090 000 тенге ценных бумаг НИН KZ2COY30C125 – купонных облигаций 7-ой эмиссии АО «БТА Банк» в количестве 927 498 штук, по цене 10 142, 43 тенге, на сумму 9 407 082 509 тенге у контрагента ЮЛ Forward Corporation. В связи с тем, что конечным результатом операций с ценными бумагами ТОО «Фирма Карт-Бланш LTD» явилось отсутствие экономической выгоды, выражющееся в получении какого-либо дохода, тогда как на эти операции были привлечены кредитные средства, а также денежные средства, полученные от ТОО «Август Плюс» и ТОО «Яссы капитал», которые, в конечном счете, являются кредитными средствами, полученными в АО «БТА Банк» этими компаниями, предполагается неэффективное использование денежных средств ТОО «Фирма Карт-Бланш LTD» на сомнительные операции с ценными бумагами, в результате которых компанией понесены непокрытые расходы в размере 4 642 981 165, 27 тенге.

110. Эпизод компания ТОО «Шыгыс Сусындары».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что ТОО «Шыгыс Сусындары», зарегистрировано 31.10.2006г., юридический адрес: РК, ВКО, г.Семипалатинск, ул.Геологическая, 1. Учредителем является иностранное юридическое лицо «Gelion Marketinginc», зарегистрированное на Британских Виргинских островах, в лице директора Джеймса Уильяма Грассика. Директорами ТОО были Нурпеисов Д.Т. и Даубаев Д.А.



Компания обратилась за кредитованием в размере 15 000 000 000 тенге. Первоначально решением кредитного комитета одобрена выдача в размере 13 278 116 830 тенге, в последующем сумма увеличена. Было заключено генеральное кредитное соглашение от 27.12.06г.

В обеспечение исполнения обязательств были подписаны несколько договоров залога. По договору залога от 15.05.2007г. в залог предоставлено недвижимое имущество - здание пивоваренного завода и другое имущество залоговой стоимостью 3 924 878 601 тенге. По другому договору залога предоставлено движимое имущество – машины и т.д., залоговой стоимостью 10 588 890 391,96 тенге. Был заключен договор залога акций от 22.08.2007г., который в последующем был расторгнут. Данный договор был заключен в рамках договора кредитования на сумму 2 040 427 500 тенге. За весь период кредитования выдано 23 283 046 368 тенге. Стоимость залогового обеспечения составила 14 513 768 992,96 тенге.

По данной компании имеется приговор Медеуского районного суда по уголовным делам г.Алматы от 25.11.2016г.

Допущенные нарушения при кредитовании компании указаны в заключении АФН РК.

По данному эпизоду имеется решение СМЭС ВКО от 27.10.2010 г., решение СМЭС Алматы от 11.02.2010 г., решение СМЭС Алматы от 08.04.2010 г., решение СМЭС ВКО о признании банкротом от 13.02.2012 г.

На сегодняшний день задолженность не погашена. Общая задолженность на 10.04.2017 г. составляет 19 926 198 264,83тенге.

Допрошенный ранее в судебном заседании Медеуским районным судом г.Алматы Нурпеисов Д.Т. признал свою подпись в заявке на получение кредита в размере 7 664 000 000 тенге и дополнил, что указание получил от начальника Управления реструктуризации проблемных долгов Банка Басибекова Р.С., кредит предназначался не для ТОО, а для АО «БТА Банк». Ему объяснили, что кредит, который получит Банк через ТОО «Шыгыс Сусындары», в той же сумме будет погашен, на что имелись соответствующие резолюции руководства Банка. На момент подписания заявок на кредитование уже было решение Кредитного Комитета Головного Банка от 6 декабря 2007 года. Заявки им подписывались в 8-10 числах декабря 2007 года. Указания по переводам были даны руководством Банка, бумаг подтверждающих переговоры с ТОО «Туран Алем Секьюритис» у ТОО «Шыгыс Сусындары» нет.

Свидетель Басибеков Р.С. (том 684; л.д.71-78) показал, что в октябре-ноябре 2006 года по указанию Жаримбетова Ж.Д. шла подготовка к регистрации в органах юстиции ТОО "Шыгыс Сусындары". Жаримбетовым было дано указание начальнику УКБ №6 Ефимовой В.В. подобрать «чистую» компанию для участия в регистрации. Ефимова выдала нотариально заверенные копии необходимого пакета документов международной предпринимательской компании «Gelion Marceting Inc.», зарегистрированной на территории Британских Виргинских островов, доверенным лицом которой была Киздарбекова Р. В июне 2007 года на рабочем совещании у



Жаримбетова последний поручил решить вопрос с ценными бумагами. Бектасов Р. доложил, что получил от Кадесова указание вынести на рассмотрение Кредитного Комитета ГБ опросным методом вопрос о предоставлении кредита ТОО «Шыгыс Сусындары» на сумму 2 040 457 500 тенге для покупки ценных бумаг компании АО «Clascass» в количестве 66 288 штук. Держателями акций являлись ТОО «Компания «ИнвестКапитал» и ТОО «Компания МактаАрал». Для Кадесова был подготовлен проект выписки КК ГБ с лимитом в 2 040 457 500 тенге с целевым назначением покупки акций компании АО "Clascass". Данную выписку КК ГБ Кадесов занёс на подпись к Жаримбетову, последний подписал первым данный протокол, поставив положительную визу. После чего были получены оставшиеся визы членов КК ГБ. В ноябре 2007 года его пригласил к себе Садыков К.А. и довел до его сведения о необходимости выдачи дополнительного лимита ТОО «Шыгыс Сусындары» на пополнение оборотных средств в размере 7 664 000 000 тенге. Со слов Садыкова, данный лимит был согласован с Жаримбетовым и решение по нему должно было проводиться опросным методом. Опросный лист он занёс на подпись к Жаримбетову, который его не подписал, мотивируя тем, что лимит в сумме 500 000 000 тенге следует вынести на очное заседание КК ГБ. В дальнейшем, он повторно зашёл к нему и подписал опросный лист. Решение о привлечении кредита от имени единственного участника подписало доверенное лицо «Gelion Marceting Inc.» Ризоев Р.Р. В декабре 2007 года была начата плановая проверка Банка сотрудниками АФН, в списке проверяемых проектов также было ТОО «Шыгыс Сусындары». У сотрудников АФН возник вопрос о целесообразности выделения кредитных средств заемщику ТОО «Шыгыс Сусындары» для совершения биржевых сделок с ценным бумагами, о чем он уведомил Жаримбетова. Последний приказал изменить целевое назначение лимита в размере 2 040 427 500 тенге с покупки акций компании «Clascass» на пополнение оборотных средств. В соответствии с его указанием служебной запиской №70/591 от 19.12.2007 года был вынесен опросным методом вопрос об изменении целевого назначения и структуры залогового обеспечения по ТОО "Шыгыс Сусындары".

Свидетель Бектасов Р.Н. (том 684, л.д.53-57), показал, что учредителем ТОО «Шыгыс Сусындары» являлась международная предпринимательская компания «Gelion Marceting Inc.», зарегистрированная на территории Британских Виргинских островов, представителями которой поочередно являлись Киздарбекова Р. и Ризоев Р. В июне 2007 года его вызвал начальник Управления Басибеков Р.С. и попросил связаться с Кадесовым. Последний довел до сведения, что необходимо вынести опросным методом на кредитный комитет вопрос о выделении кредитных средств ТОО «Шыгыс Сусындары» в размере 2 040 427 500 тенге на приобретение акций компании АО «CLAscAS». По выданным кредитным средствам обеспечением выступали сами выкупаемые акции компании АО «CLAscAS», однако фактически указанные акции не проходили листинг на



бирже, по указанной компании не имелось информации о ее финансовом состоянии - наличии имущества и т.д. Когда он по банковской почте получил выписку из протокола КК ГБ за №60 «А» от 12.07.2007 года, она была подписана следующими членами КК ГБ – Председателем КК Жаримбетовым Ж.Д., членами КК – Татишевым Е.Н., Холодзинским Г.И., Рамазановым А.С., Тлеукуловой Г.О., Исеновым Б.С., Диканбаевым Е.О. и лицом, замещающим Тасибекова Б.А. (даные показания свидетеля лишний раз подтверждают несостоятельность доводов подсудимых о нарушении целостности указанного документа). Финансирование ТОО «Шыгыс сусындары» на приобретение акций компании АО «CLAscAS», согласно показаний бектасова Р.Н., не было выгодно ни для ТОО «Шыгыс Сузындары» ни для Банка. В декабре 2007 года Агентством финансового надзора РК начата плановая проверка Банка, в результате которой выявлено несоответствие выделенных кредитных средств ТОО «Шыгыс Сузындары» на проведение биржевых операций, связанных с ценными бумагами. После чего произведена смена целевого назначения указанных средств, с покупки акций компаний АО «CLAscAS» на пополнение оборотных средств. Позднее, в том же году, Басибеков Р.С. довел до его сведения, что встречался с исполнительным директором АО «Банк ТуроАлем» Садыковым К., который сообщил ему о необходимости увеличения кредитного лимита ТОО «Шыгыс Сузындары» еще на 7 664 000 000 тенге для пополнения оборотных средств. Указанные кредиты были выданы заочно опросным методом. Фактически по второму кредиту выдано 7 664 000 000 тенге, которые в конце декабря были погашены не в полном объеме в размере 6 123 956709,37 тенге, хотя согласно визе Жаримбетова указанные средства должны были вернуться в полном объеме. Таким образом, в Банк не вернулись средства в размере 1,540 миллиарда тенге.

Из показаний свидетеля Слипчук Т.М. следует, что в декабре 2007 года на лицевой счет ТОО «Шыгыс сусындары» поступило 2,040 млрд. тенге, из них на 1 020 213 750 тенге были приобретены простые именные акции АО «CIAscAS» у ТОО «Компания МактаАрал» и на 1 020 213 750 тенге акции АО «CIAscAS» у ТОО «Компания ИнвестКапитал». В этот же день акции были переданы АО «БТА Банк» в залог до 27 декабря 2007 года. 27 декабря 2007 года между АО «БТА Банк» и ТОО «Шыгыс сусындары» был заключен договор о расторжении договора залога акций М207/508/ от 02 августа 2007 года, в соответствии с которым залог с 66288 штук простых акций АО «CIAscAS» был снят. 12 декабря 2007 года ТОО «Шыгыс сусындары» зачислило на свой счет в системе учета АО «БТА Секьюритис» 7,664 млрд. тенге. В этот же день, ТОО «Шыгыс сусындары» приобрело на вторичном рынке 719151 шт. облигаций АО «БТА Банк», на общую сумму 7663995403,22 тенге. Приобретение облигаций ТОО «Шыгыс сусындары» осуществляло через брокера АО «БТА Секьюритис», который действовал строго в соответствии с поручениями ТОО «Шыгыс сусындары» на покупку акций. 26.12.2007 года ТОО «Шыгыс сусындары» продало на вторичном рынке 719151 шт. облигаций АО «БТА Банк» НИН K2C0У30С125, на общую



сумму 6123956709,36 тенге. Продажу облигаций ТОО «Шығыс сусындары» осуществляло также через брокера - АО «БТА Секьюритис». Простые именные акции АО «CLAscAS», приобретенные ТОО «Шығыс сусындары» в количестве 66288 штук на сумму 2,040 млрд.тенге. хранятся АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» на счете ТОО «Шығыс сусындары», открытым АО «БТА Секьюритис» согласно брокерского договора. ТОО «Шығыс сусындары» через АО «БТА Секьюритис» реализовало купонные облигации АО «БТА Банк» в количестве 719151 штук за 6123956709,36 тенге через Казахстанскую фондовую биржу на вторичном рынке. Покупателем выступило ТОО «Фирма «Карт-Бланш».

Из показаний свидетеля Вагиной Н.С. (том 684, л.д.95) следует, что ценные бумаги, в том числе простые акции ОАО «CLAscAS» исключены из торговых списков 13.02.2006 года, после чего никакие операции по ним не совершались.

Суд отмечает то обстоятельство, что КК ГБ принял решение о финансировании ТОО «Шығыс сусындары» для покупки акций ОАО «CLAscAS» через полтора года после их официального исключения из торговых списков Казахстанской Фондовой Биржи.

Из показаний свидетеля Никифоровой Е.А. (том 684, л.д.43-45) следует, что в первом квартале 2006 года, АФН РК проводилась проверка АО «Банк ТуранАлем» по вопросу соблюдения действующего законодательства РК в части осуществления брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя. Было выявлено, что по состоянию на 01 декабря 2005 года в собственном портфеле банка числятся простые именные акции ОАО «CLAscAS» (KZ1C49130012) в количестве 66288 штук. Данные акции приобретены банком в результате перехода в его собственность акций, принятых ранее в качестве залога на основании договоров залога, заключенных с ТОО «Финанс-Инвест» 22 сентября 2004 года, с ТОО «Заря» 22 сентября 2004 года, с ТОО «Кристалл» 23 августа 2004года, с ТОО «NBK Management» 23 августа 2004года, с ТОО «Инвест-Сервис» 23 августа 2004года. В отчете было зафиксировано нарушение банком требования, установленного подпунктом г) пункта 2 статьи 8 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 31 августа 1995 года, так как банком не реализованы акции ОАО «CLAscAS» в течение одного года после их приобретения в собственность банка. В результате перехода в собственность банка простых именных акций ОАО «CLAscAS» он стал его аффилированным лицом. Однако банк не указал ОАО «CLAscAS» в списке аффилированных лиц банка.

Свидетель Мухаметжанов Н.Р. (том 684, л.д.151-156) показал, что 17 сентября 2004 года казначейством от отдела проблемных кредитов Управления проблемных кредитов АО «БТА Банк» была получена служебная записка с просьбой оприходовать на баланс Банка простые именные акции ОАО «CLAscAS» для их последующей реализации. В служебной записке было указано, что акции ОАО «CLAscAS» выступали обеспечением



исполнения обязательств заемщиками по договорам залога акций. 29 сентября 2004 года Казначейством от офиса поддержки Управления корпоративного бизнеса №3 АО «БТА Банк» была получена аналогичная служебная записка с просьбой оприходовать на баланс Банка простые именные акции ОАО «CLAscAS» для их последующей реализации. Также в служебной записке было аналогичным образом указано, что акции ОАО «CLAscAS» выступали обеспечением исполнения обязательств заемщиками по договорам залога акций. Таким образом, простые именные акции ОАО «CLAscAS» (НИН KZ1C49130012) в общем количестве 66 288 шт. были переданы в собственность Банка в счет погашения задолженности заемщиков перед Банком и числились в последующем на счете АО «БТА Банк» в АО «ТуранАлем Секьюритис». Указанные акции были оприходованы Банком по залоговой стоимости. Однако, в связи с тем, что по ценным бумагам не было активного рынка на казахстанской фондовой бирже, их продажа в указанные сроки была невозможной. Руководством Банка было принято решение о необходимости предпринятия соответствующих действий для реализации указанных ценных бумаг. 09 февраля 2006 года Банком, в целях устраниния замечания АФН, были направлены приказы на продажу акции ОАО «CLAscAS» в АО «ТуранАлем Секьюритис» в количестве 66 288 шт. по цене 30 781,25 тенге за 1 штуку, за подписью Председателя Правления Мамештеги С.Х. 09.02.2006 года АО «ТуранАлем Секьюритис» исполнил данные приказы.

Из показаний свидетеля Макулбековой А.Б. следует, что по результатам комплексной проверки деятельности АО «БТАБанк» были выявлены нарушения нормативно-правовых документов банка при кредитовании ТОО «Шыгыс Сусандары».

Директор ТОО «Компания МактаАрал» Беркинбаев Н.Т. показал, что по поводу сделок купли-продажи акций АО «CLAscAS» ни чего пояснить не может, так как подпись, исполненная в данном договоре не его, кем она исполнена ему не известно. Налоговые отчеты по ТОО «Компания МактаАрал» готовили сотрудники УКБ №6.

Свидетель Ризоев Р.Р. подтвердил, что по просьбе Аблязова М.К. он стал в 2007 году формально представителем иностранной компании «Geliton Marceting Inc.», которая являлась единственным участником ТОО «Шыгыс Сусындары». От имени компании 02.08.2007 года он подписал решение об одобрении обращения ТОО «Шыгыс Сусындары» в АО «БТАБанк» о получение кредита в сумме 2 040 427 500 тенге. 28.11.2007 года подписал решение об одобрении обращения ТОО «Шыгыс Сусындары» в АО «БТАБанк» о получение кредита в сумме 8 164 000 000 тенге. Указанные выше решения подписывал после телефонных звонков Ефимовой В.В.

Из показаний свидетеля Киздарбековой С. (том 684, л.д.49-52) следует, что она являлась «подписантом» от международной предпринимательской корпорации «Gelion Marketing Inc.», Великобритания, Виргинские острова (100% участие в ТОО «Шыгыс Сусындары»), ею было подписано решение единственного участника от 30.11.2006 года об



одобрении обращения товарищества в АО «Банк ТуранАлем» за получением кредита в размере 15 миллиардов тенге сроком до 01.01.2017 года. Указанные документы она подписывала у Жаримбетова Ж.Д. и Ефимовой В.В.

Согласно заключения по выдаче АО «БТА Банк» кредитов заемщику ТОО «Шыгыс Сусындары» (том 686, л.д.2-23), составленного экспертами АФН РК Карпенко Л.А. и Ахмедиевым Б.Н., учредителем компании является иностранное юридическое лицо «Gelion Marketing Inc.», зарегистрированное на территории Британских Виргинских островов, как Международная предпринимательская компания, представителями которой являются известные участникам судебного заседания как «подписанты», действовавшие по указаниям руководителей ОПГ и по другим компаниям - Киздарбекова Р.А. и Ризоев Р.Р. Решение о кредитовании КК ГБ принято с аналогичными предыдущим эпизодам нарушениями норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка: на опросных листах об установлении лимита кредитования отсутствует виза Председателя Правления (приложение 3 к главе 3.3 Положения о КК ГБ АО «Банк ТуранАлем»); решения по опросным листам приняты на сумму более 3 миллионов долларов США (приложение 3 к п.28 Положения); в кредитном досье и дополнительно представленных документах на дату рассмотрения вопросов об установлении лимита кредитования отсутствуют: экспертное заключение специалистов Банка, заключения Управления кредитных рисков, Управления экономической безопасности, заключение об оценке залогового имущества, отсутствуют акты целевого использования займа с приложением подтверждающих документов (пункты 3.2, 3.3, 3.8.1 Руководства по корпоративному кредитованию); в досье на момент предоставления кредита отсутствуют необходимые документы - заявление, подписанное заемщиком, содержащее указание цели использования кредита и описание имущества, которое может быть предоставлено для залогового обеспечения возврата кредита, с указанием балансовой стоимости, заключение банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане, документы, подтверждающие цель использования кредита, сведения об открытых банковских счетах в других банках и о наличии задолженности заемщика по банковским займам, копия документа, удостоверяющего полномочия заемщика как агента, в котором указана сумма кредита и цель использования его действительным получателем (п.11 Правил ведения документации по кредитованию банками второго уровня). Также нарушены п.12 (в досье отсутствуют документы, подтверждающие покупную цену заложенного имущества, если кредит выдан для приобретения этого имущества) и п.25 вышеуказанных Правил (к кредитному досье не приобщались копии финансовой отчетности заемщика; необходимые документы о финансовом состоянии заемщика; заключение банка, содержащее финансовое состояние заемщика; документы, отражающие регулярность и полноту платежей по возврату кредита; мониторинговый отчет по определению рыночной стоимости залога с приложением



подтверждающих документов; мониторинговый отчет целевого использования заемных денег, подписанный ответственным работником банка и заемщиком; отчет об оценке залогового имущества после 30.11.2007 года. Вышеуказанные нарушения требований внутренней кредитной политики указывают на то, что при проведении заемных операций по ТОО «Шыгыс Сусындары» с 2006 года, Банк не в полной мере руководствовался требованиями РКК должным образом, что является в свою очередь нарушением требования п.2 ст.34 Закона о банках, согласно которому банковские заемные операции Банком должны осуществляться в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике, утвержденными органом управления Банка.

Согласно отчета специалистов аудиторской организации ТОО «ASSER-CONSULTING» (том 685, л.д.124-149) по результатам документальной проверки ТОО «Шыгыс Сусындары» кредитная сумма в размере 2 040 427 500 тенге по договору банковского займа от 02.08.2007 года была перечислена в АО «Центральный Депозитарий ценных бумаг» - АО «ТуранАлемСекьюритис», далее были приобретены акции ОАО «CLAscAS». Согласно письму АО «Казахстанской фондовой биржи» о рыночной цене №10008/1184, биржа по состоянию на 09.02.2006 года не производила расчет рыночной цены простых акций ОАО «CLAscAS» в связи с отсутствием необходимых для такого расчета параметров. Данные акции были исключены из официального списка биржи 13.02.2006 года. ТОО «Шыгыс Сусындары» по заявке от 12.12.2007 года в этот же день получило кредит в сумме 7 664 000 000 тенге. Данная кредитная сумма была перечислена в рамках лицевого счета АО «ДО АО «БТА Банк» - «БТА Секьюритис», далее были приобретены купонные облигации ТОО «Яссы-Капитал» на сумму 5 934 608 693 тенге и ТОО «Август-Плюс» на сумму 1 729 386 710 тенге. На основании проведенной документальной проверки ТОО «Август-Плюс» и ТОО «Карт-Бланш» было выявлено, что данные облигации были проданы 26.12.2007 года на сумму 6 123 956 710 тенге. Разница стоимости данных облигаций равна 1 540 038 693 тенге. Цена облигаций не была понижена в стоимости за 14 дней на такую разницу. Денежные средства ТОО «Карт-Бланш», направленные на покупку облигаций, сложились из сумм, которые были перечислены от ТОО «Яссы-Капитал» - финансовая помощь на сумму 4 742 100 000 тенге и от ТОО «Август-Плюс» также финансовая помощь на сумму 1 381 880 000 тенге.

Помимо этого, судом были исследованы: опросные листы, протоколы заседаний КК, выписки из протоколов (том 683, л.д.35-57).

111. Эпизод компания ТОО «УК Интерфинанс».

Подсудимые Жаримбетов Ж.Д. и Мәмеш С.Х. обвинение по данному эпизоду признали в полном объеме.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что ТОО «УК Интерфинанс», зарегистрировано 25.01.2006г., юридический адрес: РК, г.Алматы, мкр.9, д.34, кв.56.



Учредителями являются ТОО «ADVISYSLTD», с долей 99,9%, зарегистрированное на Британских Виргинских островах и Салюлева Юлия Николаевна с долей 0,1%. Уставной капитал 3 000 000 тенге. Согласно устава от 23.08.2007г. учредителями компании являются «FenellaServiceLtd», с долей 99,9%, зарегистрированная на территории Республики Сейшельсы, в лице представителя Ефимовой Вероники Владимировны и Салюлевой Юлии Николаевны с долей 0,1%.

Компании одобрен кредит. Было заключено несколько кредитных договоров. В залог предоставлялось имущество, поступающее в будущем, недвижимое имущество – квартиры и т.д.

По данной компании имеется приговор Медеуского районного суда по уголовным делам г.Алматы от 25.11.2016г.

Допущенные нарушения при кредитовании компании указаны в заключении АФН РК.

По данному эпизоду имеется решение СМЭС Алматы от 23.12.2010 г. Данная компания была признана банкротом решением СМЭС г.Алматы от 21.01.2013г. В рамках банкротного производства банк принял на баланс часть имущества – квартиры.

На сегодняшний день задолженность не погашена. Общая задолженность на 10.04.2017 г. составляет 22 407 636 382,80 тенге.

Свидетель Ибраева Ш.Н. (том 614, л.д.102-105, том 617, л.д.58-62) показала, что она в 2006 году работала в УКБ №3 АО «Банк ТуранАлем». Данное подразделение Банка курировал управляющий директор Тасибеков Б. В один из рабочих дней Тасибеков вызвал её в кабинет и предложил оформить на себя кредит в размере примерно 5 миллионов долларов США, пояснив при этом, что кредит необходимо оформить на короткое время в интересах иных работников Банка. Тасибеков так же пояснил, что данный вопрос согласован с руководством Банка, в частности, с членом Совета Директоров Жаримбетовым Ж.Д. Тот факт, что руководство действительно заинтересовано в ее кредитовании, подтвердился по ходу получения кредита. Ни у Кредитного Комитета, ни у вспомогательных служб Банка ни каких вопросов к ней не возникло. Кредитная линия была открыта в кратчайшие сроки на сумму 680 миллионов тенге. Как ей сообщил Тасибеков, существовала договоренность между Председателем Совета Директоров корпорации «KUAT» Нам О.Ю. и Жаримбетовым Ж.Д. о выкупе 50 квартир по фиксированной цене 800 долларов за квадратный метр, в то время как розничная цена квартир была существенно выше. После оформления кредита она осуществила покупку ДДУ на 50 квартир на сумму 650 миллионов 024 тысяч тенге. Однако вопрос переоформления квартир по непонятным причинам затягивался. В течение первого месяца она оформила переуступку 5 квартир на Жаримбет Д., которая так же как и она работала в Банке. Она знала, что Жаримбет Д.Б. является близкой родственницей Жаримбетова Ж.Д. и ни как не подходила под категории работников, которым предполагалось предоставить ипотечные квартиры, кроме того, социальной программой по распределению названного жилья не предполагалось



выделять по несколько квартир в одни руки, Из этого она сделала вывод, что данные квартиры переоформлялись не столько Жаримбет Д., сколько в интересах члена Совета Директоров Жаримбетова Ж.Д. В течение последующего полугода она переоформила ДДУ еще по 4 квартирам, 1 в пользу ее руководителя Тасибекова Б., и еще три в интересах Председателя Правления Банка Мамештеги С.Х. Указания для переоформления договоров по всем вышеуказанным квартирам она получала непосредственно от Тасибекова Б. В дальнейшем по вопросу переоформления ДДУ по оставшимся у нее квартирам интерес заинтересованных служб заметно ослаб. В течение более полутора лет после получения кредита, она списала с себя лишь часть долга, переоформив ДДУ в общей сложности на 9 квартир. Однако, с учетом того, что по условиям кредитования она обязана была выплачивать банковское вознаграждение и иные отчисления, ее долг Банку продолжал расти. Ее это беспокоило, однако после получения квартир Жаримбетовым, Мамештеги и Тасибековым этим вопросом просто перестали заниматься. В дальнейшем по указанию Жаримбетова кто-то из работников кредитных подразделений Банка занялся вопросом по освобождению ее от кредита и примерно через 2 года после его получения с нее был списан кредит. По указанию Жаримбетова она и Салюлева Ю. инициировали обращение в Банк о переуступке долга с передачей прав на ДДУ. К тому моменту Интерфинанс также был крупным должником Банка, однако, учитывая, что данная компания контролировалась руководством Банка, в том числе и Жаримбетовым, данная сделка была оформлена без проблем. К тому моменту Жаримбетов уже являлся Председателем Кредитного Комитета и беспрепятственно смог обеспечить принятие необходимого решения. По решению данного Кредитного Комитета с нее был списан кредит эквивалентный стоимости ДДУ по 40 квартирам, а так же сумму банковского вознаграждения. За собой она оставила одну квартиру, которую предполагала взять себе. Этот вопрос она ранее согласовала с Тасибековым, а Тасибеков Б. согласовал его с Мамештеги и Жаримбетовым и получил согласие. Однако в дальнейшем, после того как Корпорация «КУАТ» не выполнила своих договорных обязательств и данные квартиры не были достроены и введены в эксплуатацию к определенному сроку, она поняла, что покупка данной квартиры стала неактуальной. Она официально обратилась с письмом к Жаримбетову, высказав свою просьбу помочь ей реализовать данную квартиру. Жаримбетов пошел ей навстречу и данная квартира была ей переуступлена таким же способом в ТОО «Управляющая Компания «Интерфинанс». Ситуацию с ее кредитованием в целом кардинально поменялась после переуступки 9 квартир ее руководству в лице Жаримбетова, Мамештеги и Тасибекова. После данной переуступки дальнейших действий к распределению квартир никто не предпринимал и лишь она сама, находясь под кредитным бременем, продолжала будировать этот вопрос, в том числе и перед вышеуказанными лицами. На ее взгляд, получив квартиры, ни Жаримбетов ни Мамештеги не были заинтересованы в дальнейшем продвижении ранее официально объявленной социальной



программы по обеспечению работников Банка жильем, а, вполне возможно, что и искусственно ее заволокитили.

Из показаний свидетеля Салюлевой Ю.Н. (том 614, л.д.146-148, том 617, л.д.71-78), следует, что в конце 2005 года Ефимова В.В. сказала ей о том, что на ее имя будет открыта компания, которая будет работать с корпорацией «Куат». После этого на ее имя было зарегистрировано ТОО «Управляющая компания «Интерфинанс». Учредителями ТОО «УК «Интерфинанс» являлось ТОО «Advisys LTD», зарегистрированное на Британских Виргинских островах, с долей участия в размере 99,9% и она с долей в размере 0,1%. На протяжении более года ТОО «УК «Интерфинанс» бездействовало. Впоследствии ТОО «Advisys LTD» продало свою долю в ТОО «УК «Интерфинанс» ТОО «Fenella ...», представителем которой являлась сама Ефимова. В 2007 году ТОО «УК «Интерфинанс» в УКБ № 6 были получены заемные кредитные средства АО «БТА Банк», на которые первоначально по договору цессии были приобретены права у Ибраевой Шынар на долевое участие в строительстве жилых домов по адресу: г. Алматы, ул. Навои-Жандосова. В конце апреля 2007 года Ефимова вызвала ее к себе и дала указание подписать договора переуступки прав требования на долевое участие в строительстве 40 квартир в г.Алматы, пересечение улиц Джандосова – Навои с Ибраевой на ТОО «Управляющая компания Интерфинанс». 27.04.2007 года она подписала договора переуступки с Ибраевой по 40 договорам долевого участия ТОО «Управляющая компания Интерфинанс» на сумму основного долга 515 889 318 тенге и вознаграждения 54 571 196, 08 тенге.

Свидетель Жаримбет Д.Б. (том 613,л.д.74-78) показала, что летом 2006 года на ее рабочий телефон позвонил работник головного банка АО «БТА Банк» и сказал, что ее дядя - Жаримбетов Ж.Д. просит ее оформить на свое имя кредит в Алматинском филиале АО «БТА Банк» для того, чтобы временно оформить на себя право долевого участия в строительстве 5 квартир в строительной корпорации «Куат». Через несколько дней звонок повторился и она согласилась. Работник АО «БТА Банк» дал ей указание пойти в Алматинский филиал АО «БТА Банк» и написать заявление о получении кредита, что она впоследствии и сделала. В качестве залога подразумевалось право долевого участия на строительство 5 квартир, которые посредством этого кредита выкупались у физического лица Ибраевой. Она спросила у кредитного эксперта, что у нее заработка плата низкая, как она будет погашать кредит, на что ей объяснили, что полученный ею кредит будет «привязан» к электронной кредитной карточке самого Жаримбетова Ж.Д., то есть, все расходы, связанные с получением кредита будут оплачивать он. После этого случая примерно через одну неделю к ней позвонил кредитный эксперт и сообщил, что ее заявление о выдаче кредита было одобрено кредитным комитетом АО «БТА Банк». Затем она пришла в АО «Корпорация Куат», где подписала необходимые документы на 5 квартир. Весной 2007 года к ней позвонил работник головного банка АО «БТА Банк» и сказал, чтобы она пошла в АО «Корпорация Куат», где должна



подписать договора о продаже 4 квартир, что ею было впоследствии сделано. Все ее действия с момента получения кредита в АО «БТА Банк» до подписания договора переуступки 4 квартир она производила по указанию Жаримбетова Ж.Д. Все документы были ею переданы по просьбе работников «Корпорации Куат» при продаже 4 квартир незнакомому лицу. В настоящее время за ней числится 4-х комнатная квартира. Стоимость одной квартиры ей не оплачивалась. Однако, по сообщению работников Алматинского филиала АО «БТА Банка», за ней более ни каких кредитных задолженностей не числится. У нее на руках имеется справка о полном погашении кредита перед Банком. Возможно, данная квартира осталась лишней за счет разницы в покупке 5 квартир и продаже 4-х.

Из показаний свидетеля Нам О.Ю. (том 614, л.д.108-111) следует, что по вопросу о предоставлении квартир с большой скидкой по договорам долевого участия в строительстве МЖК «Тай Самал» к нему обратился Жаримбетов Ж.Д., на что он дал свое согласие, сделав скидку на 150 долларов США за один квадратный метр, так как его корпорация финансировалась в АО «БТА Банк» длительное время. Жаримбетов обещал снизить ставки Банка по операционной деятельности. При переговорах с Жаримбетовым по 50 квартирам, предназначенным работникам АО «БанкТурАлем», он думал, что будут оформляться на 50 работников Банка.

Согласно показаний свидетеля Абенова С.М., 26.06.2006 года до Алматинского Филиала АО «Банк ТурАлем» было доведено решение Кредитного Комитета Головного Банка АО «Банк ТурАлем» № 65 «А» от 26.06.2006 года, «о выдаче ипотечного кредита работнику Банка Жаримбет Д.Б.». В данном решении были поставлены обязательные для исполнения мероприятия: принятие гарантии члена Совета Директоров Жаримбетова Ж.Д.; одобрение гарантии члена СД Жаримбетова на заседании Совета Директоров Банка; проведение экспертизы комплаенс-контроля. В обеспечение кредита выступали: 5 квартир по ДДУ; заработка плата Жаримбет Д.Б.; гарантия члена Совета Директоров АО «Банк ТурАлем» Жаримбетова. В тот же день был звонок из головного Банка об ускорении выдачи данного кредита, в связи с чем, выдача была произведена в тот же день, то есть 26.06.2006 года. При оформлении кредитного досье, в этот же день, он уведомил Жаримбетова, что резолюцией КК ГБ Банка необходимо предоставление со стороны Жаримбетова гарантии, а также соответствующее решение Совета Директоров по указанной сделке, как в отношении лица, связанного с АО «Банк ТурАлем» особыми отношениями. Жаримбетов отказывался предоставлять гарантию, пояснив при этом, что в предыдущее решение КК ГБ будут внесены изменения и условия по предоставлению гарантии со стороны Жаримбетова и соответственно, вынос вопроса на заседание Совета Директоров Банка, будут отменены. После получения указания от Жаримбетова, это же указание им было доведено до подчиненных работников. При оформлении кредита Жаримбет Д.Б. возникали вопросы у работников АФ АО «Банк ТурАлем» о неполном пакете документов, однако, так как член СД Жаримбетов уверил его, что все



необходимые документы для выдачи кредита будут предоставлены, он в свою очередь довел до сведения подчиненных работников Алматинского Филиала, что необходимые документы будут предоставлены. 28.06.2006 года поступила уже измененная выписка протокола №65 «А» от 26.06.2006 года, под тем же номером и датой оформления, где уже отсутствовали условия по предоставлению гарантии члена СД Банка Жаримбетова. После чего все документы ими были приведены в соответствие к решению КК ГБ по данному вопросу. В данном случае у Жаримбет Д. не хватало основополагающих документов, прямо препятствующих выдаче кредитных средств, однако, в силу положения Жаримбетова, его настойчивости и неприкрытия угроз об увольнении, вплоть до ненормативной лексики, он был вынужден исполнить его незаконные требования.

Из показаний свидетеля Поляковой И.В. следует, что в новой выписке (по кредиту Жаримбет Д.), датированной также 26.06.2006 года, не было указано, что требуется гарантия члена СД Жаримбетова Ж.Д., в связи с чем, филиал в дальнейшем не запрашивал данный документ у заемщика Жаримбет Д. О том, что недостаточно документов для кредитования Жаримбет, она Абенову докладывала. Устные указания по выдаче данного кредита, несмотря на отсутствие необходимых документов Абенов, также получил из головного Банка.

Согласно показаний свидетеля Омарбековой М., сверхлимитные заявки по физическим лицам принимались решением большого Кредитного Комитета Головного Банка по рознице, путем электронного голосования членов комитета. Одним из таких решений был вопрос о предоставлении кредита Жаримбет Д.Б. Енкебаев Д. просил убрать из выписки особое условие - принятие гарантии члена Совета Директоров - Жаримбетова Ж.Д. Она ему пояснила, что это условие принято членами кредитного комитета и удаление его невозможно. Данное условие может быть исключено или изменено только уполномоченным комитетом, то есть КК ГБ. После данного разговора через электронную почту Жубай Р. инициировал служебную записку, в которой предложил членам комитета внести изменения в выписку КК ГБ в части исключения из структуры обеспечения гарантии члена Совета Директоров Жаримбетова Ж.Д. Решение членов комитета было положительным, после чего ею были внесены изменения в вышеуказанную выписку.

Свидетель Тлеукулова Г.О. (том 613, л.д.153-159) показала, что по вопросу перевода кредитов Ибраевой Ш. на компанию ТОО «УК Интерфинанс» с опросным листом к ней пришла сама Ибраева, которая сообщила, что обсудила данный вопрос с Жаримбетовым Ж.Д. и получила от него разрешение о переуступке задолженности на эту компанию.

Соглашение от 30.03.2007 года о переуступке прав и обязанностей к Договору №1320/Н-3 долевого участия в строительстве жилого дома от 10.05.2006 года (подписано Застройщиком, Ибраевой Ш., и правопреемником - Мамештеги С., том 613, л.д.41-42, 43-44, 45-46).



Распоряжение №32-76 от 05.12.2006 года (том 615, л.д.151), ранее неоднократно озвученное в ГСР, о том, что все выдачи по наличному и безналичному финансированию по УКБ №6 производить на основании выписки из протокола заседания КК ГБ за подписью Мамеш-Теги и Жаримбетова. Контроль возложить на Байниетову Ж.К., Садыкова К.А. и Ефимову В.В.

Согласно заключения по выдаче АО «БТА Банк» кредитных средств заемщику Ибраевой Ш.Н. (том 615, л.д.110-127), составленного экспертом АФН РК Нисинбаевым Д.Е., кредитный комитет одобрил предоставление лимита заемщику 06.05.2006 года (опросный лист №47 «а»), а заявление на предоставление кредита было подано заемщиком только спустя 4 дня - 10.05.2006 года, из чего следует, что кредитный комитет в данном случае, как и в ряде предыдущих эпизодов, принимал положительное решение о финансировании без заявления заемщика.

Согласно положения о предоставлении потребительских кредитов сотрудникам АО «Банк ТуранАлем», дочерних и аффилированных компаний Банка, максимальная сумма кредита составляет 20 000 долларов США. Максимальная сумма кредитования может быть увеличена по решению КК по розничному кредитованию или Правления Банка. Решение о предоставлении кредита принимается КК по розничному кредитованию Банка и оформляется протоколом Комитета. Однако в досье отсутствуют какие-либо документы (протокола заседаний), подтверждающие факт рассмотрения данного проекта на заседаниях КК по розничному кредитованию или Правления Банка.

При проведении заседаний КК ГБ №47 «а» от 06.05.2006 года и №46 «а» от 10.07.2008 года, не был составлен полный пакет документов, необходимых для принятия решений о предоставлении финансирования Заемщикам согласно требований пунктов 3.3 и 3.3.2 РКК – в досье отсутствуют заключения ответственных подразделений, необходимых при выдаче кредитных средств Заемщику (заключение кредитного эксперта отдела розничного кредитования Алматинского филиала, заключение управления рисками, заключение юридического подразделения Банка и т.д.). Банком не проводилась экспертиза данного проекта с целью определения его целесообразности, возможности возврата кредитных средств (платежеспособности Заемщика).

В исключительных случаях решение о предоставлении финансирования может быть принято путем подписания опросного листа у всех членов КК ГБ, с обязательной визой Председателя Правления Банка. Кредитный лимит был утвержден КК ГБ путем подписания опросного листа заседания (№47 «а» от 06.05.2006 года). Однако в данном опросном листе отсутствует виза председателя Правления Банка (Мамештеги С.Х.). Кредит был предоставлен на приобретение жилья на вторичном рынке, однако заемные средства заемщиком были направлены приобретение долей участия в строительстве. Также проверкой установлены факты переуступки прав требования Жаримбет



Д.Б. (5 квартир, сумма 63 478 351 тенге), Тасибекову Б.А. (1 квартира, 14 349 792 тенге), Мамештеги С.Х. (3 квартиры, 42 696 302 тенге).

Согласно заключения по выдаче АО «БТА Банк» кредитных средств заемщику Жаримбет Д.Б., составленного экспертом АФН РК Нисинбаевым Д.Е., Банком была осуществлена выдача кредита заемщику на сумму 537 823, 58 долларов США с аналогичными нарушениями, как и в случае с Ибраевой Ш.Н.

Согласно заключения по выдаче АО «БТА Банк» кредитных средств заемщику ТОО «Управляющая компания «Интерфинанс» (том 615, л.д.70-109), составленного экспертом Управления правового обеспечения регулирования финансового рынка Юридического Департамента АФН РК Ахметали Е., учредителем товарищества на 20.01.2006 года являлись: компания «ADVISYS LTD» - 99,9% (юридическое лицо территории Британских Виргинских островов, имеющее счет в известном нам по другим эпизодам Trasta Komercbanka, Рига, Латвия) и Салюлева Ю.Н. – 0,1%. Представители по доверенности – как и по другим эпизодам - вновь Ризоев Рифат и Киздарбекова Раушан. С 23.08.2007 года учредителем являлась уже другая компания – «Fenella Service LTD» - 99,9% (зарегистрирована на территории Республики Сейшельы, счет в Trasta Komercbanka, представитель по доверенности – Ефимова Вероника) и Салюлева Ю.Н.–0,1%. При этом в кредитном досье отсутствует документ, подтверждающий передачу 99,9% доли от компании «ADVISYS LTD» в пользу «Fenella Service LTD».

В оригиналопросного листа КК ГБ №40 «а» от 26.04.2007 года имеется отметка секретаря КК Мукашевой А.: «До визирования членами КК ГБ данный опросный лист на проверку представлен не был».

Также при проверке установлено, что в ходе принятия Банком решений о кредитовании ТОО «УК «Интерфинанс» имели место факты несоблюдения требований внутренних нормативных документов АО «Банк туранАлем». В частности, в нарушение требований руководства по корпоративному кредитованию, в кредитном досье отсутствуют следующие заключения и экспертизы подразделений Банка: экономическая экспертиза по проекту перевода долга Ибраевой Ш.Н. на ТОО «УК «Интерфинанс» в сумме 16 892 677, 79 тенге; заключения Управления кредитных рисков, заключения о проведенной экспертизе отчетов об оценке и юридические заключения – по всем проектам финансирования данного ТОО; заключения Управления экономической безопасности – по отдельным проектам финансирования; заключения Управления комплаенс-контроля, при наличии в Банке, поскольку данное заключение составляется на основании запроса Юридического подразделения. Аналогичным образом выявлены факты несоблюдения Банком требований Правил ведения документации, в части непроведения Банком заключений по оценке финансового состояния заемщика и не истребования бизнес-плана, не проведения полугодового мониторинга, подтверждающего стоимость залога, не проведения проверки целевого использования кредитами в части отсутствия в кредитном досье соответствующих документов. Все залоговое имущество, переданное Банку в



обеспечение исполнения обязательств ТОО, является недвижимостью (долевое участие в строительстве), однако в кредитном досье отсутствуют документы, подтверждающие проведение осмотра, включая фото-видеосъемку залогового имущества. Кроме того, в досье отсутствуют результаты мониторинга залогового имущества по всем выданным ТОО кредитам. Исходя из имеющихся в кредитном досье документов следует, что решения о кредитовании ТОО были приняты без анализа возможности возврата заемщиком кредита, хотя требовалось детальное изучение возможности возвратности кредита.

Решения Кредитного комитета на заключение соглашения о переводе долга по кредиту, выданному Ибраевой Ш.Н. (опросный лист №40 «а» от 26.04.2007 года) и выдаче согласия на переуступку прав и обязанностей на ТОО «УК «Интерфинанс» (опросный лист №46 «а» от 10.07.2008 года), равно, как и многие другие решения КК по данному ТОО, не входят в перечень, подлежащий принятию опросным путем, в связи с чем, было грубо нарушено требование пункта 28 Положения о Кредитном комитете Головного Банка АО «Банк ТуранАлем», утвержденного Правлением Банка.

Для рассмотрения вопросов передачи долга к другому заемщику необходимы заключения подразделений Банка для анализа платежеспособности нового заемщика, а также наличие бизнес-плана по проекту. На момент перевода основного долга Ибраевой Ш.Н. на ТОО «УК «Интерфинанс», у ТОО перед Банком имелись обязательства по кредитному договору от 02.04.2007 года, в связи с чем, принимая во внимание отсутствие необходимых документов при принятии решения Кредитным комитетом, есть основания полагать, что члены Кредитного комитета принимали решение без анализа состояния заемщика.

Всего АО «Банк Туран Алем» было предоставлено кредитов ТОО «УК «Интерфинанс», в том числе и перевод долга, на общую сумму 10 663 989 886, 2 тенге. Заемщиком кредит не погашен. По состоянию на 01.02.2010 года сумма основного долга ТОО перед АО «Банк ТуранАлем» составляет 10 663 989 886,2 тенге.

Таким образом, 06 мая 2006 года Жаримбетов Ж.Д. и Тасибеков Б.А., в составе Председателя КК ГБ Банка Погорелова А.М., Татишева Е.Н., Диканбаева Е.О., Ковшарова А.В. являвшегося лицом, замещающим члена Кредитного Комитета Тлеуколову Г.О., Сарсенова Н. лица замещающего члена Кредитного Комитета Абжанова Д.К. в нарушение разделов 2.2, 3.3.1, 3.3.3 Руководства по корпоративному кредитованию без определения платежеспособности заемщика, при отсутствии соответствующего заявления заемщика на финансирование и необходимых заключений кредитного эксперта, управления кредитных рисков, юридического подразделения и службы безопасности, незаконно подписали с положительной визой опросный лист № 47 «А» от 06.05.2006 года, согласно которому заемщику Ибраевой Ш.Н. был незаконно установлено сверхлимитное кредитование на сумму 680 000 000 тенге для заключения договоров долевого участия на 50



квартир в строящемся жилом комплексе «Тау Самал» по адресу г.Алматы, пересечение улиц Джандосова – Навои.

Председатель КК ГБ Банка Жаримбетов Ж.Д. и члены КК ГБ Банка Тасибеков Б.А., Холодзинский Г.И., Рамазанов А.С., Тлеукулова Г.О., Диканбаев Е.О., Гулиева Я.Н. - лицо, замещающее члена Кредитного Комитета Исенова Б., в нарушение политики Банка, зная, что ТОО «Управляющая Компания «Интерфинанс» имеет кредитную задолженность перед Банком на сумму 2 600 640 000 тенге, несмотря на его финансовую несостоятельность по возврату полученных заемных средств, приняли незаконное решение опросным путем № 40 «А» от 26.04.2007 года, с положительной визой на переуступку кредитной задолженности заемщика Ибраевой Ш.Н. основного долга 515 889 318 тенге и вознаграждения 54 571 196, 08 тенге на ТОО «Управляющая компания Интерфинанс» по 40 договорам долевого участия в строительстве.

Председатель Кредитного Комитета Головного Банка Жаримбетов Ж.Д., члены Комитета Рамазанов А.С., Тлеукулова Г.О., Ибрагимов Р.Ш., Узбекгалиев Р.Х., Сатволдинова Л.Г., замещающая члена Кредитного Комитета Куатбекову З.Б., в нарушение политики Банка, зная, что компания имеет кредитную задолженность перед Банком на сумму 10 674 949 984 тенге, несмотря на финансовую несостоятельность ТОО «Управляющая компания Интерфинанс» по возврату полученных заемных средств, приняли незаконное решение опросным путем №46 «А» от 10.07.2008 года, с положительной визой на переуступку кредитной задолженности заемщика Ибраевой Ш.Н. основного долга 13 611 098 тенге и вознаграждения 3 281 579,79 тенге на ТОО «Управляющая компания Интерфинанс» по одному договору долевого участия в строительстве.

Согласно отчета специалистов аудиторской организации ТОО «ASSER-CONSULTING» по результатам документальной проверки физического лица Ибраевой Ш.Н. (том 626, л.д.1-8), установлены аналогичные нарушения, выявленные экспертами АФН. В частности, согласно положения «О предоставлении потребительского кредита сотрудникам Банка», принятого 29.03.2002 года, предусмотрен следующий порядок выдачи кредитов сотрудникам структурных подразделений:

- в соответствии с п.3.3.1. первоначально подается заявление в отдел розничного кредитования Алматинского филиала. Ибраевой Ш.Н. заявление подано лишь 10.05.2006 года;

- п.3.3.3. кредитный эксперт готовит заключение и выносит на рассмотрение КК по розничному кредитованию Банка. В случае Ибраевой указанное заключение отсутствует;

- п.3.3.4. заседание КК №47 «а» датировано 06.05.2006 года, дата подачи заявления 10.05.2006 года, что на 4 дня позднее даты проведения заседания КК;

- п.3.3.5. кредитный эксперт уведомляет заявителя о принятом решении, документ об уведомлении отсутствует;



- п.3.3.6 – после получения положительного решения Кредитного комитета, подписывают договор о залоге 10.05.2006 года, без проведения оценки залогового имущества, подписывается договор о залоге;

- п.3.3.7. заемщик и директор Алматинского филиала должны были подписать паспорт сделки и заявления на зачисления на счет и на списание сс счета, данные документы сторонами не подписаны.

Также не соблюдены требования к заявителю по пункту 2.2 «определение платежеспособности заявителя», сумма ежемесячных платежей на погашение кредита не должна превышать 70% от заработной платы заемщика.

Согласно отчета специалистов аудиторской организации ТОО «ASSER-CONSULTING» по результатам документальной проверки физического лица ТОО «УК Интерфинанс» (том 625, л.д.1-15), целевым назначением всех кредитных договоров являлось долевое участие в строительстве в АО «Корпорация КУАТ». В связи с переводом долга по договору от 26.04.2007 года с Ибраевой Ш. на ТОО «Интерфинанс» задолженность перед АО «БТА Банк» увеличилась. Задолженность по кредитам по состоянию на 03.03.2010 года составляет 10 633 989 886,24 тенге, при этом погашена только часть вознаграждения.

Помимо этого, судом исследованы: опросные листы (том 617, л.д.35-41); договор банковского займа №2000/07/100/722 от 02.04.2007 года (том 620, л.д.82-88, подписан Жаримбетовы Ж.).

112. Эпизод Компания ТОО «Компания Евразия Инвест».

Подсудимые Жаримбетов Ж.Д. и Мәмеш С.Х. обвинение по данному эпизоду признали в полном объеме, подсудимый Садыков К.А. свою вину не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что ТОО «Компания Евразия Инвест», зарегистрировано 05.08.2005г., юридический адрес: РК, г.Алматы, ул.ЖибекЖолы, 64, оф. 608. Единственным учредителем является иностранное юридическое лицо «KSC International LTD», зарегистрированное на Британских Виргинских островах. Устав подписан Раковским. Директором назначен Хаблов М.В. Решение от 05.10.2007г. 08.04.2008г. подписано Джунусовой З.З.

Компании одобрен кредит. Было заключено несколько кредитных договоров на предоставление займа на 500 000 000 тенге, на 14 300 000 000 тенге, 3 574 692 000 тенге.

Был заключен договор залога простых акций АО «ТемирБанк» в количестве 934 560 штук, залоговой стоимостью 4 205 520 000 тенге. Оценка производилась ТОО «Agento-S».

Имеется решение кредитного комитета №37 от 17.04.2007 о переносе срока погашения вознаграждения по основному долгу по договору банковского займа от 17.10.2006г. Протокола 71, 80, 102 ит.д.

По данной компании имеется приговор Медеуского районного суда по уголовным делам г.Алматы от 25.11.2016г.



Допущенные нарушения при кредитовании компании указаны в заключении АФН РК.

По данному эпизоду имеется решение СМЭС Алматы от 11.02.2010 г.

На сегодняшний день задолженность не погашена. Общая задолженность на 10.04.2017 г. составляет 60 442 954 882,22 тенге.

Заключением по выдаче АО «БТА Банк» кредитов ТОО «Компания Евразия Инвест» (том 828, л.д.122-143) установлено, что в досье отсутствуют заключения управления кредитных рисков, управления экономической и региональной безопасности, юридическое заключение по проекту, заключение об оценке залогового имущества. Также установлено отсутствие бизнес-плана заемщика или технико-экономическое обоснование займа, финансовой отчетности, копии контракта, договора или другого документа, обосновывающего направление кредитных ресурсов, также установлено отсутствие мониторинговых отчетов, актов инвентаризации имущества, документов, подтверждающих цель использование кредита, акты мониторинга залога.

Отчетом специалистов аудиторской организации ТОО «Ассер-Консалтинг» по результатам документальной проверки ТОО «Компания Евразия Инвест» (том 828, л.д.144-159) установлено, что общая сумма задолженности составляет 9 858 819 812,29 тенге. Компания получила кредитные средства, которые были направлены на операции с ценными бумагами в АО «БТА Секьюритис». Клиентские приказы подписаны Хабловым и Есеновым. Был заключен опционный контракт с ТОО «НАК-ЛТД».

Свидетель Ризоев Р. (том 829, л.д.1-4) показал, что директора ТОО «Компания Евразия Инвест» Хаблова знает как юриста Банка, с ним неоднократно по просьбе Ефимовой ездили к нотариусу для подписания учредительных документов фирм.

Свидетель Есенов Ж.Х. (том 829, л.д.5-6) показал, что он лишь получал зарплату по данной компании, бухгалтерскую отчетность вела Стенькина О.В.

Свидетель Каленова А.М. (том 829, л.д.51-55) показала по данному эпизоду, что процесс кредитования начинался с получения документов от Садыкова К. Контроль по выдаче кредита осуществлял Садыков К., а при его отсутствии Ефимова.

Свидетель Канафина И.Б.(том 829, л.д.56-58) дала аналогичные показания.

Помимо этого, судом исследованы: договор залога ценных бумаг №07/613/Z от 27.06.2007 года (том 823, л.д.50-53, имеется подпись Садыкова К.); договор залога акций №642Z от 06.11.2006 года (том 819, л.д.58-62, подписан Мәмеш С.); договор Банковского займа №2000/06/100/1296 от 11.07.2006 года(том 823, л.д.93-99, подписан Мамеш-Теги С.); договор Банковского займа №2000/06/100/2162 от 17.10.2006 года (том 819, л.д.42-48, подпись Мәмеш С.); протокола заседаний КК ГБ, опросные



листы,выписки (том 822, л.д.81-107, 110-111,125-126, том 819, л.д.15-33 - подписи Жаримбетова Ж., Мәмеш С., Садыкова К.).

113.Эпизод Компания ТОО «Инвестиционная группа Алан».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, Садыков К.А. свою вину не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что ТОО «Инвестиционная группа Алан», зарегистрировано 22.09.2006г., юридический адрес: РК, г.Алматы, ул.Хусаинова, д.281. Первоначальное наименование было «ИнтерэкспортLTD», в дальнейшем было переименование на ТОО «Инвестиционная группа Алан».

Было заключено 12 договоров займа. В обеспечение предоставлялись ценные бумаги, облигации АО «БТАБанк», простые акции АО «БанкЦентрКредит», простые акции АО «Народный Банк Казахстана», акции АО «Казахмыс», привелигированные акции АО «ТемирБанк». В последующем приняты на баланс банка по постановлению судебного исполнителя.

По данной компании имеется приговор Медеуского районного суда по уголовным делам г.Алматы от 25.11.2016г.

Допущенные нарушения при кредитовании компании указаны в заключении АФН РК.

По данному делу имеются: решение СМЭС Алматы от 17.04.2009 г., решение СМЭС Алматы от 06.11.2009 г., решение СМЭС Алматы от 13.04.2011 г.

На сегодняшний день задолженность не погашена. Общая задолженность на 10.04.2017 г. составляет 145 934 958 780,52тенге.

Из показаний свидетеля Касымовой Ж.У. (том 846, л.д.40-42) следует, что в сентябре 2006 года, по указанию Сурапбергенова, одним из юристов было получено задание преобразовать ТОО «Интерэкспорт» в АО «Инвестиционная группа «Алан». По указанию Сурапбергенова она была указана в качестве руководителя компании. Она знала, что назначение будет формальным, так как это было необходимо для оформления документов. При этом Сурапбергенов пояснил ей, что ее назначение это временное и формальное. Он также сказал, что ей будут приносить различные документы, которые необходимо подписывать. Являясь первым руководителем АО «ИГ «Алан» она каких-либо решений не принимала, никакого влияние на деятельность компании не оказывала. Ей приносили документы, в которых она расписывалась. Чем занималась данная компания ей не известно. Договор банковского займа на сумму 9 200 000 000 тенге, дополнительные соглашения и заявление на финансирование подписаны ею. Подписать указанные документы попросил Сурапбергенов, при этом последний не вводил ее в курс деятельности АО «ИГ Алан».

Согласно показаниям свидетеля Мустафина А.Е. (том 846, л.д.43-44), иногда ему приносил документы на подпись Сурапбергенов Тимур, который осуществлял деятельность компании.



Согласно показаниям свидетеля Жамухановой А.Т.(том 846, л.д.45-48), директором АО «ИГ «Алан» она стала в ноябре 2007 года по предложению Сурапбергенова. Фактически руководство АО «Инвестиционная группа «Алан» осуществлял Сурапбергенов. По его указанию принимались важные решения и заключались сделки. Сурапбергенов одновременно являлся руководящим работником АО «БТА Секьюритис». 30.01.2009 года ее вызвал в АО «БТА Банк» Сурапбергенов и сказал подписать договор о переводе долга с АО «ИГ Алан» на нового заемщика ТОО «Рамбурс». Она подписала вышеуказанный договор по указанию Сурапбергенова, который осуществлял фактическое руководство компанией. Аналогичным образом ею были подписаны дополнительные соглашения, договора залогов ценных бумаг, договор о страховании, В настоящее время кредит не погашен, по решению суда договор о переводе долга был признан незаконным, принято решение об обращении взыскания на имущество компании АО «ИГ «Алан» в счет погашения кредита, открыто исполнительное производство. Отказаться от подписания этих документов она не могла, в силу своей служебной зависимости. Вопрос был решен Сурапбергеновым и другими лицами, предоставление их на подпись ей, был только техническим действием.

Из показаний свидетеля Ризоева Р.Р. (том 846,л.д.82-83) по данному эпизоду следует, что среди прочих, он по указанию Аблязова являлся представителем по доверенности компании «Lestul Holding LTD». Компания являлась акционером АО «Инвестиционная группа Алан». Ему неизвестно чем занималась АО «Инвестиционная группа Алан», его руководители и работники. По указанию Аблязова им был подписан устав АО «Инвестиционная группа Алан» в качестве представителя компании «Lestul Holding LTD».

Исходя из показаний свидетеля Тойганбаевой Б.Б. (том 846, л.д.93-95), фактическое руководство АО «Инвестиционная группа «Алан» осуществлял Сурапбергенов, по его указанию принимались важные решения и заключались сделки. Сурапбергенов осуществлял общее руководство всеми предприятиями, входившими в АО «Инвестиционная группа Алан». Формальными руководителями предприятий были сотрудники АО «Инвестиционная группа Алан» и АО «БТА Секьюритис». 30.01.2009 года её и Ильясова А. вызвал в головной офис АО «БТА Банк» Сурапбергенов и сообщил, что АО «ИГ «Алан» имеет долги перед АО «БТА Банк», которые необходимо перевести на фирмы, предоставленные Садыковым. По приезду в Банк Сурапбергенов предоставил уже подписанные договора и приложения к ним. Она и Ильясов посмотрели договора и дали им свою юридическую оценку. По данным договорам долги АО «Инвестиционная группа Алан» были переведены на ТОО «Рамбурс», а долги ТОО «НСК-Капитал» переводились на ТОО «Компания Ависта». ТОО «Рамбурс» и ТОО «Компания Ависта» были подконтрольны Садыкову, у которого находились данные по этим предприятиям. В этот же день для подписания документов в Банк приезжали Кожали и Жамуханова, которые возглавляли ТОО «НСК-Капитал» и АО «Инвестиционная группа «Алан». В начале февраля 2009



года по указанию Сурапбергенова была проведена встреча Кожали, Жадикова и Буркитбаева в её кабинете, поскольку Сурапбергенов находился в командировке. Они обговорили обстоятельства, при которых ими якобы был заключен вышеуказанный договор перевода долга. Насколько она помнит, Кожали и Жадиков договорились, что якобы они встретились в кафе и условились перевести долг. В марте 2009 года по указанию Сурапбергенова Т. она и Ильясов вылетали в Лондон для проведения сделки купли – продажи доли в АО «Инвестиционная группа «Алан» между представителями Аблязова и Сабалаковым. ТОО «НСК Капитал» и «ИГ Алан» обслуживались в УКБ № 6 АО «БТА Банк», руководителями которых на тот момент являлись Ефимова и Садыков. Данные компании были подконтрольны бывшему руководству АО «БТА Банк» в лице Аблязова и Жаримбетова. При этом их деятельность была направлена на незаконный вывод активов АО «БТА Банк» через брокерские счета открытые в АО «Алан Секьюритис» дочерней организации АО «ИГ Алан» в интересах Аблязова и Жаримбетова. Также интересы учредителей компаний АО «ИГ Алан» и ТОО «НСК Капитал» представляли «Lestul Holdings LTD» (АО «ИГ Алан» в лице Косаевой Ж., ныне находящейся в розыске), «Finsystem LTD» (ТОО НСК Капитал в лице Параскевой Филоны). Данные лица являлись доверенными лицами Аблязова и в настоящее время находятся в международном розыске.

Свидетель Телеушев А.Т. (том 846, л.д.96-98) показал, что директором в АО «Инвестиционная группа Алан» была Жамуханова, однако в действительности акционерным обществом руководил Сурапбергенов. Фактически переводы и перечисления денежных средств решались Сурапбергеновым. Сделки со стороны АО «Инвестиционной группе Алан» контролировал и давал соответствующие указания об их проведении лично Сурапбергенов. В начале февраля 2009 года от Сурапбергенова им были получены для бухгалтерского учета и проведения соответствующих проводок в программе «1 С» АО «Инвестиционная группа «Алан» и ТОО «НСК-Капитал» договор о переводе долга, согласно которого долг по кредиту был переведен с ТОО «НСК-Капитал» на нового заемщика ТОО «Компания Ависта LTD» и договор о переводе долга, согласно которого долг по кредиту был переведен с АО «Инвестиционная группа Алан» на нового заемщика ТОО «Рамбурс». Соответственно по данным бухгалтерского учета задолженность АО «Инвестиционная группа Алан» и ТОО «НСК-Капитал» перед АО «БТА Банк» считалась погашенной, а новыми кредиторами стали ТОО «Компания Ависта LTD» и ТОО «Рамбурс». Переводом долга по АО «Инвестиционная группа Алан» и ТОО «НСК-Капитал» занимался непосредственно Сурапбергенов.

Помимо изложенного, судом исследованы: протокола заседаний КК ГБ (том 832, л.д.140-168, с подписями Жаримбетова и Садыкова К.); дополнительное соглашение №1 от 01.04.2008 года к Договору залога ценных бумаг от 28.09.2007 года (том 839, л.д.61-62, имеется подпись Садыкова К.); дополнительное соглашение №4 к Договору Банковского займа от 26.09.2007 года (том 839, л.д.59-60, имеется подпись Садыкова К.);



договор банковского займа №2000/07/100/1814 от 26.09.2007 года (том 840, л.д.1-5, имеется подпись Садыкова К.); договор о переводе долга №2000/07/100/1814 от 30.01.2009 года (том 839, л.д.50-53,имеется подпись Садыкова К.).

Согласно заключения по выдаче АО «БТА Банк» кредитов заемщику АО «Инвестиционная группа «Алан», составленного экспертом Управления правового обеспечения надзора финансовых организаций юридического департамента АФН РК Жакуповой А.А. (том 845, л.д.54-105), полученные кредитные средства были использованы следующим образом: 7 281 563 591 тенге зачислены на счет Forward Corporation в Траст Комерц Банк (Рига, Латвия), 1 921 362 378 тенге направлены на транзитный счет в качестве оплаты облигаций, выпущенных Банком. Далее АО «ИГ «Алан» была осуществлена покупка ценных бумаг Банка на сумму 9 199 999 709,35 тенге. Ссудная задолженность не погашена, остаток основного долга составляет 9 200 000 000 тенге. Решение о кредитовании АО «ИГ «Алан» принято с нарушениями внутренних документов Банка. Отсутствуют необходимые документы для принятия решения о финансировании либо служебная записка с разрешительной визой Председателя КК ГБ с обоснованием причин отсутствия указанных документов. Экспертное заключение не соответствует форме, установленной приложением; В течение срока кредитования не осуществлялись необходимые мониторинги. В кредитном досье отсутствуют документы по залогам.

Согласно отчета специалистов аудиторской организации ТОО «ASSER-KONSULTING» по результатам документальной проверки АО «Инвестиционная группа «Алан», все решения Кредитных комитетов по финансированию АО «ИГ «Алан» приняты с нарушением правовых актов Банка (том 845, л.д.106-130).

114.Эпизод Международная коммерческая компания «SPECTEKUNIVERSALINC.».

Подсудимые Жаримбетов Ж.Д. и Мәмеш С.Х. обвинение по данному эпизоду признали в полном объеме, подсудимый Садыков К.А. свою вину не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что международная коммерческая компания «SPECTEK UNIVERSAL INC.», зарегистрирована на Британских Виргинских островах 12.07.2005г. Директором является Кирчев Александр.

По Генеральному кредитному договору № 2000/07/167 от 15.02.2007г. компании установлен лимит кредитования в размере 29 967 001 долларов США. В рамках Генерального кредитного договора заключены три кредитных договора на сумму 19 000 000 долларов США, на сумму 10 660 127 долларов США, на сумму 297 213 долларов США.

На сегодняшний день задолженность не погашена. Общая задолженность на 10.04.2017 г. включая основной долг, вознаграждение и неустойки составляет 172 647 818,87 долларов США.



Заключением АФН по выдаче АО «БТА Банк» кредита иностранной компании «SpectekUniversalInc.» (т.1377 л.д.11) установлено, что заемщик зарегистрирован в г.РоудТаун, Тортола, Британские Виргинские острова.

Согласно условиям Кредитного договора №2000/07/100/350 от 16.02.2007г. целевое назначение кредитных средств – рефинансирование. В представленном кредитном досье Заемщика отсутствуют документы, проясняющие и раскрывающие суть и цели рефинансирования. Также отсутствует мониторинговый отчет целевого использования кредитных средств.

В кредитном досье Заемщика отсутствуют: экспертное заключение по проекту; Заключение управления кредитных рисков; Заключение Управления экономической и региональной безопасности; юридическое заключение по проекту.

При этом необходимо учесть следующее: согласно п.3.2.3. Руководства по КК получение заключения Управления экономической и региональной безопасности обязательно для всех кредитных подразделений Банка до выноса вопроса о начале финансирования клиента на рассмотрение органов банка; согласно п.3.2.4. Руководства по КК все проекты, направляемые в управлении корпоративного бизнеса, независимо от суммы и сроков финансирования подлежат обязательной экспертизе Управления кредитных рисков ГБ перед выносом на рассмотрение КК ГБ.

Кроме того, в нарушение требований п.8 Правил ведения документации отсутствуют: копия финансовой отчетности заемщика; документы подтверждающие цель использования кредита.

В нарушение п.25 отсутствуют: заключение банка содержащее оценку финансового состояния заемщика с расчетом основных показателей; мониторинговый отчет по определению рыночной стоимости залога с приложением подтверждающих документов.

Также в нарушение п.11 отсутствуют: бизнес-план заемщика; документы, подтверждающие цель использования кредита; заключение банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане.

Свидетель Гожахметова Ф.С. (т.1376 л.д.23) показала, что согласно положению РКК достаточным количеством голосов для принятия решения об одобрении финансирования либо для принятия каких-либо решений по финансированию компаний необходимо четырех голосов членов РКК, а обязательным является подписи председателя РКК Аблязова М. или заместителя председателя РКК Жаримбетова Ж., то есть без подписей Аблязова и Жаримбетова решение РКК не принималось, так как по положению РКК основной решающий голос был у председателя РКК Аблязова либо Жаримбетова. По всем протоколам, где принимались решения РКК которые были переданные мне для подготовки выписки РКК согласно положения РКК имеются обязательные подписи Аблязова и Жаримбетова она бы не подготовила бы выписки РКК. Опросные листы она производила выписки для дальнейшей работы, которые передавала ей Милосердова.



Опросный лист РКК №64/A-8 от 10.12.2007г. по заемщику «SpectekUniversalInc.» был зарегистрирован Кредитным комитетом ООО «Славинвестбанка». Ею зарегистрирован за номером №47А от 14.12.2007г. который указан на верхнем правом углу собственноручно. Данный опросный лист со всеми имеющимися визами Аблязова М., Жаримбетова Ж., Колпакова К., Жанкулиевой А. был получен ею от сотрудников ДФСНГ от Милосердовой или Баттевой М., кто именно из них ей представил, не помнит.

Свидетель Жанкулиева А.А. (т.1376 л.д.30) показала, что компания «SpectekUniversalInc.» входит в группу зерновой компании «Иволга», которая руководилась братьями Розиновыми. Группа компаний «Ивоглга» являлось одним из крупных заемщиков АО «БТА Банк». Примерно в 2006г. в кредитном портфеле ООО «СлавинвестБанк» был проблемным кредит (компанию не помнит), связанный с сельскохозяйственной деятельностью. Данный проект курировался заместителем Председателя Правления ООО «СлавинвестБанк» Ланьшина Н. По инициативе ООО «СлавинвестБанк» Аблязова М. и Жаримбетов Ж. предложили руководству группы компаний «Ивольга» Розину взять на себя обязательства по проблемному кредиту на условиях его реструктуризации и контроль управления данной компанией, путем выдачи кредита на рефинансирование одной из компаний, входившего в группу компаний «Ивольга». Возможно компания «SpectekUniversalInc.» является той компанией, которая кредитовалась для указанной цели. Финансированием компании, входивших в группу «Ивольга» занималась управления под руководством исполнительного директора Толеубаевой З.

Помимо изложенного, судом исследованы опросный лист №64A-8 от 10.12.2007г. подписанная Аблязовым, Жаримбетовым (т.1379 л.д.119), протокол №48/10-1 от 05.07.2008г. подписан Аблязовым и Жаримбетовым (т.1379 л.д.117), опросный лист №9А от 29.01.2007г. подписан Жаримбетовым и др.лицами (т.1376 л.д.21), ДБЗ №2000/07/167 от 15.02.2007г. подписан Мамештеги, Жаримбетовым (т.1379 л.д.71).

115. Эпизод Компания «BonvestAdvisorsLimited».

Подсудимые Жаримбетов Ж.Д. и Мәмеш С.Х. обвинение по данному эпизоду признали в полном объеме, подсудимый Садыков К.А. свою вину не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что компания «BonvestAdvisorsLimited», зарегистрирована на Британских Виргинских островах 28.10.2005г.

Согласно Договору банковского займа №2000/06/100/1430 от 26.07.2006г., компании предоставлен кредит в размере 22 500 000 долларов США. В обеспечение предоставлено оборудование для производства непрерывной литой заготовки, поступающее в будущем (Договор залога товаров, поступающий в собственность залогодателя в будущем №439/zot 26.07.2006г.).

По данной компании имеется приговор Медеуского районного суда по



уголовным делам г.Алматы от 25.11.2016г.

Допущенные нарушения при кредитовании компании указаны в заключении АФН РК.

На сегодняшний день задолженность не погашена. Общая задолженность на 10.04.2017 г. включая основной долг, вознаграждение и неустойки составляет 478 148 515,07 долларов США.

Заключением АФН по выдаче Банком кредитов компании «Bonvest Advisors Limited» (том 1311, л.д.49-57) установлено, что в рассматриваемом кредитном досье отсутствует заключение управления кредитных рисков на сумму 22 500 000 долларов США, а на сумму 55 000 000 долларов США отсутствуют экспертное экономическое заключение, юридическое заключение и заключение управления кредитных рисков. Также установлены нарушения Правил ведения документации в части отсутствия в кредитном досье заключения банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане; документы, подтверждающие цель использования кредита. Задолженность по ДБЗ №2000/06/100/1430 от 26.07.2006 года по состоянию на 01.07.2011 года составляет 22 500 000 долларов США.

Заключением специалистов аудиторской организации «Ассер-Консалтинг» по компании «Bonvest Advisors Limited» (том 1315, л.д.122-153) установлено, что финансирование компании осуществлялось на условиях, отличных от стандартных условий кредитования клиентов Банка в части предоставления отсрочек платежа по основному долгу и по вознаграждениям Банка, отсрочки оформления обеспечения, предоставление финансирования без проведения соответствующих экспертиз ответственными подразделениями Банка, без мониторинга кредита и залогового обеспечения, отвечающим требованиям политики Банка. Так как кредитные средства предоставлялись компании-нерезиденту, зарегистрированной в регионе с льготным налогообложением, Банк не обладал необходимой информацией о заемщике и его финансовом состоянии для проведения экономической экспертизы, а также информацией о цеевом использовании Банковских продуктов. По состоянию на 01.02.2009 года общая задолженность составила 29 312 876,71 долларов США. Компания не исполнила обязательства по ДБЗ от 26.07.2006 года. При финансировании компании Банком не соблюдались требования в части сбора, формирования и содержания необходимо пакета документов для рассмотрения возможности предоставления кредита заемщику. Более того, Кредитным комитетом не соблюден порядок обеспечения обязательства залогом. Обеспечение по заключенным ДБЗ «твердыми залогами» отсутствует. Полученные кредитные средства перечислены со счета заемщика на счет в Траст Комерц Банк.

Свидетель Начинкина С.Л. (том 1314, л.д.87-95) показала по данной компании, что «Bonvest Advisors Limited» была в реестре, составленном Салюлевой Ю. Удовенко давал ей четкие указания, что и куда надо поставить в виде оттисков печатей, а также факсимиле, она в полном объеме выполняла полученные от него указания технического характера. Садыков К.поручал ей



контролировать вопросы погашения кредитов со стороны компаний-нерезидентов. От Аблязова и Жаримбетова она лично никаких указаний не получала. Все указания ей давались либо Джунусовой, либо Ефимовой, либо Садыковым К. С руководителем компании «Bonvest Advisors Limited» она никогда не встречалась и с ним не знакома. По данной компании ее функции были идентичны функциям Салюлевой – получение оригиналов документов компании. Все документы приходили в конверте из г.Москвы, первоначально от ООО «Евразия», затем от компании «Ист Бридж Капитал», отправителем числились Удовенко и Кабанова. Все полученные документы она передавала Хаблову. Затем после получения от него нотариально заверенных копий и оригиналов документов, она отправляла их в г.Москву или Лондон, а копии отдавала Каленовой.

Свидетель Салюлева Ю.Н. (том 1311, л.д.19-23) подтвердила показания Начинкиной и показала по данному эпизоду, что Начинкина передала ей все документы по новым компаниям, не входившим ранее в реестр, в том числе, учредительные документы по компании «Bonvest Advisors Limited». Andreas Spiridisa она не знает и не видела. Факсимиле от его имени она видела в хранилище УКБ №6. Кредитованием данной компании занимался отдел Каленовой. Все документы по компаниям по указанию Ефимовой в конце января 2009 года были собраны в сумки и переданы ей.

Свидетель Канафина И.Б. (том 1311, л.д.24-28) показала, что документы по данной компании она получила от Каленовой. С руководителями и с представителями компаний-заемщиков она никогда не контактировала и с ними не знакома. Она при выдаче кредитов выполняла указания своего руководства в лице Ефимовой, Солодченко, Садыкова и Каленовой. Она непосредственно получала указания только от Садыкова и Каленовой. Вопросы по выдаче кредита той или иной оффшорной компании решались руководством УКБ №6 в лице Садыкова.

Свидетель Омарбекова М.Б. (том 1311, л.д.42-45) показала, что проекты УКБ №6 на заседании кредитного комитета не выносились, решения по финансированию проектов принимались за подписью Мамеш-Теги и Жаримбетова. Протокол заседания №75 от 24.07.2006 года о предоставлении кредита данной компании ей принесли уже с подписями Мамеш-Теги и Садыкова К.

Помимо изложенного, судом исследованы: договор банковского займа №2000/08/100/516 от 24.09.2008 года (том 1314, л.д.1-6, подписан Andreas Spiridisом, Жаримбетовым Ж. и Садыковым К.); договор №439/Z о залоге товаров, поступающих в собственность Залогодателя в будущем (том 1314, л.д.13-17, подписан Мамеш-Теги С. и Andreas Spiridis); договор банковского займа №2000/06/100/1430 от 26.07.2006 года (том 1314, л.д.24-31, подписан Мамеш-Теги С. и Andreas Spiridis); протокол заседания №67 от 22.09.2008 года (том 1314, л.д.76-77, том 1313, л.д.166-167, подпись Жаримбетова Ж. и Садыкова К.); протокол заседания Кредитного комитета №4 от 26.01.2009 года (том 1313, л.д.168-169, подпись Жаримбетова и Садыкова); протокол заседания №75 от 24.07.2006 года (том 1313, л.д.170-



171, подпись Мамеш-Теги С., л.д.172-173 – подпись Мамеш-Теги С. и Садыкова К.); выписка из протокола заседания №75 от 24.07.2006 года (том 1314, л.д.85-86); дополнительное соглашение №3 от 30.01.2009 года к Договору банковского займа №2000/06/100/1430 от 26.07.2006 года (том 1314, л.д.79080, подписан Жаримбетовым Ж. и Andreas Spiridis); согласие субъекта кредитной истории – юридического лица на выдачу кредитного отчета (том 1314, л.д.81, 82, подпись Andreas Spiridis и Мамеш-Теги С.).

116. Эпизод Компания «DanaTradeCorp».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал полностью, Садыков К.А. свою вину не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что компания «DanaTradeCorp» зарегистрирована в Республике Сейшельские острова 31.08.2006г.

Согласно Договору №2000/07/302/184 на специальное аккредитивное обслуживание от 11.10.2007г. банк открыл в пользу «BunqeSA» безотзывный подтвержденный аккредитив на сумму 14 099 999 долларов США для обеспечения обязательств компании «DanaTradeCorp».

11.10.2007г. в обеспечение исполнения обязательств был подписан Договор залога №07/574/z, предмет залога – мягкая красная озимая пшеница сорта №2 США или высшего сорта. Количество 89 830,00 мегатонн, стоимостью 1 977 255 316 тенге или 16 349 060 долларов США, согласно отчета об оценки ТОО «Agento-S».

По данной компании имеется приговор Медеуского районного суда по уголовным делам г.Алматы от 25.11.2016г.

Допущенные нарушения при кредитовании компании указаны в заключении АФН РК.

На сегодняшний день задолженность не погашена. Общая задолженность на 10.04.2017 г. составляет 207 622 497,50 долларов США.

Заключением АФН по выдаче кредита компании «Дана Трейд Корп» (том 1412, л.д.88-96) установлено, что в досье заемщика отсутствует Заключение управления кредитных рисков. Экспертное заключение (в котором отсутствует дата и подпись составителя) без содержания основных разделов, таких как финансовое состояние, анализ текущего бизнеса, анализ проекта (маркетинговый анализ). Также установлены нарушения Правил ведения документации в части отсутствия: оригинала бизнес-плана заемщика-юридического лица или технико-экономического обоснования выдачи кредита; заключение банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане; заключение банка, содержащее оценку финансового состояния заемщика; мониторинговые отчеты; анализ использования заемных денег.

Свидетель Салюлева Ю.Н. (том 1412, л.д.24-28) показала, что летом 2007 года Начинкина или Джунусова передали ей апостилированные копии учредительных документов данной компании, которые они получили из Москвы. По их указанию она данные документы передала Хаблову для



перевода и нотариального заверения. Когда Хаблов вернул ей документы, она внесла их в реестр. С директором компании Белиндой Ланьон она не знакома. Все документы были собраны в сумки и преданы Ефимовой в январе 2009 года.

Свидетель Канафина И.Б. (том 1412, л.д.33-39) показала, что данная компания финансировалась в УКБ №6 по нескольким кредитам. Руководителей компании она не знает и не встречалась. Все документы по финансированию данной компании она получала от Каленовой, которая в свою очередь, эти документы скорее всего получала от Садыкова К. Курированием кредитования всех проектов УКБ №6 занимался Садыков К., в том числе и по данной компании. При выдаче кредитов она выполняла указания своего руководства - Ефимовой, Садыкова и Каленовой. Она получала указания непосредственно от Садыкова и Каленовой.

Свидетель Каленова А.М. (том 1412, л.д.40-46) показала, что данная оффшорная компания финансировалась в УКБ №6 с сентября 2007 года. Все документы, касающиеся данной оффшорной компании, в том числе заявку на финансирование, принимал директор по кредитованию Садыков К. и предоставлял им. Кроме того, условия кредитования доводились им также Садыковым К. Заполненные ДСАО, договора залога передавались через нее , а в ее отсутствие через Канафину или любого сотрудника отдела мониторинга УКБ №6 Садыкову К. Договора и дополнительные соглашения к ним ими передавались Садыкову К. или Ефимовой для подписания сторонами. Затем у них получали уже подписанные сторонами и заверенные печатью сторон вышеуказанные документы. Бухгалтерские балансы заемщиков получали у Садыкова и Ефимовой. Кредитное досье формировалось на основании представленных Садыковым К. документов по выдаче кредита и выпуска аккредитива по данной компании и по другим заемщикам.

Свидетель Суворова О.С. (том 1412, л.д.58-60) показала, что по просьбе Хаблова она осуществила перевод многочисленных документов по разным компаниям. От лица компаний выписывались доверенности на имя Ризоева, Киздарбековой, Серго, Жармибетова. Все ее подписи они заверяли у нотариуса Ким Ю. По данной компании все предъявленные ей документы она опознала. Представителей компаний она не видела.

Свидетель Начинкина С.Л. (том 1412, л.д.64-73) подтвердила ранее данные показания и дополнила, что в начале 2008 года была введена новая процедура заказа документов по компаниям. Российская сторона (Евразия,Ист Бридж Капитал) начала требовать от них заявки на предоставление тех или иных документов. При этом они принимали заявки только с визой Жаримбетова и Ефимовой. В случае отсутствия Ефимовой принималась только виза Садыкова К. Данная компания была в реестре УКБ №6

Помимо этого, судом исследованы: протокол заседания кредитного комитета №82 от 08.10.2007 года (том 1412, л.д.22-23); протокол заседания Кредитного комитета №79 от 27.09.2007 года (том 1414, л.д.83-84, 85-86,



подпись Жаримбетова и Садыкова К.); протокол заседания №89 от 15.11.2007 года (том 1414, л.д.87-88, подпись Жаримбетова и Садыкова К.); выписки из Протоколов заседаний КК, протокола заседаний (том 1414, л.д.1-4, 12-15, 61-62 – подпись Садыкова К. и Жаримбетова Ж.,); договор банковского займа №2000/08/100/515 от 24.09.2008 года (том 1414, л.д.64-69, подпись Жаримбетова и Садыкова К.); договор банковского займа №2000/07/100/1825 от 28.09.2007 года (том 1414, л.д.90-96, подпись Садыкова К.); договор №2000/07/302/164 от 18.09.2007 года на специальное аккредитивное обслуживание (том 1414, л.д.17-21, подпись Садыкова К.), дополнительное соглашение к нему, л.д.22, подпись Садыкова К.

117. Эпизод Компания «Klostrade Financial Group LTD».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, Садыков К.А. свою вину не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что компания «Klostrade Financial Group LTD», зарегистрирована в Республике Сейшельские острова 05.04.2006г.

С компанией заключено шесть договоров на специальное аккредитивное обслуживание на общую сумму 39 999 180,49 долларов США.

В обеспечение исполнения обязательств были подписаны договора залога, о предоставлении товара поступающего в будущем, а именно соевые бобы, кукуруза.

По данной компании имеется приговор Медеуского районного суда по уголовным делам г. Алматы от 25.11.2016г.

Допущенные нарушения при кредитовании компании указаны в заключении АФН РК.

На сегодняшний день задолженность не погашена. Общая задолженность на 10.04.2017 г. составляет 597 097 814,45 долларов США.

Заключением АФН по предоставлению АО «БТА Банк» аккредитивов компании «KlostradeFinancialGroupLTD» (т.1441 л.д.107) установлено, что в досье по кредиту отсутствуют: экспертное заключение по проекту; Заключение управления кредитных рисков; Заключение Управления экономической и региональной безопасности; юридическое заключение по проекту, экспертиза Управления комплаенс контроля; заключение об оценке залогового обеспечения.

Кроме того, установлены нарушения требования Правил ведения документации, а именно финансовая отчетность заемщика; необходимые документы позволяющие определить финансовое состояние заемщика; заключение банка содержащее оценку финансового состояния заемщика; мониторинговый отчет;

Заключение специалистов – аудиторской организации ТОО «Asser-consulting» по результатам документальной проверки компании «KlostradeFinancialGroupLTD»(т.1449 л.д.1-67) установлено, что залоговым обеспечением по договорам аккредитивов выступили товары, поступающие в



будущем. В частности, в качестве предмета залога выступал соевый шрот и другие быстропортящиеся продукты питания.

Руководством Корпоративного Кредитования от 2007г. закреплено, что Управлением экономической и региональной безопасности, проводится экспертиза отчетов об оценке, по результатам которого составляются заключения уполномоченного структурного подразделения Банка по проверке отчетов об оценке, отсутствуют в представленных документах.

Таким образом, Банк принял решение о выдаче кредита без проведения экспертиз.

Свидетель Сатвондина Л. (т.1440 л.д.115) показала, что протокол за №54 от 044.08.2008г. подписан ею. Проект финансирования компании «KloTradeFinancialGroupLTD» был закреплен за УКБ №6. Очных заседаний по данному проекту не было, протокола на подпись приносила Каленова.

Свидетель Каленова А. (т.1440 л.д.133) показала, что изначально общие условия финансирования компании «KloTradeFinancialGroupLTD» были доведены директором по кредитованию Садыковым К., также в последующем общий контроль по проекту финансирования осуществлял Садыков К., в случае отсутствия его заменяла Ефимова.

Свидетель Салюлева Ю. (т.1440 л.д.136) показала, что после выхода с декретного отпуска сотрудница УКБ №6 Начинкина передала ей учредительные документы компании «KloTradeFinancialGroupLTD». В последующем при необходимости по указанию Ефимовой В. Либо Начинкиной она выдавала нотариальные копии учредительных документов компании «KloTradeFinancialGroupLTD», где она делала отметки в своем реестре. В сейфе Начинкиной хранилась печать «KloTradeFinancialGroupLTD», так как в ходе работы с расчетным счетом «KloTradeFinancialGroupLTD» в связи с необходимостью подписания и проставления печати она передала анкету ТрастакоммерцБанка в отношении «KloTradeFinancialGroupLTD» на подписание Джунусовой. Директора компании «KloTradeFinancialGroupLTD» не видела. Все документы по компании получала от Ефимовой.

Свидетель Канафина И. (т.1440 л.д.139) показала, что данная компания являлась заемщиком УКБ №6, на текущий момент компания имеет просроченные обязательства по выпущенным в августе – сентябре 2008г. аккредитивам в пользу бенефициаров «NobleResources» и«BungeSA», согласно договорам на специальное аккредитивное обслуживание №2000/08/302/75, 2000/08/302/77, 2000/08/302/78, 2000/08/302/83, 2000/08/302/98, 2000/08/302/109.

Выпуск аккредитивов производился следующим образом, первоначально Управлением корпоративного бизнеса №6 в Управление структурного и торгового финансирования инициировалась служебная записка на изыскание средств. Далее отУС и ТФ в УКБ №6 приходила служебная записка о получении согласия инобанков на финансирование с указанием условий. Согласно данных условий ею подготавливались Договора на спец аккредитивное обслуживание, а именно в утвержденный



шаблон Договора вносились данные о сумме аккредитива, сроке его истечения, отсрочке платежа, а также на именование Бенефициара с указанием его банковских реквизитов, данные контракта, реквизиты заемщика и т.д. Готовые договора через начальника кредитного отдела Каленову, а в ее отсутствие непосредственно передавались Садыкову, куратору по кредитованию УКБ № 6. Далее договора визировались Началинком Управления УКБ №6 Ефимовой и подписывались с банковской стороны первым заместителем правления банка Жаримбетовым, затем готовые договора подписанные со стороны банка а также подписанные директором компании «KlostradeFinancialGroupLTD» Джеки Тейлором, передавались ей в готовом виде.

Курированием кредитования всех проектов УКБ №6 занимался Садыков К., в том числе и проекта «KlostradeFinancialGroupLTD» Садыков вместе с Ефимовой визировали ДСАО.

Помимо изложенного, судом исследованы протокола заседаний (т.1448; л.д.29-91).

118. Эпизод Компания «Mabcoinc».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал полностью, Садыков К.А. свою вину не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что компания «Mabcoinc», зарегистрирована на Британских Виргинских островах 17.04.2002г.

С компанией заключено восемь Договоров на специальное аккредитивное обслуживание на общую сумму 36 772 195,76 долларов США.

В обеспечение исполнения обязательств были подписаны договора залога о предоставлении товара поступающего в будущем, а именно жмых соевых бобов, кукуруза, краснозерная озимая пшеница, замороженная свинина.

По данной компании имеется приговор Медеуского районного суда по уголовным делам г.Алматы от 25.11.2016г.

Допущенные нарушения при кредитовании компании указаны в заключении АФН РК.

По данному эпизоду имеется решение СМЭС Алматы от 30.04.2009 г.

На сегодняшний день задолженность не погашена. Общая задолженность на 10.04.2017 г. составляет 588 002 464,28 долларов США.

Заключением по выдаче АО «БТА Банк» кредитов компании «Мабко ИНК» (том 1459, л.д.31-79) установлено, что в представленном досье отсутствуют: экономическая экспертиза проектов, юридическая экспертиза проектов, экспертиза управления компаенс-контроля, экспертиза управления безопасности, экспертиза управления рисков, оценка залогового имущества. Также установлены нарушения Правил ведения документации в части отсутствия: копии финансовой отчетности заемщика, необходимых документов и иной информации, позволяющей определить финансовое состояние заемщика; заключение Банка, содержащее оценку финансового



состояния заемщика; мониторинговый отчет по определению рыночной стоимости залога.

Заключением специалистов аудиторской организации «Ассер-Консалтинг» (том 1482, л.д.1-85) по компании «Мабко ИНК» установлено, что выявлены признаки прямой или косвенной причастности Жаримбетова, Солодченко, Ефимовой и Садыкова к решению о выдаче кредитных средств АО «БТА Банк» и далее указаны документы, которые ими подписаны, в том числе указано об обязательной визе Садыкова К.

Свидетель Салюлева Ю. (том 1456, л.д.20-23) показала, что по данной компании в 2005 году было факсимile подписи первого директора, которое хранилось в хранилище УКБ №6.

Свидетель Кусман Е.К. (том 1456, л.д.29-49) показал, что решение о кредитовании данной компании было принято в нарушение требований РКК, Правил ведения документации, а также основной цели деятельности Кредитного комитета – принятие решения о финансировании проектов, руководствуясь принципом минимизации рисков. Договора на специальное аккредитивное обслуживание изначально были необоснованными и незаконными – отсутствуют условия для кредитования – платность, срочность, возвратность. Фактические обстоятельства сделки сведены к тому, что выведены денежные средства Банка через компанию, расположенную на территории оффшорной зоны и без реального обеспечения. По всем договорам на специальное аккредитивное обслуживание обеспечением выступали товары, поступающие в собственность компаний в будущем. Однако, в последующем, указанные товары Банку в залог поставлены не были.

Свидетель Тлеукулова Г.О. (том 1456, л.д.50-56), показала, что по данной компании она воздерживалась от принятия положительных решений, так как запрашивался достаточно большой кредит, но никаких пояснений по обоснованию и целевому использованию кредита предоставлено не было.

Свидетель Канафина И.Б. (том 1456, л.д.57-60) показала, что данная компания являлась заемщиком УКБ №6, нотариально заверенные копии учредительных документов по ней они получали у Салюлевой и Начинкиной. Формированием кредитного досье занимались все сотрудники УКБ №6. Курированием кредитования всех проектов УКБ №6 занимался Садыков К., в том числе и проектом «Мавко ИНК», Садыков и Ефимова визировали ДСАО.

Свидетель Бегимбетов Е.Н. (том 1456, л.д.81-84) показал, что его пригласил к себе Садыков К. и дал поручение о необходимости организации страхования кредитов, выдаваемых Банком. Также он сказал, что компании надежные и специально-организованных дефолтов не будет.

Свидетель Каленова А.М. (том 1456, л.д.96-102) показала по данной компании, что курированием кредитования всех проектов УКБ №6, в том числе и проектом «Мавко ИНК», занимался Садыков К. и Ефимова визировали ДСАО. То есть указанные лица несли ответственность за выполнением условий ДСАО.

Свидетель Киялбекова Д.Т. (том 1456, л.д.113-116) показала, что на всех



протоколах заседаний по данной компании имеются визы Садыкова и Ефимовой, они курировали УКБ №6. Заседаний КК по выдаче кредита данной компании не проводились, решения принимались по визам Жаримбетова и Солодченко. Все вопросы процесса кредитования, изменения структуры обеспечения и другие вопросы курировались Ефимовой и Садыковым.

Помимо этого, судом исследованы: дополнительное соглашение №1 от 02.08.2007 года к Договору залога товаров, поступающих в собственность залогодателя в будущем №07/355/Z от 19.06.2007 года (том 1456, л.д.17, подпись Садыкова К.); протокола заседаний ККГБ (том 1458 л.д.98-136, с подписями Жаримбетова и Садыкова).

119.Эпизод Компания «NetgoldServicesLimited».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал в полном объеме, Садыков К.А. свою вину не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что компания «NetgoldServicesLimited», зарегистрирована в Республике Сейшельские острова 26.07.2006г.

Согласно Кредитному договору №2000/06/100/2735 от 20.12.2006г. компании предоставлен кредит в размере 166 476 624 долларов США. В обеспечение предоставлено недвижимое имущество в количестве четырех земельных участков в РФ, Московской области. Данные залоги имели обременения ипотекой в пользу ЗАО Племенной завод «Константиново».

По данной компании имеется приговор Медеуского районного суда по уголовным делам г.Алматы от 25.11.2016г.

Допущенные нарушения при кредитовании компаний указаны в заключении АФН РК.

По данному эпизоду имеется решение СМЭС Алматы от 24.04.2009 г.

На сегодняшний день задолженность не погашена. Общая задолженность на 10.04.2017 г. составляет 1 692 279 805,48 долларов США.

Заключением АФН по выдаче АО «БТА Банк» кредитов заемщику «NetgoldServicesLimited» (т.1487; л.д.13) установлено, что процесс кредитования Банком производился с нарушением Закона «О Банках» и внутренних нормативных документов Банка, в том числе РКК.

По результатам проверки представленной документации по кредиту установлено, что в нарушение раздела 3.2. РКК ответственными подразделениями не проведена экономическая экспертиза, экспертиза Управления кредитных рисков, управления экономической безопасности, оценка залоговой стоимости Отделом мониторинга обеспечения кредитов.

Одновременно с нарушением внутренней кредитной политики, установлены нарушения требования Правил ведения документации по кредитованию банками второго уровня, отсутствуют: заключения банка, содержащее оценку о возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане по всем проектам; документы подтверждающие цель использования кредита; заключение банка,



содержащее оценку финансового состояния заемщика и результаты проверки целевого использования кредита; документы отражающие регулярность и полноту платежей по возврату кредита.

Кроме того, в кредитном досье отсутствует справка обслуживающего банка об оборотах, с указанием входящего и исходящего остатка денег на начало и конец месяца, соответственно, по банковскому счету заемщика – юридического лица, являющегося нерезидентом Республики Казахстан, за последние 12 месяцев, что является нарушением п.п.9 п.25 Правил ведения документации по кредитованию, утвержденных Правлением Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Свидетель Татишев Е.Н. (т.1487; л.д.88) показал, что компания «NetgoldServicesLimited» ему знакома, данные компании финансировались под личные гарантии и ответственность Аблязова и Жаримбетова. При проведении заседаний КК он спрашивал у Жаримбетова, по какой причине они будут финансироваться, на что он ему ответил, что «шеф в курсе», ссылаясь на Аблязова, что означало что финансирование проекта санкционировано Аблязовым.

Льготы предоставлялись не всем заемщикам, но в основном предоставлялись только для заемщиков по проектам УКБ№6, так как данное подразделение непосредственно курировалось Жаримбетовым и Аблязовым.

По данным компаниям невозможно было оценить все риски потому, что финансирование по ним носило нестандартный характер из-за того, что данные компании являлись офшорными. При данных обстоятельствах риски покрывались личной ответственностью первых руководителей Аблязова и Жаримбетова.

Свидетель Хаблов М. (т.1487; л.д.159) показал, что компания «NetgoldServicesLimited» ему знакома, документы данной компании он получал для перевода и нотариального заверения от начальника УКБ №6 Ефимовой В.

Свидетель Тлеукулова Г. (т.1486; л.д.62) показала, что компания «NetgoldServicesLimited» финансировалась в АО «Банк Туран Алем» на приобретение земельных участков в Домодедовском районе РФ, на заседаниях КК непосредственно присутствовали: Аблязов, Жаримбетов, Колпаков и Жанкулиева, что подтверждается их подписями на опросных листах.

Свидетель Жанкулиева А. (т.1486; л.д.72) показала, что представленный ей на обозрение генеральные кредитные договора №2000/06/142, 2000/06/100/2735 пояснила что подписи принадлежат ей, кроме того, имеются подписи Аблязова и Жаримбетова. Компания «NetgoldServicesLimited» была аффилирована с Аблязовым, в связи с чем было принято решение одобрить лимит финансирования с отсрочкой по оформлению кредитного досье, а также было принято решение о финансировании компании «NetgoldServicesLimited» без заключения банковских служб. При подготовки документов по компании «NetgoldServicesLimited» было устное указание Аблязова. Помимо всего,



ответственным за формирование кредитного досье и оформление залогового обеспечения по компании «NetgoldServicesLimited» ответственным лицом являлся Садыков К. один из приближенных людей Жаримбетова и Аблязова.

Помимо этого, судом исследованы опросные листы (т.1488; л.д.97-116) контроль возложен на Садыкова К. (л.д.116, 142).

120.Эпизод компания «Stanton Universal LTD».

Подсудимый Жаримбетов Ж.Д. обвинение по данному эпизоду признал полностью, подсудимый Садыков К.А. свою вину не признал.

Представитель потерпевшего суду пояснил, что компания «Stanton Universal LTD», зарегистрирована на Британских Виргинских островах 04.06.2003г.

С компанией заключено четыре договора на специальное аккредитивное обслуживание с пост финансированием на общую сумму 150 261 699,00 долларов США.

В обеспечение исполнения обязательств были подписаны договора залога, о предоставлении товара поступающего в будущем, а именно нефтянное оборудование, подтверждение поступления которого отсутствует.

По данной компании имеется приговор Медеуского районного суда по уголовным делам г.Алматы от 25.11.2016г.

Допущенные нарушения при кредитовании компании указаны в заключении АФН РК.

На сегодняшний день задолженность не погашена. Общая задолженность на 10.04.2017 г. составляет 3 105 908 637,66 долларов США.

Свидетель Тлеукулова Г.О. (том 818, л.д.79-83) показала, что по данной компании фактически заседание Кредитного Комитета не проводилось, а выписки подписывались методом опросного листа. Данные выписки она подписывала во второй половине декабря. В связи с тем, что сумма финансирования была значительной, отсутствовали экспертные заключения подразделений банка, а также предоставлялись отсрочки на оформление документов и предоставления гарантий, по компании «Stanton Universal LTD» она согласовала при условии использования аккредитивной формы, что предполагает финансирование по факту поставки оборудования, и это минимизирует риски вывода денежных средств. Согласно выписке из протокола заседания Кредитного комитета Головного Банка АО «БТА Банк» №90 от 22.12.2008 года, ею проставлена резолюция: «Согласовано при условии использования аккредитивной формы, в случае наличного финансирования - воздерживаюсь». Она поставила специальное условие в части использования аккредитивной схемы, поскольку это позволяло минимизировать риски Банка нецелевого использования средств и наличной выдачи, поскольку по схеме предполагалось раскрытие аккредитива, то есть его оплата, только при поставке оборудования и оплата должна была производиться против оплаты. Такая форма расчетов позволяет Банку проверить целевое использование средств и поставку оборудования между



изготавителем, заказчиком (заемщиком) и конечным пользователем в лице ТОО «CaspiOilGas».

Из показаний свидетеля Куатбековой З.Б. (том 817; л.д.144-152) следует, что она подписала выписку по установлению лимита финансирования оффшорной компании «Stanton Universal LTD», при этом фактически очное заседание Кредитного Комитета, а выписка подписывалась методом опросного листа. Данную выписку она подписывала во второй половине декабря. Эту выписку Каленова поручала рассмотреть Сауранбаевой М. Рассмотрев документ, она рекомендовала воздержаться от согласования, мотивировав тем, что данный кредит будет являться проблемным, так как реально отсутствовали гарантии по кредитам, предоставлялись отсрочки необходимых экспертиз банковских служб. В этой связи она воздерживалась от подписей. Финансирование компаний при отсутствии подписей членов Кредитного Комитета не могло быть осуществлено, за исключением прямого указания руководства Банка в лице Аблязова и Жаримбетова. По ее мнению подписание выписок членами Кредитного Комитета после фактического произведенного финансирования было необходимо для формирования кредитного досье, а также в случае проведения проверок контролирующими органами.

Из показаний свидетеля Саурамбаевой М.Р. (том 818, л.д.37-41) следует, что факт подписания и датирования Генерального кредитного соглашения об установлении лимита кредитования 19.12.2008 года, а выписки №90 22.12.2008 года является недопустимым, так как вначале уполномоченный орган банка принимает решение о финансировании и только после этого заключается кредитное соглашение.

Согласно показаниям свидетеля Каленовой А.М. (том 817, л.д.123-132), в ноябре 2008 года к ней позвонил Садыков К. и сказал, чтобы она выделила администратора для внесения в систему «IBS» условий финансирования по аккредитиву Компании «Stanton Universal LTD». Далее по указанию Садыкова документы Компании «Stanton Universal LTD» были приняты от Амангельдиевой А.

Свидетель Канафина И.Б. (том 817, л.д.136-143) показала, что в конце декабря 2008 года кредитные обязательства по заемщикам «Granton Trade LTD», «Stanton Universal LTD» по распоряжению руководства – Садыкова К.А. и Каленовой А.М. – были приняты в ссудный портфель их управления и дальнейшее ведение данных проектов осуществлялось их отделом.

Исходя из показаний свидетеля Нургожиной М. (том 817, л.д.168-172) погашения по аккредитивам компании «Stanton Universal LTD» не производится, причину указать не может в связи с отсутствием связи с клиентами.

Свидетель Дарий Е.Л. (том 817, л.д.78-87) показал, что для компании «Stanton Universal LTD» при выдаче аккредитива были предоставлены льготы, это отсрочки в предоставлении экспертиз УКБ, УЭБ, УКР, УЭМОК и юридической службы, отсрочка на предоставление решения уполномоченных органов ТОО «CaspiOilGas» на предоставление гарантии в



обеспечение исполнения обязательств «Stanton Universal LTD». Проект выписки решения кредитного комитета об установлении лимита финансирования в сумме 220 млн. долларов США был подготовлен на основе условий, полученных от Садыкова К. В качестве обеспечения, по поручению Ибрагимова Р., в выписке было указано приобретаемое оборудование и гарантии компаний «Caspioilgas». Выписка первоначально была подписана Жаримбетовым, Рамазановым и Ибрагимовым. Выдача средств Банком в ходе сделки с «Stanton Universal LTD» производилась не в соответствии с руководством по корпоративному кредитованию, а в соответствии с особым режимом работы УКБ №6 и контроль осуществлялся Садыковым. В 20 числах ноября 2008 года он получил от Ибрагимова в электронной форме контракт Компании «Stanton Universal LTD» с офшорной компанией «Septrade Limited» о поставке нефтегазового оборудования с различными приложениями для проверки и корректировки. В настоящее время он предполагает, что все проекты бывшего Управления проектного финансирования № 2 имели отношение к Аблязову и Жаримбетову. Осмотрев представленные экспресс анализ и экспертное заключение по компании «Stanton Universal LTD», Дарий пояснил, что по указанию Ибрагимова были подготовлены лишь прогнозные расчеты по данному проекту. Расчеты не были представлены в Управление кредитных рисков и Кредитному комитету, они были переданы Ибрагимову именно в качестве прогнозных расчетов и не подлежат рассмотрению как официальные заключения для кредитного досье. В связи с этим документы не были завизированы. Приобщение не утверждены в соответствии с руководством по корпоративному кредитованию документов к кредитному досье не допустимо.

Согласно показаниям свидетеля Амангельдиевой А.М. (том 817, л.д.58-61), примерно 20 декабря 2008 года Токмолдиной М. были переданы ей документы по офшорной компании «Stanton Universal LTD». Понимая на тот момент сомнительность данных проектов, она сделала копии основных документов. Позже Дарий поручил всем задействованным лицам в финансировании вышеуказанных заемщиков уничтожить служебную переписку по электронной почте, а также черновики и копии документов, относящиеся к данным проектам. Однако она распечатала с электронной почты основную переписку, в том числе служебные записки по изменению признаков проектов, а затем удалила электронный вариант.

Из показаний свидетеля Алпысбаева Г.А. (том 817, л.д.53-57) следует, что 10.01.2009 года было подготовлено заключение управления экономической безопасности за по компании «Stanton Universal LTD». Проверить указанную компанию не представилось возможным, так как она находилась за рубежом и их работником вынесено заключение проверить данную компанию через Управление комплаенс-контроля, которые имеют доступ проверить через FBI, который находится в г.Лондоне. Заключение было подготовлено после фактического финансирования Компании, что является явным нарушением банковских процедур. После подачи заявки



компанией на получение кредита, аккредитива, компания должна проверяться соответствующими службами Банка, в том числе управлением рисков, юристами, их управлением и управлением комплаенс-контроля. Если бы была получена отрицательная информация, то кредиты, аккредитивы вообще не должны были быть выданы. Если, несмотря на наличие отрицательной информации, кредит все же был выдан, он считает, что ответственность должны нести те лица, которые принимали данное решение. Проверка на экономическую безопасность, спустя какое-либо время, это желание скрыть следы нарушения лицами, выдавшими кредиты, аккредитивы перед Агентством финансового надзора и другими контролирующими органами.

Показания Алпысбаева Г.А. подтверждены свидетельскими показаниями Мурзатова А.К. (том 817, л.д.153-156).

Согласно заключения по выдаче АО «БТА Банк» кредитов заемщику «Stanton Universal LTD» (том 814, л.д.104-115), составленного экспертом Управления инспектирования №1 Департамента надзора за Банками АФН РК Шлымова А.М., решение о кредитовании данной компании принято с нарушениями норм действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка: по проекту не составлялось Заключение Управления кредитных рисков; Заключение Управления экономической безопасности составлено после даты принятия решения Кредитным комитетом, а решение КК принято позже заключения Генерального кредитного соглашения, также Банк ничем не отметил по компании Septrade LTD (бенефициар, поставщик нефтегазового оборудования). Также выявлены аналогичные предыдущим эпизодам нарушения Правил ведения документации. Решение о кредитовании принято без анализа возможности заемщика произвести возврат кредитов. Данный факт указывает на то, что вероятно, намеренно были нарушены внутренние процедуры Банка – РКК и ПВД. Также, вероятно с целью недопущения выявления и фиксации кредитных рисков, в течение сроков кредитования неосуществлялись необходимые мониторинги. Всего Банком было предоставлено кредитов данной компании на сумму 150 261 699 долларов США, задолженность по непогашенным кредитам составляет указанную сумму в полном объеме, то есть кредит не погашался.

Согласно отчета специалистов аудиторской организации ТОО «ASSER-CONSULTING» (том 814, л.д.121-135) по результатам документальной проверки компании «Stanton Universal LTD», компания зарегистрирована на территории Британских Виргинских островов. Целевое назначение кредита – приобретение нефтегазового оборудования на сумму 220 000 000 долларов США. Вся полученная сумма в размере 150 324 699 долларов США была перечислена в иностранную компанию «Septrade Limited» на счет в Трасте Комерцбанк (Рига, Латвия). Документы, подтверждающие предоставление ТОО «CaspiOilGas» гарантии в обеспечение обязательств компании «Stanton Universal LTD» перед АО «БТА Банк» отсутствуют. Нефтегазовое оборудование по контрактам фактически не было поставлено. Представители



АО «БТА Банк» создали благоприятный режим для получения необеспеченного высокорискованного кредита оффшорным компаниям, не соответствующего критериям, предъявляемым Банком к заемщикам. Основной целью компании явилось получение кредитных средств и их вывод на счета иностранных компаний, то есть за пределы РК.

Из заключений эксперта №4208 от 13.05.2010 года (том 815, л.д.68-74) и №4190 (том 815, л.д.75-87) от 01.05.2010 года следует, что в договорах кредитного займа, заявлениях и решениях о кредитовании заемщика компании «Stanton Universal LTD» проставлялись факсимильные печати с отражением подписей директоров компаний.

Помимо изложенного, судом исследованы выписка из протокола заседания Кредитного комитета Головного Банка АО «БТА Банк» №90 от 22.12.2008 года (том 815, л.д.162-164, подписи Жаримбетова и Садыкова).

Также вина подсудимых по легализации денежных средств банка через 25 компаний по вышеуказанным эпизодам «накачки» капитала Банка доказана следующими материалами уголовного дела:

- Постановлением о признании в качестве вещественных доказательств и приобщении их к уголовному делу юридического дела компании ТОО «Компания Инвест Капитал».

Том 1884, л.д. 1-6

- Протоколом осмотра от 29.09.2016г., юридического дела компании ТОО «Компания Инвест Капитал».

Том 1884, л.д. 7-12

- Постановлением о признании в качестве вещественных доказательств и приобщении их к уголовному делу юридического дела компании ТОО «СМКК».

Том 1885, л.д. 81-86

- Протоколом осмотра юридического дела компании ТОО «СМКК».

Том 1885, л.д. 87-92

- Постановлением о признании в качестве вещественных доказательств и приобщении их к уголовному делу клиентского досье компании ТОО «СМКК».

Том 1888, л.д. 136-142

- Протоколом осмотра от 29.09.2016г. клиентского досье компании ТОО «СМКК».

Том 1888, л.д. 10-17

- Постановлением о признании в качестве вещественных доказательств и приобщении их к уголовному делу юридического дела компании ТОО «Компания Каз Капитал Инвест».

Том 1887, л.д. 1-9



- Протоколом осмотра от 28.10.2016г. юридического дела компании ТОО «Компания Каз Капитал Инвест».

Том 1887, л.д. 10-17

- Постановлением о признании в качестве вещественных доказательств и приобщении их к уголовному делу выписки по счету компании ТОО «КазКапитал Инвест».

Том 1895, л.д. 30-31

- Протоколом осмотра от 15.01.2017г., выписки по счету компании ТОО «КазКапитал Инвест» (с приложением 1-го компакт диска).

Том 1895, л.д. 27-28

- Постановлением о признании в качестве вещественных доказательств и приобщении их к уголовному делу клиентского досье компании ТОО «Компания Макта Арал».

Том 1889, л.д. 100-107

- Протоколом осмотра от 05.10.2016г. клиентского досье компании ТОО «Компания Макта Арал».

Том 1889, л.д. 108-115

- Постановлением о признании в качестве вещественных доказательств и приобщении их к уголовному делу клиентского досье компании «CPCreditPriveS.A».

Том 1890, л.д. 38-46

- Протоколом осмотра от 03.10.2016г. клиентского досье компании «CPCreditPriveS.A».

Том 1890, л.д. 47-55

- Постановлением о признании в качестве вещественных доказательств и приобщении их к уголовному делу клиентского досье компании «StridentEnterprisesLTD».

Том 1891, л.д. 68-72

- Протоколом осмотра от 30.09.2016г. клиентского досье компании «StridentEnterprisesLTD».

Том 1891, л.д. 73-77

- Постановлением о признании в качестве вещественных доказательств и приобщении их к уголовному делу клиентского досье компании ТОО «Компания Инвест Капитал».

Том 1892, л.д. 1-5



- Протоколом осмотра от 12.01.2017г. клиентского досье компании ТОО «Компания Инвест Капитал».

Том 1892, л.д. 6-9

- Постановлением о признании в качестве вещественных доказательств и приобщении их к уголовному делу юридического дела компании АО «Өркен».

Том 1892, л.д. 124-127

- Протоколом осмотра от 11.01.2017г. юридического дела компании АО «Өркен».

Том 1892, л.д. 128-130

- Постановлением о признании в качестве вещественных доказательств и приобщении их к уголовному делу выписки по счету компании АО «Өркен».

Том 1893, л.д. 89-90

- Протоколом осмотра от 16.01.2017г., выписки по счету компании АО «Өркен» (с приложением 1-го компакт диска).

Том 1893, л.д. 85-87

- Протоколом осмотра от 11.02.2017г. клиентского досье компании АО «Өркен».

Том 1949, л.д.53-53

- Постановлением о признании в качестве вещественных доказательств и приобщении их к уголовному делу клиентского досье компании АО «Өркен».

Том 1949, л.д. 55-56

- Постановлением о признании в качестве вещественных доказательств и приобщении их к уголовному делу выписки по счету компании ТОО «Макта Арал-2».

Том 1895, л.д. 45-46

- Протоколом осмотра от 15.01.2017г., выписки по счету компании ТОО «Макта Арал-2» (с приложением 1-го компакт диска).

Том 1895, л.д. 41-43



- протоколом осмотра от 27.05.2016г., договора купли-продажи акций, клиентский заказ на совершение операций с ценными бумагами, изъятые в АО «БТА Секьюритис» по компании «StridentEnergyLimited»

Том №1899, л.д.1-7

- постановлением о признании и приобщении вещественных доказательств к уголовному делу от 28.05.2016г. договора купли-продажи акций, клиентский заказ на совершение операций с ценными бумагами, изъятые в АО «БТА Секьюритис» по компании «StridentEnergyLimited»

Том №1899, л.д. 8-18

- протоколом осмотра от 18.04.2016г., договора купли-продажи акций, клиентский заказ на совершение операций с ценными бумагами, изъятые в АО «БТА Секьюритис» по компании «TorlandProductionInc.»

Том №1900, л.д. 100-103

- постановлением о признании и приобщении вещественных доказательств к уголовному делу от 19.04.2016г., договора купли-продажи акций, клиентский заказ на совершение операций с ценными бумагами, изъятые в АО «БТА Секьюритис» по компании «TorlandProductionInc.»

Том №1900, л.д. 104-109

- протоколом осмотра от 06.04.16г., договора купли-продажи акций, клиентский заказ на совершение операций с ценными бумагами, изъятые в АО «БТА Секьюритис» по компании ТОО «Управляющая компания «Импекскапитал»

Том №1901, л.д. 109-113

- постановлением о признании и приобщении вещественных доказательств к уголовному делу от 07.04.16г., договора купли-продажи акций, клиентский заказ на совершение операций с ценными бумагами, изъятые в АО «БТА Секьюритис» по компании ТОО «Управляющая компания «Импекскапитал»

Том №1901, л.д. 114-120

- протоколом осмотра от 28.05.16г., договора купли-продажи акций, клиентский заказ на совершение операций с ценными бумагами, изъятые в АО «БТА Секьюритис» по компании ТОО «НАК-ЛТД»

Том №1902, л.д. 56-59

- постановлением о признании и приобщении вещественных доказательств к уголовному делу от 30.05.16г., договора купли-продажи акций, клиентский заказ на совершение операций с ценными бумагами, изъятые в АО «БТА Секьюритис» по компании ТОО «НАК-ЛТД»

Том №1902, л.д. 60-65



- протоколом осмотра от 30.05.16г., договора купли-продажи акций, клиентский заказ на совершение операций с ценными бумагами, изъятые в АО «БТА Секьюритис» по компании ТОО «Ависта-ЛТД»

Том №1903, л.д. 94-96

- постановлением о признании и приобщении вещественных доказательств уголовному делу от 30.05.16г., договора купли-продажи акций, клиентский заказ на совершение операций с ценными бумагами, изъятые в АО «БТА Секьюритис» по компании ТОО «Ависта-ЛТД»

Том №1903, л.д. 97-99

- протоколом осмотра от 10.08.15г., договора купли-продажи акций, клиентский заказ на совершение операций с ценными бумагами, изъятые в АО «БТА Секьюритис» по компании ТОО «Компания Премиум Инвест»

Том №1904, л.д. 1-5

- постановлением о признании и приобщении вещественных доказательств уголовному делу от 14.08.15г., договора купли-продажи акций, клиентский заказ на совершение операций с ценными бумагами, изъятые в АО «БТА Секьюритис» по компании ТОО «Компания Премиум Инвест»

Том №1904, л.д. 6-13

- протоколом осмотра от 30.03.16г., договора купли-продажи акций, клиентский заказ на совершение операций с ценными бумагами, изъятые в АО «БТА Секьюритис» по компании ТОО «Компания Премиум Инвест»

Том №1905, л.д. 125-128

- постановлением о признании и приобщении вещественных доказательств уголовному делу от 31.03.16г., договора купли-продажи акций, клиентский заказ на совершение операций с ценными бумагами, изъятые в АО «БТА Секьюритис» по компании ТОО «Компания Премиум Инвест»

Том №1905, л.д. 129-132

- протоколом осмотра от 12.08.15г.,

Том №1907, л.д. 11-14

- постановлением о признании и приобщении вещественных доказательств уголовному делу от 14.08.15г.,

Том №1907, л.д. 15-21

- протоколом осмотра от 06.06.16г.,

Том №1908, л.д. 1-4

- постановлением о признании и приобщении вещественных доказательств уголовному делу от 07.06.16г., договора купли-продажи акций, клиентский заказ на совершение операций с ценными бумагами, изъятые в АО «БТА Секьюритис» по компаниям ТОО «НСК-Капитал», ТОО «Интерэкспорт ЛТД», ТОО «Управляющая компания «Импекскапитал»



Том №1908, л.д. 5-10

- протоколом осмотра и постановлением о признании и приобщении вещественных доказательств уголовному делу от 02.09.2016г. клиентского досье ТОО «Оркен Инвест»

Том 1873 стр.1

- протоколом осмотра и постановлением о признании и приобщении вещественных доказательств уголовному делу от 02.09.2016г. учредительных документов ТОО «GlobalSecurities»

Том 1874 стр.90

- протоколом осмотра и постановлением о признании и приобщении вещественных доказательств уголовному делу от 02.09.2016г. учредительных документов ТОО «Оркен Капитал КЗ»

Том 1875 стр.9

-Протоколом осмотра выписок и постановлением о приобщении в качестве вещественных доказательств ТОО «СМКК», ТОО «Компания Макта Арал», ТОО «Компания Инвест Капитал», ТОО «Оркен Инвест», ТОО «АгроИнвест», ТОО «Яссы Инвест», ТОО «Яссы Капитал», ТОО «Оркен капитал», ТОО «GlobalSecurities», ТОО «август плюс», ТОО «НСК Капитал», ТОО «НАК ЛТД», ТОО «компания Евразия инвест», ТОО «УК Импекскапитал», АО «ИГ Алан», ТОО «компания Ависта»

Том 1917 стр.7

-отчетом аудитора Соковой И.Г. Том: 1954

-Отчетом АФН РК о комплексной проверке АО «БТА Банк» Том: 1962

-Отчетом АФН РК о комплексной проверке АО «БТА Банк» Том: 1963

-Отчетом АФН РК о комплексной проверке АО «БТА Банк» Том: 1964

Часть похищенных денежных средств Аблязовым М.К., Жаримбетовым Ж.Д., Садыковым К.А., Мәмештеги С.Х. и другими была легализована путем использования на приобретение акций 11-й эмиссии посредством проведения ряда финансовых операций, основой которых являлось перечисление части незаконно выданных кредитных средств оффшорным компаниям на счета других подконтрольных оффшорных компаний, таких как «ZRL ВЕТЕЛИГУНГС GmbH», являющего учредителем ТОО «КазКапиталИнвест», «GEMEquityManagementHolding»- учредитель ТОО «СМКК», «InterfundingFacilitiesLimited»- учредитель ТОО «Компания Макта Арал», «MosdelFinance LTD»- учредитель ТОО «Компания Ависта ЛТД», «BiofusionLimited»-учредитель ТОО «НАК-ЛТД», «FinexGlobal LTD»- учредитель ТОО «Управляющая компания «Импекскапитал», «CentleResourcesInc.»- учредитель ТОО «Компания Примиум Инвест», а также следующих подконтрольных оффшорных компаний-«StridentEnterprises LTD», «GemestraLimited», «EurobusinessGroupInc.»,



«StefflerGlobalInc.» и др., по которым сложно было бы отследить бенефициарных (реальных) собственников.

Похищенные денежные средства поступали на счета оффшорных компаний – учредителей и в дальнейшем перечислялись на счета вышеуказанных ТОО, которые в свою очередь приобретали на них акции Банка.

При 11-й эмиссии участвовали 152 акционеров, из которых 21 были из числа компаний, подконтрольных ОПГ-ОПС Аблязова М.К. через аффилиированную брокерскую компанию АО «БТА Секьюритис», 100% акционером которого являлся АО «БТА Банк».

Тем самым, Аблязов М.К., Жаримбетов Ж.Д., Мәмештеги С.Х., Садыков К.А. и другие создав мнимый успех и рентабельность Банка, в период 2007 года, для последующего осуществления плана по незаконному хищению, привлекли дополнительные капиталовложения в виде денежных средств добросовестных вкладчиков, депозиторов, акционеров и иных инвесторов, на общую сумму 1 355 600 709 495,76 тенге.

Оставшаяся часть похищенных денежных средств была легализована посредством проведения ряда финансовых операций и использована на нужды ОПС.

Обсуждая вопросы о доказанности вины и правильности квалификации действий подсудимых, суд имеет в виду разъяснения, содержащиеся в нормативном постановлении Верховного Суда РК от 11 июля 2003 года за № 8 с последующими изменениями, «О судебной практике по делам о хищениях», которое разъясняет, что под хищением понимается совершенное с корыстной целью противоправное безвозвратное изъятие и /или/ обращение чужого имущества виновным в свою пользу или в пользу других лиц, причинившее ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества. Предметом хищения и иных преступлений против собственности является чужое, то есть не находящееся в собственности виновного, имущество. При этом похищаемое имущество в момент совершения преступления может находиться как во владении самого собственника, так и во владении других лиц, которым это имущество было вверено или оно у них находилось в незаконном владении. При квалификации действий виновных по признаку совершения хищения чужого имущества группой лиц по предварительному сговору необходимо выяснить, имелась ли выраженная в любой форме договоренность двух или более лиц на хищение, состоялся ли сговор этих лиц до начала совершения действий, непосредственно направленных на завладение чужим имуществом, то есть до выполнения объективной стороны состава преступления хотя бы одним исполнителем. Хищение квалифицируется по признаку «группой лиц по предварительному сговору» и в тех случаях, когда для его совершения объединены общие усилия двух или более лиц и действия каждого из соучастников являются необходимым условием для совершения действий других участников, согласно предварительному распределению ролей, и находятся в причинной



связи с общим, наступившим от деятельности всех соучастников, преступным результатом.

Преступление признается совершенным организованной группой, если оно совершено устойчивой группой лиц, заранее объединившихся для совершения одного или нескольких преступлений (организованной преступной группой, преступным сообществом, бандой). При этом в соответствующих случаях деяния виновных должны быть дополнительно квалифицированы по статьям УК, предусматривающим ответственность за создание организованной преступной группы, а равно за создание преступного сообщества, банды либо участие в них.

Субъектом хищения, совершенного путем использования служебного положения (статья 176), являются не только должностные, но и другие лица, занимающие соответствующую должность в организациях, предприятиях и учреждениях, не зависимо от формы их собственности и осуществляющие полномочия в отношении вверенного им имущества в связи с занимаемой должностью. Судам во всех случаях следует надлежаще выяснить, было ли похищенное имущество вверено виновному, совершена ли им растрата имущества либо оно было присвоено.

Согласно нормативному постановлению Верховного Суда РК от 21 июня 2001 года за № 2 с изменениями и дополнениями «О некоторых вопросах применения судами законодательства об ответственности за бандитизм и другие преступления, совершенные в соучастии», под организованной группой в соответствии с ч.3 ст. 31 УК следует понимать не только организованную преступную группу, ответственность за создание которой предусмотрена ч.1 ст. 235 УК, но и устойчивую вооруженную группу (банду), ответственность за создание которой предусмотрена ч.1 ст. 237 УК.

Преступное сообщество в соответствии с ч.4 ст. 31 УК отличается от организованной преступной группы и банды по признаку сплоченности и целью её создания – для совершения тяжких и особо тяжких преступлений. Преступное сообщество, как правило, имеет более высокую степень организованности и состоит из отдельных преступных объединений или организованных преступных групп.

Об устойчивости организованной преступной группы могут свидетельствовать, в частности, такие признаки, как стабильность её состава, тесная взаимосвязь между её членами, согласованность их действий, постоянство форм и методов преступной деятельности, длительность её существования.

Под созданием организованной преступной группы, преступного сообщества следует понимать совершение любых активных целенаправленных действий, результатом которых стало фактическое образование названных организованных групп или сообщества. Эти действия могут выражаться в приискании участников, разработка структуры и преступных планов, вербовка людей.



Под руководством организованной преступной группой и преступным сообществом понимается принятие решений, связанных как с планированием, материальным обеспечением и организацией преступной деятельности, так и с подготовкой и совершением конкретных преступлений. Участие в организованной преступной группе или преступном сообществе может выражаться вхождением в состав указанных преступных образований, совершением действий, направленных на финансирование, подысканием объектов, снабжением информацией и т.п., а также непосредственным совершением запланированных преступлений.

По мнению суда, все указанные признаки, характерные для преступного сообщества и организованной преступной группы, имели место в действиях подсудимых по рассматриваемому делу.

Так, судом достоверно установлено, что подсудимый Аблязов М.К. играл руководящую и лидирующую роль в деятельности организованного им преступного сообщества. Будучи назначенным на основании решения Совета директоров АО «БТА Банк» приказом № 3 – к от 23 мая 2005 года, председателем Совета директоров, Аблязов М.К. решил использовать своё служебное положение для совершения хищения вверенных ему денежных средств акционеров банка, путем присвоения и растраты. В этих целях им была разработана преступная схема, с помощью которой денежные средства похищались путем выдачи заведомо безвозвратных кредитов аффилированным фирмам. Это обстоятельство подтверждено показаниями подсудимых Жаримбетова Ж.Д. и Мәмеш С.Х., а также свидетелей, работавших под его руководством, в частности, членов кредитного комитета Холодзинского Г.И., Татищева Е.Н., Булатхановой С.С., Тасибекова Б.А., Тлеукуловой Г.О. и других.

В свою очередь, подсудимый Жаримбетов Ж.Д., будучи руководителем организованной преступной группы, которая входила в состав преступного сообщества, выполняя преступные указания подсудимого Аблязова М.К., координировал деятельность подчиненных ему работников банка, это выражалось в том, что он обеспечивал принятие положительных решений о кредитовании подконтрольных и аффилированных с преступной группой компаний.

Подсудимый Садыков К.А., являясь участником преступной группы, действуя согласно распределению преступных ролей, курировал УКБ (управление корпоративного бизнеса) – б, руководителем которого Аблязов М.К. назначил 23 июня 2005 года ранее осужденную по данному делу Ефимову В.В., которой он полностью доверял. В системе АО «БТА Банк», данное управление было наделено особыми полномочиями по оформлению кредитов и выводу денежных средств без заключения контролирующих органов банка, без экспертизы управления рисками, управления безопасности, юридической экспертизы.

В ходе исследования представленных стороной обвинения доказательств, судом установлено, что между руководителем преступного сообщества – Аблязовым М.К., руководителем преступной группы –



Жаримбетовым Ж.Д., членом преступной группы – Садыковым К.А. имелась тесная взаимосвязь в целях координации преступных действий. Эти действия носили согласованный характер, т.к. Аблязов М.К. на уровне инвестиционного комитета принимал решение о финансировании той или иной фирмы, затем давал поручение Жаримбетову Ж.Д. и Мәмеш С.Х. об организации выделения кредитных средств, после чего Садыков К.А. осуществлял руководство непосредственным кредитованием упомянутых фирм и компаний.

По итогам исследования всех эпизодов незаконного кредитования, судом сделан вывод о том, что хищение денежных средств и их дальнейшая легализация происходила в целом по одной и той же схеме (ускоренная форма выдачи, непроведение очных заседаний членов кредитного комитета, отсутствие полного пакета документов и залогового обеспечения и т.д.) что позволяет утверждать о наличии в действиях подсудимых постоянства форм и методов преступной деятельности.

Кроме того, об устойчивости организованной группы и преступного сообщества под руководством Аблязова М.К. свидетельствуют действия подсудимых после того, как надзирающими финансовыми органами государства были выявлены совершенные ими преступления. Так, судом установлено, что Аблязовым М.К. был организован выезд за пределы Республики Казахстан руководителей и активных членов ОПГ с целью избежать ответственности за содеянное и воспрепятствовать объективному расследованию уголовного дела. На протяжении длительного времени руководитель преступного сообщества Аблязов М.К. осуществлял из похищенных средств финансирование содержания указанных лиц, часть их которых до настоящего времени скрываются за пределами Республики.

Согласно ст. 4 УК РК (в редакции Закона РК от 16 июля 1997 года), преступность и наказуемость деяния определяются законом, действовавшим во время совершения этого деяния. Временем совершения преступления признается время осуществления общественно опасного действия (бездействия), независимо от времени наступления последствий.

Согласно ст. 5 УК РК (в редакции Закона РК от 16 июля 1997 года), закон, устраниющий преступность или наказуемость деяния, смягчающий ответственность или наказание или иным образом улучшающий положение лица, совершившего преступление, имеет обратную силу, т.е. распространяется на лиц, совершивших соответствующее деяние до вступления такого закона в силу. Закон, устанавливающий преступность или наказуемость деяния, усиливающий ответственность или наказание или иным образом ухудшающий положение лица, совершившего это деяние, обратной силы не имеет.

Согласно редакции обвинения, всем четырем подсудимым вменяется совершение преступных деяний, имевших место в период с 2005 по 2009 годы. Следовательно, их действия подлежат квалификации в соответствии с положениями уголовного кодекса, действовавшего в тот период, т.е. в редакции Закона РК от 16 июля 1997 года. Действия органа уголовного



преследования, который квалифицировал деяния подсудимого Аблязова М.К. по статье 263 ч.4 Уголовного кодекса РК, введенного в действие с 1 января 2015 года, государственным обвинителем в ходе судебных прений признаны неверными и он просил квалифицировать их по статье 235 ч.4 Уголовного кодекса РК в редакции Закона РК от 16 июля 1997 года.

Позиция прокурора в данном случае является правильной и в силу положений ст. 340 УПК РК, является обязательной для суда.

При этом суд имеет в виду изменения, внесенные в редакцию статьи 235 Уголовного кодекса РК от 16 июля 1997 года. Так, в период совершения подсудимыми преступных деяний, данная статья действовала в следующей редакции:

Статья 235. Создание и руководство организованной преступной группой или преступным сообществом (преступной организацией), участие в преступном сообществе

1. Создание организованной преступной группы, а равно руководство ею -

наказываются лишением свободы на срок до шести лет.

2. Создание преступного сообщества (преступной организации) для совершения тяжких или особо тяжких преступлений, а равно руководство таким сообществом (организацией) или входящими в него структурными подразделениями, а также создание объединения организаторов, руководителей или иных представителей организованных преступных групп в целях разработки планов и условий для совершения тяжких или особо тяжких преступлений -

наказываются лишением свободы на срок от пяти до десяти лет с конфискацией имущества или без таковой.

3. Участие в преступном сообществе (преступной организации) либо в объединении организаторов, руководителей или иных представителей организованных преступных групп -

наказывается лишением свободы на срок от трех до восьми лет.

4. Деяния, предусмотренные частями первой, второй или третьей настоящей статьи, совершенные лицом с использованием своего служебного положения, -

наказываются лишением свободы на срок от восьми до пятнадцати лет с конфискацией имущества или без таковой. <*>

Сноска. В статью 235 внесены изменения - Законом РК от 16 марта 2001 г. N 163.

Впоследствии, в 2011 году, в ней были внесены соответствующие изменения и она стала иметь следующую редакцию:

Статья 235. Создание и руководство организованной группой в целях совершения одного или нескольких преступлений, а равно участие в ней.

1. Создание организованной группы в целях совершения одного или нескольких преступлений, а равно руководство ею -



наказываются лишением свободы на срок от семи до двенадцати лет с конфискацией имущества.

2. Участие в организованной группе, созданной в целях совершения одного или нескольких преступлений, -

наказывается лишением свободы на срок от пяти до десяти лет с конфискацией имущества.

3. Деяния, предусмотренные частями первой или второй настоящей статьи, совершенные лицом с использованием своего служебного положения,

-

наказываются лишением свободы на срок от восьми до тринадцати лет с конфискацией имущества.

Сноска. Статья 235 в редакции Закона РК от 29.11.2011 № 502-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

При этом кодекс был дополнен новой статьей под номером 235 – 1, которая имела следующую редакцию:

Статья 235-1. Создание и руководство преступным сообществом (преступной организацией), а равно участие в нем

1. Создание либо руководство преступным сообществом (преступной организацией), а равно создание объединения руководителей или иных участников организованных групп или координация преступных действий самостоятельно действующих организованных групп в целях совершения одного или нескольких преступлений -

наказываются лишением свободы на срок от двенадцати до пятнадцати лет с конфискацией имущества.

2. Участие руководителей организованных групп в преступном сообществе (преступной организации) -

наказывается лишением свободы на срок от восьми до двенадцати лет с конфискацией имущества.

3. Участие в собрании руководителей, иных участников организованных групп в целях координации преступных действий, в том числе с использованием средств связи, -

наказывается лишением свободы на срок от двенадцати до двадцати лет с конфискацией имущества.

4. Деяния, предусмотренные частями первой или второй настоящей статьи, совершенные лицом с использованием своего служебного положения,

-

наказываются лишением свободы на срок от двенадцати до двадцати лет с конфискацией имущества.

5. Деяния, предусмотренные частями первой, второй или третьей настоящей статьи, совершенные лицом, занимающим лидирующее положение среди руководителей организованных групп, -



наказываются лишением свободы на срок от пятнадцати до двадцати лет или пожизненным лишением свободы с конфискацией имущества.

Сноска. Кодекс дополнен статьей 235-1 в соответствии с Законом РК от 29.11.2011 № 502-IV (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после его первого официального опубликования).

Согласно положениям ст. 5 УК РК, вновь введенная статья 235-1 УК к подсудимому Аблязову М.К. не применима, т.к. она ухудшает его положение. Таким образом, его действия следует квалифицировать по статье 235 части 4 УК РК в редакции Закона РК от 16 марта 2001 года.

С учетом изложенного, действия подсудимых подлежат следующей квалификации:

Действия Аблязова М.К. следует квалифицировать по ст. 235 ч.4 УК РК, т.к. он создал преступное сообщество для совершения тяжких преступлений и руководил таким сообществом и входящими в него структурными подразделениями, с использованием своего служебного положения.

по ст. 176 ч.3 п.п. «а, б» УК РК, т.к. он совершил хищение чужого имущества, вверенного виновному, путем присвоения и растраты, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, в крупном размере.

по ст.ст. 24 ч.3; 176 ч.3 п.п. «а, б» УК РК, т.к. совершил на хищение чужого имущества, вверенного виновному, путем присвоения и растраты, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, в крупном размере.

по ст. 193 ч.3 п.п. «б, в» УК РК, т.к. он совершил легализацию денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, преступным сообществом, в крупных размерах.

по ст. 220 ч.1 УК РК, т.к. он незаконно использовал денежные средства банка, то есть использование работниками банка собственных средств банка для выдачи заведомо безвозвратных кредитов и предоставление необоснованных льготных условий клиентам банка, повлекшее причинение крупного ущерба.

по ст. 228 УК РК, т.к. он совершил злоупотребление полномочиями, то есть использование лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой организации, своих полномочий вопреки законным интересам этой организации и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя и других лиц и организаций, что повлекло причинение существенного вреда правам и законным интересам банка.

Действия Жаримбетова Ж.Д. следует квалифицировать:



по ст. 235 ч.3 УК РК, т.к. он совершил создание и руководство организованной преступной группы в целях совершения одного или нескольких преступлений, с использованием своего служебного положения.

по ст. 176 ч.3 п.п. «а, б» УК РК, т.к. он совершил хищение чужого имущества, вверенного виновному, путем присвоения и растраты, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, в крупном размере.

по ст.ст. 24 ч.3; 176 ч.3 п.п. «а, б» УК РК, т.к. совершил покушение на хищение чужого имущества, вверенного виновному, путем присвоения и растраты, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, в крупном размере.

по ст. 193 ч.3 п.п. «б, в» УК РК, т.к. он совершил легализацию денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, в крупных размерах.

по ст. 220 ч.1 УК РК, т.к. он незаконно использовал денежные средства банка, то есть использование работниками банка собственных средств банка для выдачи заведомо безвозвратных кредитов и предоставление необоснованных льготных условий клиентам банка, повлекшее причинение крупного ущерба.

по ст. 228 УК РК, т.к. он совершил злоупотребление полномочиями, то есть использование лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой организации, своих полномочий вопреки законным интересам этой организации и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя и других лиц и организаций, что повлекло причинение существенного вреда правам и законным интересам банка.

Действия Мәмеш С.Х. следует квалифицировать:

по ст. 176 ч.3 п.п. «а, б» УК РК, т.к. он совершил хищение чужого имущества, вверенного виновному, путем присвоения и растраты, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, в крупном размере.

по ст. 193 ч.3 п.п. «б, в» УК РК, т.к. он совершил легализацию денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, в крупных размерах.

по ст. 220 ч.1 УК РК, т.к. он незаконно использовал денежные средства банка, то есть использование работниками банка собственных средств банка для выдачи заведомо безвозвратных кредитов и предоставление необоснованных льготных условий клиентам банка, повлекшее причинение крупного ущерба.

Действия Садыкова К.А. следует квалифицировать:



по ст. 235 ч.3 УК РК, т.к. он участвовал в организованной преступной группе в целях совершения одного или нескольких преступлений, с использованием своего служебного положения.

по ст. 176 ч.3 п.п. «а, б» УК РК, т.к. он совершил хищение чужого имущества, вверенного виновному, путем присвоения и растраты, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, в крупном размере.

по ст.ст. 24 ч.3; 176 ч.3 п.п. «а, б» УК РК, т.к. совершил покушение на хищение чужого имущества, вверенного виновному, путем присвоения и растраты, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, в крупном размере.

по ст. 193 ч.3 п.п. «б, в» УК РК, т.к. он совершил легализацию денежных средств, приобретенных незаконным путем, а равно использование указанных средств для осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, неоднократно, с использованием своего служебного положения, организованной группой, в крупных размерах.

по ст. 220 ч.1 УК РК, т.к. он незаконно использовал денежные средства банка, то есть использование работниками банка собственных средств банка для выдачи заведомо безвозвратных кредитов и предоставление необоснованных льготных условий клиентам банка, повлекшее причинение крупного ущерба.

по ст. 228 УК РК, т.к. он совершил злоупотребление полномочиями, то есть использование лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой организации, своих полномочий вопреки законным интересам этой организации и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя и других лиц и организаций, что повлекло причинение существенного вреда правам и законным интересам банка.

В ходе судебного заседания подсудимый Садыков К.А., в полном объеме отрицая свою причастность и вину в предъявленном ему обвинении, выдвинул версию, согласно которой, он не имел контактов с Аблязовым М.К., не причастен к выдаче кредитов и так называемой «накачке» капитала, наличие на протоколах его визы свидетельствует только о том, что он был ознакомлен с решением членов кредитного комитета.

Однако, суд, критически оценивает указанную версию, т.к. она противоречит объективным доказательствам по делу и преследует цель избежать ответственности за содеянное. Так, изучение личности подсудимого Садыкова К.А. показывает, что он обладает специальными познаниями в сфере банковской деятельности, в которой работал с 1994 года. О его профессиональном уровне свидетельствует то обстоятельство, что в 2000 году он был назначен на должность директора Талды-Корганского филиала АО «Банк ТуранАлем». Из показаний подсудимого Жаримбетова Ж.Д. следует, что Садыков К.А., начиная с 2002 года занимался капиталом Банка, был доверенным лицом акционеров банка в лице Татищева Ержана, помимо поручений акционеров, контролировал искусственное увеличение капитала Банка, и был в курсе самого механизма банка, и руководил



непосредственно УКБ №6, в 2004 году после смерти Татищева Е., продолжал управлять УКБ №6 в качестве советника председателя Правления банка. В 2005 году, как стало известно о вхождении Аблязова в банк, Садыков К.А. имел с ним непосредственно беседу относительно дальнейшей работы, и о своей безопасности, наряду с такими лицами, как Беркинбаев Нургали, Орашев Талгат, которые были номинальными директорами казахстанских акционеров банка, влиявших на процесс голосования и выполнявшие прямые указания Садыкова в вопросах, связанных с капиталом банка. Встреча происходила в городе Алмате, в мае месяце, в одном из кафе, в результате встречи Аблязов дал соответствующие гарантии Садыкову К. А.

В мае 2005 года акционеры проголосовали за назначение председателем совета директоров Банка Аблязова, в результате Аблязов оставил всех лиц в Банке, в качестве благодарности, в том числе и Садыкова К.А., которому были выплачены бонусы в конце 2005 года, в дальнейшем Садыков неоднократно получал бонусы наряду с членами Правления, хотя не являлся таковым, данные бонусы оплачивались неофициально наличными деньгами, по решению Аблязова и Совета директоров. После вхождения Аблязова в банк, Садыков продолжал курировать УКБ №6 в лице начальника Ефимовой, которую назначил Аблязов.

Садыков К.А. участвовал во всех эмиссиях с 2005 года по 2008 года, его задача была просчитывать количество приобретаемой акции, сумму денежных средств, эту работу он выполнял совместно с Удовенко, сам Аблязов лично контролировал процесс, проводил заседания.

Садыков также занимался выдачей кредитов акционерным компаниям, занимался сбором подписей и был в курсе всех событий, все что происходило в УКБ №6 не могло быть не известным Садыкову, с этими вопросами он сам заходил к Аблязову.

В его функциональные обязанности не входило официальное кураторство УКБ №6, но он курировал УКБ №6 от имени Аблязова, по его поручению контролировал и передавал его указания.

Показания Жаримбетова Ж.Д. суд не может расценивать в качестве оговора Садыкова К.А., т.к. сам Жаримбетов Ж.Д. не отрицает своей роли в преступной деятельности созданной им ОПГ и описывая роль Садыкова К.А., демонстрирует своё намерение в разоблачении других участников преступления.

Тот факт, что в протоколах заседания кредитного комитета имеется виза подсудимого Садыкова К.А., является, по мнению суда, неопровергнутым доказательством его причастности к незаконной выдаче кредитов в целях хищения банковских средств. Согласно установленной судом преступной схеме по хищению указанных средств, подсудимый Жаримбетов Ж.Д. и члены кредитного комитета, по указанию руководителя ОПС Аблязова М.К., ставили свои подписи в протоколах кредитного комитета. Подсудимый Садыков К.А. также обязан былставить свою подпись в протоколах, т.к. каждый из них выполнял ту функцию, которая была возложена на них согласно преступному распределению ролей, в



частности, Садыков К.А. осуществлял контроль за своевременным оформлением и выдачей кредитных средств.

Помимо изложенного, подсудимый Садыков К.А. и сам непосредственно принимал участие в получении незаконных кредитов, т.к. добровольно согласился выполнять роль номинального директора в ряде фирм, в частности, в ТОО «Алау Корп» и «Новый Калкаман», подписав протоколы, Устав и заявку на получение кредита. При этом подсудимый, в силу своих профессиональных познаний, отдавал отчет в незаконности своих действий. Именно по этой причине подсудимый Садыков К.А. в числе других активных участников ОПГ, скрылся от правосудия за пределами страны и возвратился только после того, как руководитель ОПС Аблязов М.К. прекратил его финансирование.

При таких обстоятельствах дела суд не находит оснований для оправдания Садыкова К.А. по предъявленному ему обвинению.

При решении вопроса о виде и мере наказания, которое необходимо определить подсудимым, суд руководствуется положениями статьи 52 УК РК, которая предусматривает, что лицу, признанному виновным в совершении уголовного правонарушения, должно быть назначено наказание, необходимое и достаточное для его исправления и предупреждения новых уголовных правонарушений. При назначении наказания учитываются характер и степень общественной опасности уголовного правонарушения, личность виновного, в том числе его поведение до и после совершения правонарушения, обстоятельства, смягчающие и отягчающие ответственность и наказание, а также влияние назначенного наказания на исправление осужденного и на условия жизни его семьи.

У всех четырех подсудимых в качестве обстоятельства, отягчающего их уголовную ответственность и наказание, суд, в соответствии со ст. 54 ч.1 п. 4 УК РК, признал их особо активную роль в совершении преступлений.

У подсудимого Аблязова М.К. обстоятельств, смягчающих уголовную ответственность и наказание, судом не установлено.

У подсудимого Садыкова К.А. суд, на основании ст. 53 ч.2 УК РК, в качестве обстоятельств, смягчающих уголовную ответственность и наказание, признал отсутствие судимостей, состояние его здоровья.

В отношении подсудимых Жаримбетова Ж.Д. и Мәмеш С.Х. суд установил основания, позволяющие назначение более мягкого наказания, чем предусмотрено за данное уголовное правонарушение и вследствие этого, применение положений ст. 63 УК РК.

Так, в судебном заседании Жаримбетов Ж.Д. и Мәмеш С.Х. в полном объеме признали себя виновными в предъявленном им обвинении, подробно рассказали об обстоятельствах совершенных ими преступлений. Активно способствовали раскрытию механизма совершенных преступным сообществом преступлений, изобличали других соучастников преступления. При этом Мәмеш С.Х. в ходе досудебного расследования, принял участие в розыске имущества, добытого в результате уголовного правонарушения, что позволило банку возвратить часть незаконно выведенных за рубеж активов.



Так же суд имеет в виду добровольное возвращение подсудимых из-за пределов Республики Казахстан, что подтверждает их намерение оказать содействие правоохранительным органам в раследовании уголовного дела. Изучение личности обоих подсудимых показывает, что в силу деятельного раскаяния, они в настоящее время не представляют опасности для общества и их окончательное исправление и перевоспитание возможно без изоляции от общества.

Согласно ст. 55 ч.4 УК РК, при наличии исключительных обстоятельств, связанных с целями и мотивами деяния, ролью виновного, его поведением во время или после совершения уголовного правонарушения и других обстоятельств, существенно уменьшающих степень общественной опасности деяния, а равно при активном содействии участника группового уголовного правонарушения раскрытию совершенных группой деяний наказание может быть назначено ниже низшего предела, предусмотренного соответствующей статьей Особенной части настоящего Кодекса.

Согласно ст. 63 УК РК, если, назначив наказание в виде лишения свободы, суд придет к выводу о возможности исправления осужденного без отбывания наказания, он постановляет считать назначенное наказание условным.

Подсудимыми Аблязовым М.К. и Садыковым К.А. совершен ряд умышленных преступлений, одно из которых относится к категории особо тяжких (ст. 235 УК), согласно ст. 46 ч.5 п. 3 УК РК, лицам, впервые осужденным к лишению свободы за совершение особо тяжких преступлений, отбывание лишения свободы назначается в учреждениях уголовно-исполнительной системы чрезвычайной безопасности.

Гражданский иск.

В ходе главного судебного разбирательства представителем банка – гражданским истцом заявлен гражданский иск к подсудимым о возмещении имущественного вреда, причиненного преступлением. Считая всех подсудимых виновными в совершении инкриминируемых им преступлений, гражданский истец просит суд взыскать с подсудимых Аблязова М.К., Жаримбетова Ж.Д., Мәмеш С.Х., Садыкова К.А. причиненный ими ущерб по следующим эпизодам:

1. Эпизод кредитования компании «SeeriaAllianceLtd» на сумму 10 604 228451 тенге, а также оплаты авиауслугАО «Авиакомпания ExcellentGlide» на сумму 2 060 221 574 тенге, всего на общую сумму 12 664 450 025 тенгевменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову и Мәмеш.

Сумма 10 604 228 451 тенге была выдана компании «SeeriaAllianceLtd» в рамках 31 кредитных договоров в долларах США. Согласно Расчету задолженности Банка за исх.№ 254-3/53-212 от 12.04.2017 года на 10.04.2017 года долг компании «SeeriaAllianceLtd» перед Банком составляет 19 870 089,37 долларов США, в том числе основной долг (далее – ОД) 19 870 089,37 долларов США по следующим договорам:



№	№ договора	Валюта договора	Основной долг (Дебиторская задолженность)	Общая задолженность
1	2000/08/100/547	USD	306 028,13	306 028,13
2	2000/08/100/163	USD	10 090 238,65	10 090 238,65
3	2000/06/100/876	USD	9 473 822,59	9 473 822,59
	Итого:	USD	19 870 089,37	19 870 089,37

Таким образом, непогашенный основной долг по кредитным договорам составляет 19 870 089,37 долларов США. Кроме того незаконно оплаченная сумма АО «Авиакомпания ExcellentGlide» составляет 2 060 221 574 тенге.

2. Эпизод кредитования компании «SenmoreLimited» на сумму 12 597 901 085 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову и Мәмеш.

На указанную сумму с компанией «SenmoreLimited» заключались девять кредитных договоров в долларах США. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-266 от 14.04.2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании «SenmoreLimited» по вменяемым в вину подсудимым договорам перед Банком составляет 2 834 111 958,50 долларов США, а именно по следующим договорам:

№	№ договора	Валюта	Просроченная задолженность		Неустойка по просроченному основному долгу	Неустойка по просроченному вознаграждению/комиссии	Общая задолженность
			основной долг	вознаграждение/комиссия			
1	2000/06/100/2267	US D	37 505 000,00	58 846 886,30	567 638 175,00	483 512 173,74	1 147 502 235,04
2	2000/06/100/2277	US D	45 000,00	70 551,37	681 075,00	579 297,58	1 375 923,95
3	2000/07/100/78	US D	1 396,00	2 143,34	21 128,46	17 285,15	41 952,94
4	2000/07/100/86	US D	11 124 104,00	17 079 309,26	168 363 314,04	137 737 657,61	334 304 384,91
5	2000/08/100/79	US D	11 124 104,00	15 309 548,13	168 363 314,04	99 680 083,17	294 477 049,34
6	2000/08/100/229	US D	13 875 896,00	18 755 586,09	210 011 685,96	119 175 358,72	361 818 526,77



7	2000/07/100/ 1666	US D	11 124 104,00	16 142 141,60	168 363 314,04	114 090 014,47	309 719 574,10
8	2000/07/100/ 1755	US D	6 781 891,00	9 912 864,01	102 643 920,29	69 538 190,01	188 876 865,31
9	2000/07/100/ 1877	US D	7 094 005,00	10 271 528,07	107 367 765,68	71 262 147,39	195 995 446,13
	Итого		98 675 500	146 390 558 ,18	1 493 453 6 92,50	1 095 592 2 07,82	2 834 111 95 8,50

Таким образом, общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 2 834 111 958,50 долларов США, из них:

- основной долг 98 675 500 долларов США;
- вознаграждение 146 390 558,18 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 1 493 453 692,50 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 1 095 592 207,82 долларов США.

3. Эпизод кредитования компании «RimosLtd» на сумму 11 802 000 000 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову и Мәмеш.

На указанную сумму с компанией «RimosLtd» заключался один кредитный договор в долларах США. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. №254-3/53-211 от 12/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании «RimosLtd» по вменяемым в вину договорам перед Банком составляет 1 383 014 808,80 долларов США, а именно по следующему договору:

№ договора	Вал юта дог ово ра	Просроченная задолженность		Неустойка по просроченн ому основному долгу	Неустойка по просроченн ому вознагражд ению	Общая задолжен ность
		основной долг	вознагражд ение			
2000/06/10 0/2725	US D	90 627 155,25	88 084 629,03	750 694 935,99	453 608 088,53	1 383 014 808,80

Таким образом, общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 1 383 014 808,80 долларов США, из них:

- основной долг 98 675 500 долларов США;
- вознаграждение 146 390 558,18 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 1 493 453 692,50 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 1 095 592 207,82 долларов США.



4. Эпизод кредитования компании «Winteraholding LTD» на сумму 13 429 359 321,5 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову и Мәмеш.

На указанную сумму с компанией «Winteraholding LTD» был заключен один кредитный договор в долларах США. Согласно расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-254 от 14.04.2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании «Winteraholding LTD» по вменяемым в вину договорам перед Банком составляет 1 198 628 402,68 долларов США, а именно по следующему договору:

№ договора	Вал юта дог ово ра	Просроченная задолженность		Неустойка по просрочено му основному долгу	Неустойка по просрочен ному вознагражд ению	Итого по договору
		основной долг	вознаграждение			
2000/06/10 0/2692	US D	78 675 359,25	76 528 491,91	651 825 351,39	391 599 200,13	1 198 628 402,68

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 1 198 628 402,68 долларов США, из них:

- основной долг 78 675 359,25 долларов США;
- вознаграждение 76 528 491,91 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 651 825 351,39 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 391 599 200,13 долларов США.

5. Эпизод кредитования компании «StarwoodContractsLimited» на сумму 17 142 367 036,4 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову и Мәмеш.

На указанную сумму с компанией «StarwoodContractsLimited» был заключен один кредитный договор в долларах США. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-250 от 14/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании «StarwoodContractsLimited» перед Банком по вменяемым в вину подсудимых договорам составляет 1 373 754 740,80 долларов США, а именно по следующему договору:

№ договора	Ва лю та до ро	Просроченная задолженность		Неустойк а по просроче нному	Неустойка по просрочен ному вознаграж	Итого по договору
		основно й долг	вознагра ждение			



	ор а			у долгу	дению	
2000/06/10 0/2695	US D	90 212 337,75	87 681 628,50	747 409 218,26	448 451 556,29	1 373 754 740,80

Таким образом, общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 1 373 754 740,80 долларов США, из них:

- основной долг 90 212 337,75 долларов США;
- вознаграждение 87 681 628,50 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 747 409 218,26 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 448 451 556,29 долларов США.

6. Эпизод кредитования компании «Toros LTD» на сумму 16 403 701 436,4 тенге вменяется Аблязову, Жаримбетову, Садыкову и Мәмеш.

На указанную сумму с компанией «Toros LTD» был заключен один кредитный договор в долларах США. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-252 от 14/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании «Toros LTD» по вменяемому вину подсудимым договору перед Банком составляет 1 458 554 447,07 долларов США, а именно по следующему договору:

№ договора	Валюта договора	Просроченная задолженность		Неустойка по просроченному основному долгу	Неустойка по просроченному вознаграждению	Итого по договору
		основной долг	вознагра- ждение			
2000/06/10 0/2746	USD	96 190 587,00	93 528 874,87	793 572 342,75	475 262 642,45	1 458 554 447,07

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 1 458 554 447,07 долларов США, из них:

- основной долг 96 190 587,00 долларов США;
- вознаграждение 93 528 874,87 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 793 572 342,75 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 475 262 642,45 долларов США.

7. Эпизод кредитования компании «HilbertonTradingLtd» на сумму 7 000 000 000 тенге вменяется вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.



На указанную сумму с компанией «HilbertonTradingLtd» заключался один кредитный договор. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-244 от 14/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании «HilbertonTradingLtd» по вменяемым в вину подсудимым договорам перед Банком составляет 170 412 219 740,89долларов США, а именно по следующему договору:

№ договора	Ва- лю- та до- гов- ор- а	Просроченная задолженность		Неустойк- а по просроче- нному основном у долгу	Неустойка по просрочен- ному вознаграж- дению	Ком- исси- я	Итого по договору
		основно- й долг	вознаграж- дение				
2000/07/10 0/1269	KZ T	7 000 000 000	8 223 535 187,96	87 220 000 000	67 968 624 552,93	60 000	170 412 2 740,

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 170 412 219 740,89долларов США, из них:

- основной долг 7 000 000 000долларов США;
- вознаграждение 8 223 535 187,96долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 87 220 000 000долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 67 968 624 552,93долларов США.

8. Эпизод кредитования компании «AEG SystemsInc.» на сумму 5 013 200 000 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову.

На указанную сумму с компанией«AEG SystemsInc.» заключался один кредитный договор в долларах США. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-229 от 14/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании «AEG SystemsInc.» по вменяемым в вину подсудимым договорам перед Банком составляет 870 659 463,09долларов США, а именно по следующему договору:

№	№ договора	Вал- юта до- гово- ра	Просроченная задолженность		Неустойка по просрочен- ному основному долгу	Неустойк- а по просроче- нному вознагра- ждению	Итого по договору
			основной долг	вознагра- ждение			
1	2000/07/10 0/515	US D	40 000 000,00	43 673 424,66	517 800 000,00	269 186 038,43	870 659 463,09



Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 870 659 463,09долларов США, из них:

- основной долг 40 000 000,00долларов США;
- вознаграждение 43 673 424,66долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 517 800 000,00долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 269 186 038,43долларов США.

9. Эпизод кредитования компании «Anital LLC»на сумму 25 129 500 000 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией«Anital LLC» заключались два кредитных договора. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-230 от 14/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании «Anital LLC» по вменяемым в вину подсудимым договорам перед Банком составляет 271 150 847 062,40тенге, а именно по следующим договорам:

№ договора	В ал ю та	Просроченная задолженность		Неустойк а по просроче нному основном у долгу	Неустойка по просрочен ному вознаграж дению	Ком исси я за изме нени я усло вий фина нсири ован ия	Общая задолжен ность
		основной долг	вознагра ждение				
1 2000/07/100 /1369	KZ T	5 609 726 252,51	6 391 748 684,52	69 588 654 162,39	51 000 296 781,24	60 000,00	132 590 483 880,66
2 2000/07/100 /1612	KZ T	6 129 500 000,00	6 746 949 508,68	75 178 317 500,00	50 505 534 173,06	60 000,00	138 560 36 181,74
Итого:	KZ T	11 739 226 252,51	13 138 698 193,21	144 766 971 662,39	101 505 830 954,29	120 000,00	271 150 847 062,40

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 271 150 847 062,40тенге, из них:

- основной долг 11 739 226 252,51тенге;
- вознаграждение 13 138 698 193,21тенге;
- неустойка по просроченному основному долгу 144 766 971 662,39тенге;
- неустойка по просроченному вознаграждению 101 505 830 954,29тенге;
- комиссия 120 000,00тенге.



10. Эпизод кредитования компании «MorantaInvest (Cyprus) Limited» на сумму 5 787 359 891,48 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией «MorantaInvest (Cyprus) Limited» заключались пять договоров на специальное аккредитивное обслуживание. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. №254 - 3/ 53 - 175 от 10/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании «MorantaInvest (Cyprus) Limited» по вменяемым в вину подсудимым договорам перед Банком составляет 713 864 987,96 долларов США, а именнopo следующим договорам:

№	№ договора	Валюта договора	основной долг	Неустойка по просроченному основному долгу	Общая задолженность
1	2000/08/302/3 0.	USD	4 999 999,63	72 724 994,62	77 724 994,25
2	2000/08/302/6 0.	USD	11 999 999,97	168 479 999,58	180 479 999,55
3	2000/08/302/6 9.	USD	9 999 999,94	139 899 999,16	149 899 999,10
4	2000/08/302/3 4.	USD	10 999 999,99	139 809 999,87	150 809 999,86
5	2000/08/302/3 6	USD	9 999 999,69	144 949 995,51	154 949 995,20
Итого		USD	47 999 999,22	665 864 988,74	713 864 987,96

Таким образом, общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 713 864 987,96 долларов США, из них:

- основной долг 47 999 999,22 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 665 864 988,74 долларов США.

11. Эпизод кредитования компании «AMADOR INVESTMENTS LTD» на сумму 14 305 500 000 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией «AMADOR INVESTMENTS LTD» заключались два кредитных договора в тенге и долларах США. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. №254-3/53-170 от 10/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании «AMADOR INVESTMENTS LTD» по вменяемым в вину подсудимым договорам перед Банком составляет 970 095 319,22 долларов США и 182 432 125 755,25 тенге, а именнopo следующим договорам:



№	№ договора	Валюта	Просроченная задолженность		Неустойка по просроченному основному долгу	Неустойка по просроченному вознаграждению	Комиссия	Общая задолженность
			основной долг	вознаграждение				
1	2000/07/10 0/1674	USD	50 000 000	37 112 024,30	610 750 000,00	272 233 194,93	100,0 0	970 095 319,22
2	2000/07/10 0/1669	KZT	8 125 000 000	8 935 273 972,60	98 800 000 000	66 571 757 876,65	93 906	182 432 125 755,25

Таким образом, общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 970 095 319,22 долларов США, из них:

- основной долг 50 000 000 долларов США;
- вознаграждение 37 112 024,30 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 610 750 000,00 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 272 233 194,93 долларов США;
- комиссия 100,00 долларов США.

и 182 432 125 755,25 тенге, из них:

- основной долг 8 125 000 000 тенге;
- вознаграждение 8 935 273 972,60тенге;
- неустойка по просроченному основному долгу 98 800 000 000 тенге;
- неустойка по просроченному вознаграждению 66 571 757 876,65тенге;
- комиссия 93 906 тенге.

12. Эпизод кредитования компании «GlobalTeamCompany» на сумму 10 613 987 979,5 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией«GlobalTeamCompany» заключались тридоговора на специальное аккредитивное обслуживание и один кредитный договор в долларах США. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. №254-3/53-242 от 14/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании «GlobalTeamCompany» по вменяемым в вину подсудимым договорам перед Банком составляет 124 560 998,70долларов США, а именнопо следующим договорам:

№ договора	Валюта	Просроченная задолженность		Неустойка по просроченному основному долгу	Неустойка по просроченному вознаграждению	Итого по договору
		основной долг	вознаграждение			



						ражде нию	
1	2000/07/302 /211.	US D	4 999 999,92	0,00	67 324 998,92	0,00	72 324 998,84
2	2000/07/302 /203.	US D	3 599 999,99	0,00	48 635 999,86	0,00	52 235 999,85
	Итого	US D	8 599 999,91	0,00	115 960 998,79	0,00	124 560 998,70

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 124 560 998,70 долларов США, из них:

- основной долг 8 599 999,91 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 115 960 998,79 долларов США.

13. Эпизод кредитования компании «CarsonwayLimited» на сумму 6 036 900 000 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией «CarsonwayLimited» заключались два кредитных договора в долларах США. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-207 от 12/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании «CarsonwayLimited» по вменяемым в вину подсудимым договорам перед Банком составляет 1 022 591 449,46 долларов США, а именнопо следующим договорам:

№	№ договора	Вал юта	Просроченная задолженность		Сумм а налог а по комис с. Иноба нка	Неустой ка по просроче нному основно му долгу	Неустойк а по просроче нному вознагра ждению	Общая задолжен ность
			основно й долг	вознагра ждение				
1	2000/07/1 00/2005	US D	5 543 533,33	5 598 968,67	-	75 281 182,62	39 321 298,27	125 744 982,89
4	2000/07/1 00/2173	US D	40 000 000,00	40 426 666,66	-	533 400 000,00	283 019 799,91	896 846 466,57
	Итого:	US D	45 543 533,33	46 025 635,33		608 681 182,62	322 341 098,18	1 022 591 449,46

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 1 022 591 449,46 долларов США, из них:

- основной долг 45 543 533,33 долларов США;
- вознаграждение 46 025 635,33 долларов США;



- неустойка по просроченному основному долгу 608 681 182,62 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 322 341 098,18 долларов США.

14. Эпизод кредитования компании «ComworkLtd» на общую сумму 9 052 500 000 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией «ComworkLtd» заключался один кредитный договор в долларах США. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-236 от 14/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании «ComworkLtd» по вменяемому в вину подсудимым договору перед Банком составляет 1 784 673 799,32 долларов США, а именнопо следующим договору:

№	№ договора	Ва- лю- та дог- ово- ра	Просроченная задолженность		Неустойка по просрочен- ному основному долгу	Неустойк- а по просроче- нному вознагра- ждению	Ко- ми- сси- я	Итого по договору
			основно- й долг	вознагра- ждение				
1	2000/07/10 0/2165	US D	75 000 000,00	84 549 882,00	1 069 500 000,00	555 623 817,32	10 0	1 784 673 799,32
	Итого	US D	75 000 000,00	84 549 882,00	1 069 500 000,00	555 623 817,32	10 0	1 784 673 799,32

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 1 784 673 799,32 долларов США, из них:

- основной долг 75 000 000,00 долларов США;
- вознаграждение 84 549 882,00 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 1 069 500 000,00 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 555 623 817,32 долларов США.

15. Эпизод кредитования компании «DitronSolutionsLtd» на общую сумму 9 902 320 000 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией «DitronSolutionsLtd» заключался один кредитный договор в долларах США. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. 254-3/53-172 от 10/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании «DitronSolutionsLtd» по вменяемому в вину подсудимым договору перед Банком составляет 1174 538 010,01 долларов США, а именнопо следующему договору:

№	Вал	Просроченная	Неустойк	Неустойк	Ком	Общая



договора	юта дог ово ра	задолженность		а по просроче нному основном у долгу	а по просроче нному вознагра ждению	исси я за изме нени е усло вий фина нсир ован ия	задолженно сть
		основно й долг	вознагра ждение				
2000/07/10 0/2209	US D	54 600 000,00	55 055 000,00	676 676 000,00	388 206 910,01	100,0 0	1 174 538 010,01

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 174 538 010,01 долларов США, из них:

- основной долг 55 600 000,00 долларов США;
- вознаграждение 55 055 000,00 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 676 676 000,00 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 388 206 910,01 долларов США.

16. Эпизод кредитования компаний «MarpenAssociatesInc.» на сумму 2 821 019 942 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией «MarpenAssociatesInc.» заключались четыре кредитных договора в тенге и в долларах США. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. №254-3/53-218 от 12/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг компаний «MarpenAssociatesInc.» перед Банком по вменяемым в вину подсудимым договорам составляет 586 606 310,90 долларов США и 36 759 939 507,23 тенге, а именнопо следующим договорам:

№	№ договора	Вал юта дог ово ра	Просроченная задолженность		Неустойка по просрочен ному основному долгу	Неустойка по просрочен ному вознаграж дению	Общая задолженно сть
			основной долг	вознагра ждение			
1	2000/07/3 8/100/1	US D	-	65 684,88	529 737,00	669 768,83	1 265 190,71
2	2000/07/1 00/1200	US D	17 741,84	30 642,75	257 717 112,34	258 809 956,79	564 028 453,72
3	2000/07/1	US		1 118	8 990	11	21 312



	00/1560	D	-	722,99	228,31	203 715,17	666,47
		US	17 413 D 741,84	31 272 050,62	267 237 077,65	270 683 440,79	586 606 310,90
4	2000/07/1 00/1123	KZ T	1 117 911 135,85	1 938 736 089,88	18 497 694 690,04	15 205 597 591,46	36 759 939 507,23

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 586 606 310,90 долларов США, из них:

- основной долг 17 413 741,84 долларов США;
- вознаграждение 31 272 050,62 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 267 237 077,65 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 270 683 440,79 долларов США;

и 36 759 939 507,23 тенге, из них:

- основной долг 1 117 911 135,85 тенге;
- вознаграждение 1 938 736 089,88 тенге;
- неустойка по просроченному основному долгу 18 497 694 690,04 тенге;
- неустойка по просроченному вознаграждению 15 205 597 591,46 тенге.

17. Эпизод кредитования компании «BeltorLimited» на сумму 6 299 000 000 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией«BeltorLimited» заключались три кредитных договора в долларах США. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. №254-3/53-232 от 14/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании «BeltorLimited» перед Банком по вменяемым в вину подсудимым договорам составляет 867 862 908,49 долларов США, а именнопо следующим договорам:

№	№ договора	Вал юта	Просроченная задолженность		Неустойк а по просроче нному основном у долгу	Неустойка по просрочен ному вознаграж дению	Итого по договору
			основно й долг	вознагра ждение			
1	2000/07/10 0/396	US D	20 844 737,95	34 620 724,40	311 712 193,51	293 271 500,43	660 449 156,28
2	2000/07/10 0/1188	US D	4 640 676,37	10 848 606,65	94 793 770,83	97 130 698,36	207 413 752,21
	Итого	US D	25 485 414,32	45 469 331,04	406 505 964,33	390 402 198,79	867 862 908,49

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 867 862 908,49 долларов США, из них:



- основной долг 25 485 414,32 долларов США;
- вознаграждение 45 469 331,04 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 406 505 964,33 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 390 402 198,79 долларов США.

18. Эпизод кредитования компании «TelfordFinanciersCorp» на сумму 2 212 466 748,18 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией «TelfordFinanciersCorp» заключался один кредитный договор в долларах США. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. №254-3/53-251 от 14/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании «TelfordFinanciersCorp» по вменяемому в вину подсудимым договору перед Банком составляет 114 852 694,65 долларов США, а именно по следующему договору:

№ договора	Валю та догов ора	Просроченная задолженность		Неустойка по просроченн ому основному долгу	Неустойка по просроченно му вознагражде нию	Итого по договору
		основно й долг	вознагра ждение			
2000/07/10 0/1599	USD	4 425 603,20	4 681 105,73	56 805 025,32	48 940 960,39	114 852 694,65

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 114 852 694,65 долларов США, из них:

- основной долг 4 425 603,20 долларов США;
- вознаграждение 4 681 105,73 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 56 805 025,32 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 48 940 960,39 долларов США.

19. Эпизод кредитования компании «Fedelmcorp» на сумму 16 574 496 631,6 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией «Fedelmcorp» заключался один кредитный договор в долларах США. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-239 от 14/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании «Fedelmcorp» по вменяемому в вину подсудимым договору перед Банком составляет 1 813 319 113,79 долларов США, а именно по следующему договору:

№ договора	Ва лю та	Просроченная задолженность		Неустойка по просроченн ому	Общая задолженн ость
		основной	вознагра ждение		



				основному долгу	вознаграж- дению	
2000/07/100/ 1601	US D	109 741 905,90	35 306 162,19	1 299 145 119,98	369 125 925,72	1 813 319 113,79

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 1 813 319 113,79 долларов США, из них:

- основной долг 109 741 905,90 долларов США;
- вознаграждение 35 306 162,19 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 1 299 145 119,98 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 369 125 925,72 долларов США.

20. Эпизод кредитования компании «UniflexGlobalLimited» на сумму 14 129 613 780 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией «UniflexGlobalLimited» заключался один кредитный договор в долларах США. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-267 от 14/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании «UniflexGlobalLimited» перед Банком по вменяемому в вину подсудимым договору составляет 1 443 180 510,76 долларов США, а именнопо следующему договору:

№ договора	Ва- лю- та	Просроченная задолженность		Неустой- ка по просроч- енному основно- му долгу	Неустой- ка по просроч- енному возды- жению	Про- срочен- ная комис- сия за орган- изаци- ю лимит а креди- тован- ия	Неусто- йка по просро- ченной комис- сии за органи- зацию лимита креди- тования	Итого по договору
		осно- вно- й долг	вознагра- ждение					
2000/07/ 100/100/ 1	U S D	94 339 980,14	130 399 726,59	665 009 413,75	551 901 925,12	113 000,75	1 416 464,40	1 443 180 510,76

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 1 443 180 510,76 долларов США, из них:

- основной долг 94 339 980,14 долларов США;
- вознаграждение 130 399 726,59 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 665 009 413,75 долларов США;



- неустойка по просроченному вознаграждению 551 901 925,12 долларов США;
- Просроченная комиссия за организацию лимита кредитования 113 000,75 долларов США;
- Неустойка по просроченной комиссии за организацию лимита кредитования 1 416 464,40 долларов США.

21. Эпизод кредитования компании «KinmateTrading LTD» на сумму 6 033 000 000 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией «KinmateTrading LTD» заключался один кредитный договор в долларах США. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-245 от 14/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании «KinmateTrading LTD» по вменяемому в вину подсудимым договору перед Банком составляет 1 049 227 666,67 долларов США, а именнопо следующему договору:

№ договора	Ва- лю- та до- го- в ор а	Просроченная задолженность		Неустойк а по просроче нному основном у долгу	Неустойка по просрочен ному вознаграж дению	Итого по договору
		основно й долг	вознагра ждение			
2000/07/10 0/2179	US D	50 000 000,00	50 483 333,33	666 000 000,00	282 744 333,33	1 049 227 666,67

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 1 049 227 666,67 долларов США, из них:

- основной долг 50 000 000,00 долларов США;
- вознаграждение 50 483 333,33 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 666 000 000,00 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 282 744 333,33 долларов США.

22. Эпизод кредитования компании «BergTransContractsCorp» на сумму 11 973 059 876,6 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией «BergTransContractsCorp» заключались четыре договора финансирования в долларах США. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-206 от 12/04/2017 года общий долг компании «BergTransContractsCorp» по вменяемым в вину подсудимым договорам перед Банком на 10.04.2017 года составляет 1 436 629 377,10 долларов США, а именнопо следующим договорам:

№	№		Просроченная	Неустойка	Неустойк	Ком	Общая



	договора	Ва лю та до го во ра	задолженность		по просрочен ному основному долгу	а по просроче нному вознагра ждению	исси я за орга низа цию фина нсир ован ия(из мене ние усло вий)	задолженн ость
			основно й долг	вознагра ждение				
1	2000/08/3 01/192.	U S D	4 164 315,11	1 650 512,83	52 207 886,66	12 802 534,54	-	70 825 249,14
2	2000/07/1 00/2210	U S D	53 300 000,00	53 717 500,00	660 478 000,00	391 418 544,20	100,0 0	1 158 914 144,20
3	2000/08/3 02/9.	U S D	3 999 999,20	-	60 039 987,99	-	-	64 039 987,19
4	2000/08/3 02/54.	U S D	9 999 999,76	-	132 849 996,81	-	-	142 849 996,57
	Итого:	U S D	71 464 314,07	55 368 012,83	905 575 871,46	404 221 078,74	100,0 0	1 436 629 377,10

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 1 436 629 377,10 долларов США, из них:

- основной долг 71 464 314,07 долларов США;
- вознаграждение 55 368 012,83 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 905 575 871,46 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 404 221 078,74 долларов США.

23. Эпизод кредитования компании «SeahamHoldingSarl» на сумму 1 808 550 000 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову.

На указанную сумму с компанией «SeahamHoldingSarl» заключался один кредитный договор в долларах США. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. №254 -3/53-174 от 10/04/2017 года общий долг компании «SeahamHoldingSarl» по вменяемому в вину подсудимым договору перед



Банком на 10.04.2017 года составляет 53 099 100,00 долларов США, а именнopo следующему договору:

№ договора	Валюта	Просроченная задолженность		Неустойка по просроченному вознаграждению	Общая задолженность
		основной долг	вознаграждение		
2000/08/100/209	USD	15 000 000,00	10 440 000,00	27 659 100,00	53 099 100,00

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 53 099 100,00 долларов США, из них:

- основной долг 15 000 000,00 долларов США;
- вознаграждение 10 440 000,00 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 27 659 100,00 долларов США.

24. Эпизод кредитования компании «BeliniaHoldingsLtd» на общую сумму 12 091 000 000 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией «BeliniaHoldingsLtd» заключался один кредитный договор в долларах США. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. №254-3/53-205 от 12/04/2017года общий долг компании «BeliniaHoldingsLtd» по вменяемому в вину подсудимым договору перед Банком на 10.04.2017 года составляет 2 306 233 468,39 долларов США, а именнopo следующему договору:

№ договора	Валюта	Просроченная задолженность		Неустойка по просроченному основному долгу	Неустойка по просроченному вознаграждению	Комиссия	Общая задолженность
		основной долг	вознаграждение				
2000/07/100/201002	USD	100 000 000	106 546 363,34	1 263 500 000	836 187 005,06	100,00	2 306 233 468,39

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 2 306 233 468,39 долларов США, из них:

- основной долг 100 000 000 долларов США;
- вознаграждение 106 546 363,34 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 1 263 500 000 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 836 187 005,06 долларов США;
- комиссия 100 долларов США.



25. Эпизод кредитования компании «TradestockInc.» на общую сумму 6 307 080 000 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией «TradestockInc.» заключался один кредитный договор. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. исх. № 254-3/53 -176 от 10/04/2017 года общий долг компании «TradestockInc.» по вменяемому в вину договору перед Банком на 10.04.2017 года составляет 1 315 684 666,15 долларов США, а именнopo следующему договору:

№ договора	Валюта договора	Просроченная задолженность		Неустойка по просроченному основному долгу	Неустойка по просроченному вознаграждению	Комиссия за изменение условий финансирования	Общая задолженность
		основной долг	вознаграждение				
2000/07/100/1828	USD	52 000 000,00	60 162 524	716 040 000	487 481 842,15	300,00	1 315 684 666,15

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 1 315 684 666,15 долларов США, из них:

- основной долг 52 000 000,00 долларов США;
- вознаграждение 60 162 524 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 716 040 000 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 487 481 842,15 долларов США;
- комиссия 300,00 долларов США.

26. Эпизод кредитования компании «LingardIndustryLimited» на сумму 1 226 600 000 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией «LingardIndustryLimited» заключались два договора на специальное аккредитивное обслуживание. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. исх. № 254-3/53 -176 от 10/04/2017 года общий долг компании «LingardIndustryLimited» по вменяемым в вину подсудимым договорам перед Банком на 10.04.2017 года составляет 152 925 000,00 долларов США, а именнopo следующим договорам:

		Валюта		Неустойка по просроченному	Общая задолженность
№	№ договора				



			основной долг	основному долгу	
1	2000/07/302/77.	USD	5 000 000,00	71 575 000,00	76 575 000,00
2	2000/07/302/102.	USD	5 000 000,00	71 350 000,00	76 350 000,00
	Итого:	USD	10 000 000,00	142 925 000,00	152 925 000,00

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 152 925 000,00 долларов США, из них:

- основной долг 10 000 000,00 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 142 925 000,00 долларов США.

27. Эпизод кредитования компании «DanielsTradekorpInc» на сумму 6 369 263 525,1 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией «DanielsTradekorpInc» заключались три договора финансирования. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. исх. № 254-3/53-178 от 10/04/2017 года общий долг компании «DanielsTradekorpInc» по вменяемым в вину подсудимым договорам перед Банком на 10.04.2017 года составляет 867 664 155,00 долларов США, а именнопо следующим договорам:

№	№ договора	Валюта договора	Просроченная задолженность		Неустойка по просроченному основному долгну	Неустойка по просроченному вознаграждению/ комиссии	Общая задолженность
			основной долг	вознаграждение/ комиссия по аккредитиву			
1	2000/09/30 2/8.	US D	4 998 240,00	81 221,40	70 175 289,60	1 202 482,83	76 457 233,83
2	2000/08/30 2/68.	US D	39 999 999,00	0,00	633 199 984,17	0,00	673 199 983,17
3	2000/08/30 2/110.	US D	7 995 050,00	0,00	110 011 888,00	0,00	118 006 938,00
	Итого:	US D	52 993 289,00	81 221,40	813 387 161,77	1 202 482,83	867 664 155,00

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 867 664 155,00 долларов США, из них:

- основной долг 52 993 289,00 долларов США;
- вознаграждения 81 221,40 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 813 387 161,77 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 813 387 161,77 долларов США.



28. Эпизод кредитования компании ТОО «Казэксим» на общую сумму 410 366 288 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову.

Финансирование компании «Казэксим» производилось в рамках 28 договоров финансирования. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-216 от 12/04/2017 года общий долг компании «Казэксим» перед Банком на 10.04.2017 года составляет 658 077,69 долларов США и 3 509 265 655,15 тенге по следующим договорам:

№	№ договора	Вал юта дого рова	Просроченная задолженность		Неустойка по просрочен ному основному долгну	Неустойка по просроченн ому вознагражд ению	Общая задолженн ость
			основной долг	вознагра ждение			
1	2000/06/1 00/1079.	KZ T	46 123 150,67	20 583 561,67	44 846 407,61	43 893 336,40	155 446 456,35
2	2000/06/1 00/1208.	KZ T	179 149 606,53	79 758 386,46	174 562 765,34	169 931 623,02	603 402 381,35
3	2000/06/1 00/1258.	KZ T	36 890 162,88	16 463 119,53	35 868 997,78	35 106 715,52	124 328 995,71
4	2000/06/1 00/1354.	KZ T	5 408 492,31	2 413 669,35	5 258 778,92	5 147 019,85	18 227 960,43
5	2000/06/1 00/1375.	KZ T	64 941 500,00	28 371 803,59	29 668 011,54	28 615 208,74	151 596 523,87
6	2000/06/1 00/1448.	KZ T	31 286 800,00	14 007 057,50	28 727 490,80	29 903 953,44	103 925 301,74
7	2000/06/1 00/1449.	KZ T	775 000,00	363 804,10	354 052,69	350 034,48	1 842 891,27
8	2000/06/1 00/1687.	KZ T	1 737 434,00	815 594,36	793 732,97	784 724,97	4 131 486,30
9	2000/06/1 00/1688.	KZ T	36 808 000,00	16 478 891,17	33 272 810,55	35 181 121,68	121 740 823,40
10	2000/06/1 00/2004.	KZ T	538 698 525,00	252 878 370,61	246 100 168,20	243 307 173,69	1 280 984 237,50
11	2000/06/1 00/2006.	KZ T	5 362 000,00	2 517 055,02	2 449 587,40	2 421 786,98	12 750 429,40
12	2000/06/1 00/2028.	KZ T	36 808 000,00	16 478 891,18	33 272 810,55	35 181 121,68	121 740 823,41
13	2000/06/1 00/2092.	KZ T	61 100 000,00	28 681 846,57	27 913 052,60	27 596 266,98	145 291 166,15
14	2000/06/1 00/2292.	KZ T	67 400 000,00	31 639 221,92	30 791 157,89	30 441 708,55	160 272 088,36
15	2000/06/1	KZ	26 750	12 557	12 220	12 081	63



	00/2575.	T	000,00	109,59	526,34	835,37	609 471,30
16	2000/07/1 00/1218	KZ T	24 619 048,00	10 267 829,25	10 387 870,54	9 720 854,71	54 995 602,50
17	2000/07/1 00/1337	KZ T	930 063,63	381 606,38	392 435,17	360 407,68	2 064 512,86
18	2000/07/1 00/1573	KZ T	427 525,00	171 911,90	392 435,17	161 869,75	1 153 741,82
19	2000/07/1 00/1905	KZ T	423 635,35	196 378,52	178 750,60	182 584,95	981 349,42
20	2000/07/1 00/1908	KZ T	855 749,76	396 687,56	361 078,83	368 824,35	1 982 340,50
21	2000/07/1 00/2006	KZ T	28 360 711,50	12 882 065,40	11 966 644,63	11 936 141,13	65 145 562,66
22	2000/07/1 00/205	KZ T	1 385 300,00	639 932,69	584 519,63	614 439,01	3 224 191,33
23	2000/07/1 00/2161	KZ T	27 215 619,94	11 853 914,46	11 483 479,59	10 903 000,66	61 456 014,65
24	2000/07/1 00/571	KZ T	542 973,35	240 574,38	248 053,05	229 710,81	1 261 311,59
25	2000/07/1 00/742	KZ T	63 113 915,63	26 238 998,21	28 833 094,06	24 829 637,28	143 015 645,18
26	2000/07/1 00/762	KZ T	36 983 771,00	12 632 237,63	31 151 970,50	23 926 366,97	104 694 346,10
	Итого:	KZ T	1 324 096 984,55	599 910 519	802 080 68 2,95	783 177 468, 65	3 509 265 655,15
27	2000/08/1 00/192	US D	245 994,00	90 744,45	163 791,00	157 548,24	658 077,69

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 658 077,69 долларов США, из них:

- основной долг 245 994,00 долларов США;
- вознаграждение 90 744,45 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 163 791,00 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 157 548,24 долларов США;

и 3 509 265 655,15 тенге, из них:

- основной долг 1 324 096 984,55 тенге;
- вознаграждение 599 910 519 тенге;
- неустойка по просроченному основному долгу 802 080 682,95 тенге;
- неустойка по просроченному вознаграждению 783 177 468,65 тенге.

Вместе с тем согласно обвинительному акту в вину подсудимым вменяется 410 366 288 тенге. Данная сумма образовалась следующим образом.



18.12.2006 года в городе Бишкек Кыргызской Республики Сандыкбаев Б.Т. в качестве генерального директора ТОО «Маис Агро» заключил договор купли-продажи ценных бумаг с представителем компании «MetropolitanManagersCorp» Богдановым А.В. В соответствии с договором ТОО «Маис Агро» без предварительной оценки продало компании «MetropolitanManagersCorp» принадлежащие ему 1 040 618 простых акций ЗАО «Беловодский крахмалопаточный комбинат» на общую сумму 1 500 000 долларов США (191 880 000 тенге в эквиваленте).

31.01.2008 года в городе Алматы Сандыкбаев Б.Т. в качестве генерального директора ТОО «Маис Агро» заключил договор №1 (о временной финансовой помощи) с Председателем Правления ЗАО «Беловодский крахмалопаточный комбинат» Богдановым А.В. Согласно договору генеральный директор ТОО «Маис Агро» Сандыкбаев Б.Т., без отражения в бухгалтерском учете, оказал ЗАО «Беловодский крахмалопаточный комбинат» финансовую помощь в размере 48 552 508,49 сомов (218 486 288 тенге в эквиваленте).

29. Эпизод кредитования компании ТОО «ExpressDevelopment» на общую сумму 5 425 440 633 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову.

На указанную сумму с компанией ТОО «ExpressDevelopment» заключались 120 кредитных договоров. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. №254-3/53-200 от 11/04/2017 года общий долг компании «ExpressDevelopment» перед Банком на 10.04.2017 года по вменяемым в вину подсудимым договорам составляет 60 869 291 379,91 тенге, а именно по следующим договорам:

№	Номер договора	Валюта	Просроченная ссудная задолженность				Общая сумма задолженности
			Основной долг	Вознаграждение	Неустойка по просроченному вознаграждению	Неустойка по просроченному основному долгу	
1	2000/06/100 /2020	KZT	15 871 200,00	14 727 271,79	56 895 367,74	98 639 508,00	186 133 347,52
2	2000/06/100 /2048	KZT	64 597 959,00	59 867 682,50	231 109 970,92	401 476 315,19	757 051 927,61
3	2000/06/100 /1949	KZT	35 568 495,00	33 086 726,27	128 015 327,40	221 058 196,43	417 728 745,10
4	2000/06/100 /1926	KZT	21 760 000,00	20 258 402,68	78 420 623,67	135 238 400,00	255 677 426,35
5	2000/06/100 /1965	KZT	25 429 257,00	23 645 193,35	91 462 360,94	158 042 832,26	298 579 643,55
6	2000/06/100	KZT	63 806	59 574	231 016	396 557	750 955



	/1873	T	514,00	719,34	320,78	484,51	038,63
7	2000/06/100	KZ	32 358	30 535	119 162	201 108	383 164
	/1666	T	588,00	191,42	297,21	624,42	701,05
8	2000/06/100	KZ	9 685	9 147	35 715	60 198	114 746
	/1647	T	930,00	561,10	154,42	054,95	700,47
9	2000/06/100	KZ	1 550	1 459	5 685	9 633	18 328
	/1719	T	000,00	090,85	791,40	250,00	132,25
10	2000/06/100	KZ	39 080	36 788	143 356	242 884	462 109
	/1712	T	310,00	208,18	445,53	126,65	090,36
11	2000/06/100	KZ	15 203	14 422	56 457	94 487	180 570
	/1550	T	155,00	269,36	606,22	608,33	638,90
12	2000/06/100	KZ	2 734	2 637	10 422	16 996	32 791
	/1172	T	731,00	272,39	832,82	353,17	189,38
13	2000/06/100	KZ	36 552	35 305	139 660	227 173	438 691
	/1142	T	399,00	848,14	063,92	159,79	470,84
14	2000/06/100	KZ	44 411	42 964	170 111	276 016	533 504
	/1115	T	380,00	951,38	277,67	726,70	335,75
15	2000/06/100	KZ	14 882	14 072	54 981	92 492	176 427
	/1638	T	104,00	042,99	556,84	276,36	980,19
16	2000/06/100	KZ	24 700	23 630	92 961	153 510	294 801
	/1372	T	000,00	277,59	066,76	500,00	844,35
17	2000/06/100	KZ	61 989	59 352	233 599	385 263	740 204
	/1349	T	350,00	231,53	030,83	810,25	422,61
18	2000/06/100	KZ	1 700	1 618	6 349	10 565	20 233
	/1465	T	000,00	550,72	499,85	500,00	550,58
19	2000/06/100	KZ	17 868	17 005	66 694	111 049	212 617
	/1487	T	003,00	069,56	395,29	638,65	106,50
20	2000/06/100	KZ	34 070	32 320	126 521	211 746	404 658
	/1563	T	205,00	243,63	252,84	324,08	025,55
21	2000/06/100	KZ	16 617	15 133	57 788	103 278	192 816
	/2451	T	550,00	004,60	289,01	073,25	916,87
22	2000/06/100	KZ	28 117	27 708	110 849	174 749	341 425
	/744	T	393,00	524,59	830,58	597,50	345,67
23	2000/06/100	KZ	28 660	28 562	114 972	178 125	350 321
	/536	T	576,00	608,74	612,72	479,84	277,30
24	2000/06/100	KZ	29 966	29 416	117 427	186 244	363 054
	/803	T	947,00	241,63	137,70	575,61	901,94
25	2000/06/100	KZ	1 364	1 335	5 321	8 480	16 501
	/853	T	570,00	306,00	119,66	802,55	798,21
26	2000/06/100	KZ	203		785	1 261	2 447
	/955	T	000,00	197 634,33	304,43	645,00	583,75
27	2000/06/100	KZ	961		3 702	5 973	11 570
	/1020	T	196,00	933 209,03	342,31	833,14	580,48
28	2000/06/100	KZ	1 550	1 438	5 560	9 633	18 182

8	/1986	T	000,00	877,15	163,26	250,00	290,41
2	2000/06/100	KZ	2 850	2 551	9 639	17 712	32 753
9	/2756	T	000,00	666,38	247,89	750,00	664,27
3	2000/06/100	KZ	7 630	6 834	25 824	47 420	87 708
0	/2788	T	000,00	229,90	315,48	450,00	995,39
3	2000/06/100	KZ	119 255	106 772	403 346	741 175	1 370 549
1	/2753	T	836	318,42	163,47	020,74	338,63
3	2000/06/100	KZ	50 292	46 474	179 089	312 566	588 423
2	/2134	T	284,00	529,36	813,17	545,06	171,59
3	2000/06/100	KZ	50 923	46 979	180 851	316 489	595 243
3	/2154	T	414,00	620,36	682,23	018,01	734,61
3	2000/06/100	KZ	61 400	56 621	216 429	381 604	716 056
4	/2181	T	510,00	760,64	884,23	169,65	324,53
3	2000/06/100	KZ	136 170	124 528	476 786	846 302	1 583 788
5	/2345	T	989	317,63	925,41	696,64	928,67
3	2000/06/100	KZ	1 700	1 548	5 911	10 565	19 725
6	/2452	T	000,00	128,81	827,64	500,00	456,44
3	2000/06/100	KZ	600		2 090	3 729	6 966
7	/2408	T	000,00	547 088,81	818,30	000,00	907,12
3	2000/06/100	KZ	200 353	182 531	697 215	1 245 196	2 325 297
8	/2446	T	475	545,48	968,77	847,13	836,37
3	2000/06/100	KZ	80 445	73 043	278 411	499 970	931 870
9	/2512	T	740,00	048,31	348,69	274,10	411,10
4	2000/06/100	KZ	39 414	35 741	136 125	244 959	456 240
0	/2532	T	171,00	889,10	010,57	072,77	143,43
4	2000/06/100	KZ	2 850	2 580	9 815	17 712	32 958
1	/2590	T	000,00	088,30	890,11	750,00	728,41
4	2000/06/100	KZ	69 907	62 964	238 772	434 472	806 116
2	/2684	T	035,00	665,25	087,84	222,53	010,61
4	2000/06/100	KZ	82 992	75 195	286 234	515 796	960 219
3	/2561	T	153,00	974,99	926,32	230,90	285,21
4	2000/06/100	KZ	76 714	69 272	263 119	476 778	885 884
4	/2626	T	122,00	297,54	385,49	268,23	073,26
4	2000/06/100	KZ	68 874	61 849	234 095	428 053	792 872
5	/2728	T	209,00	485,22	108,98	208,94	012,13
4	2000/06/100	KZ	113 212	101 448	383 444	703 612	1 301 717
6	/2771	T	030	016,32	607,44	766,45	420,21
4	2000/06/100	KZ	31 954	29 577	114 092	198 594	374 217
7	/2077	T	000,00	354,38	244,52	110,00	708,89
4	2000/06/100	KZ	55 753	53 680	211 959	346 505	667 898
8	/1233	T	135,00	701,02	331,10	734,03	901,15
4	2000/06/100	KZ	1 500	1 444	5 706	9 322	17 973
9	/1213	T	000,00	817,92	196,72	500,00	514,64
5	2000/06/100	KZ	1 800	1 755	6 984	11 187	21 727

0	/923	T	000,00	874,66	745,00	000,00	619,65
5	2000/07/100	KZ	74 021	62 398	236 369	460 044	832 834
1	/157	T	648,00	474,77	949,00	542,32	614,09
5	2000/06/100	KZ	20 557	18 622	73 680	127 762	240 622
2	/1572	T	080,00	250,45	755,72	252,20	338,36
5	2000/07/100	KZ	100 559	85 578	326 145	624 975	1 137 258
3	/12	T	217	993,09	205,98	533,66	949,73
5	2000/07/100	KZ	14 500	11 844	43 951	90 117	160 414
4	/718	T	000,00	960,62	726,06	500,00	186,68
5	2000/07/100	KZ	69 577	59 026	224 501	432 426	785 532
5	/40	T	878,00	106,86	932,27	511,77	428,91
5	2000/07/100	KZ	15 360	13 030	49 561	95 462	173 413
6	/41	T	000,00	592,88	006,73	400,00	999,61
5	2000/07/100	KZ	96 476	82 141	313 133	599 601	1 091 353
7	/3	T	568,00	537,67	873,96	870,12	849,75
5	2000/07/100	KZ	86 793	73 830	281 290	539 419	981 334
8	/14	T	240,00	431,82	906,96	986,60	565,38
5	2000/07/100	KZ	72 448	61 544	234 281	450 264	818 538
9	/30	T	107,00	418,79	206,79	985,01	717,58
6	2000/07/100	KZ	17 075	14 478	55 053	106 121	192 729
0	/52	T	000,00	956,76	969,83	125,00	051,59
6	2000/07/100	KZ	195 679	165 553	628 586	1 216 147	2 205 966
1	/90	T	462	536,61	033,35	856,33	888,29
6	2000/07/100	KZ	14 056	11 886	45 118	87 358	158 419
2	/106	T	000,00	610,44	933,41	040,00	583,85
6	2000/07/100	KZ	52 930	44 659	169 271	328 959	595 820
3	/130	T	000,00	324,97	305,25	950,00	580,21
6	2000/07/100	KZ	14 616	12 332	46 742	90 838	164 528
4	/131	T	000,00	149,89	289,77	440,00	879,66
6	2000/07/100	KZ	8 111	6 843	25 939	50 411	91 306
5	/132	T	250,00	811,63	956,07	418,75	436,45
6	2000/07/100	KZ	41 724	35 188	133 335	259 316	469 564
6	/150	T	282,00	573,32	708,56	412,63	976,51
6	2000/07/100	KZ	29 329	24 679	93 377	182 283	329 668
7	/180	T	542,00	102,05	020,16	103,53	767,74
6	2000/07/100	KZ	38 237	32 145	121 554	237 644	429 582
8	/198	T	322,00	147,58	585,62	956,23	011,43
6	2000/07/100	KZ	3 200	2 690	10 172	19 888	35 950
9	/199	T	000,00	158,90	644,26	000,00	803,16
7	2000/07/100	KZ	70 796	59 272	223 539	439 999	793 606
0	/286	T	310,00	270,92	122,94	066,65	770,51
7	2000/07/100	KZ	7 680	6 421	24 194	47 731	86 026
1	/303	T	000,00	032,33	651,92	200,00	884,25
7	2000/07/100	KZ	76 969	64 115	241 011	478 363	860 459

2	/369	T	171,00	583,04	611,49	397,77	763,29
7	2000/07/100	KZ	25 000	20 815	78 222	155 375	279 412
3	/385	T	000,00	496,58	269,55	000,00	766,12
7	2000/07/100	KZ	204 723	170 456	640 557	1 272 356	2 288 093
4	/394	T	430	794,24	252,98	117,45	594,67
7	2000/07/100	KZ	3 100	2 572	9 647	19 266	34 587
5	/448	T	000,00	798,29	832,19	500,00	130,48
7	2000/07/100	KZ	9 749	8 050	30 086	60 592	108 479
6	/530	T	458,00	281,06	649,37	881,47	269,90
7	2000/07/100	KZ	190 019	156 902	586 397	1 180 972	2 114 291
7	/531	T	662	228,37	207,34	199,33	297,04
7	2000/07/100	KZ	15 348	12 661	47 290	95 388	170 689
8	/549	T	135,00	422,94	889,50	659,03	106,47
7	2000/07/100	KZ	20 422	16 840	62 878	126 928	227 070
9	/557	T	924,00	029,73	715,88	472,66	142,27
8	2000/07/100	KZ	39 083	32 151	119 864	242 900	433 999
0	/587	T	000,00	522,87	084,80	845,00	452,67
8	2000/07/100	KZ	15 212	12 473	46 401	94 545	168 633
1	/638	T	550,00	717,92	688,25	998,25	954,43
8	2000/07/100	KZ	78 634	64 236	238 354	488 716	869 942
2	/715	T	956,00	410,82	623,81	251,54	242,17
8	2000/07/100	KZ	3 100	2 532	9 396	19 266	34 295
3	/721	T	000,00	370,89	575,92	500,00	446,81
8	2000/07/100	KZ	15 826	12 928	47 973	98 364	175 093
4	/727	T	875,00	876,62	687,89	028,13	467,64
8	2000/07/100	KZ	10 153	8 240	30 438	63 105	111 938
5	/783	T	792,00	045,62	832,79	817,28	487,69
8	2000/07/100	KZ	12 500	10 182	37 710	77 687	138 080
6	/785	T	000,00	405,82	631,35	500,00	537,17
8	2000/07/100	KZ	7 480	6 052	22 316	46 488	82 337
7	/865	T	000,00	985,07	406,53	200,00	591,60
8	2000/07/100	KZ	13 820	11 178	41 198	85 891	152 088
8	/871	T	000,00	155,55	704,90	300,00	160,45
8	2000/06/100	KZ	19 840	17 630	68 982	123 305	229 758
9	/1969	T	000,00	218,08	306,71	600,00	124,80
9	2000/06/100	KZ	39 118	34 581	134 891	243 118	451 709
0	/2094	T	080,00	052,55	843,62	867,20	843,37
9	2000/07/100	KZ	9 000	7 234	26 178	55 935	98 348
1	/985	T	000,00	674,66	853,00	000,00	527,66
9	2000/07/100	KZ	873 435	699 433	2 523 958	5 428 400	9 525 227
2	/1048	T	384,00	295,91	157,84	911,56	749,31
9	2000/07/100	KZ	43 544	34 769	125 208	270 630	474 153
3	/1091	T	800,00	777,17	184,30	932,00	693,47
9	2000/07/100	KZ	3 180	2 564	9 302	19 763	34 811

4	/931	T	000,00	789,79	925,57	700,00	415,37
9	2000/07/100	KZ	20 496	16 475	59 617	127 382	223 972
5	/982	T	000,00	765,75	974,56	640,00	380,31
9	2000/07/100	KZ	18 760	15 101	54 702	116 593	205 157
6	/967	T	000,00	864,25	526,96	400,00	791,21
9	2000/07/100	KZ	3 000	2 383	8 554	18 645	32 583
7	/1193	T	000,00	941,78	648,17	000,00	589,95
9	2000/07/100	KZ	4 800	3 829	13 778	29 832	52 240
8	/1122	T	000,00	035,62	976,36	000,00	011,97
9	2000/07/100	KZ	7 680	6 079	21 753	47 731	83 243
9	/1240	T	000,00	324,93	436,45	200,00	961,38
1							
0	2000/07/100	KZ	3 200	2 507	8 903	19 888	34 499
0	/1433	T	000,00	276,71	738,10	000,00	014,81
1							
0	2000/07/100	KZ	7 680	5 985	21 167	47 731	82 563
1	/1520	T	000,00	060,82	585,01	200,00	845,83
1							
0	2000/07/100	KZ	20 550	15 967	56 345	127 718	220 581
2	/1551	T	000,00	420,38	900,14	250,00	570,52
1							
0	2000/07/100	KZ	2 130	1 653	5 831	13 242	22 858
3	/1574	T	700,00	926,69	992,83	300,50	920,02
1							
0	2000/07/100	KZ	20 832	16 098	56 572	129 470	222 974
4	/1629	T	000,00	641,42	853,25	880,00	374,68
1							
0	2000/07/100	KZ	3 950	3 210	11 161	24 549	42 871
5	/1643	T	000,00	780,35	000,74	250,00	031,09
1							
0	2000/06/29/	KZ	43 671	32 553	111 170	271 420	458 815
6	1/100/1	T	769,00	664,48	036,32	044,34	514,13
1							
0	2000/06/29/	KZ	90 262	62 280	198 681	560 978	912 202
7	1/100/2	T	000,00	780,00	705,67	330,00	815,67
1							
0	2000/06/29/	KZ	27 795	20 718	70 754	172 745	292 014
8	3/100/1	T	000,00	856,25	430,84	925,00	212,09
1							
0	2000/06/29/	KZ	6 665	4 965	16 949	41 422	70 002
9	4/100/1	T	000,00	425,00	039,46	975,00	439,46
1							
1	2000/06/29/	KZ	4 800	3 548	12 032	29 832	50 212
0	4/100/2	T	000,00	000,00	340,00	000,00	340,00

1 1 1	2000/06/29/ 4/100/3	KZ T	4 800 000,00	3 544 000,00	12 007 480,00	29 832 000,00	50 183 480,00
1 1 2	2000/06/29/ 4/100/4	KZ T	8 390 750,00	6 132 239,79	20 598 836,75	52 148 511,25	87 270 337,79
1 1 3	2000/06/29/ 4/100/5	KZ T	2 500 000,00	1 823 958,33	6 117 942,71	15 537 500,00	25 979 401,04
1 1 4	2000/06/29/ 4/100/6	KZ T	15 400 000,00	11 165 000,00	37 247 851,67	95 711 000,00	159 523 851,67
1 1 5	2000/06/29/ 4/100/7	KZ T	9 577 131,00	6 871 591,49	22 717 712,92	59 521 869,17	98 688 304,58
1 1 6	2000/06/29/ 4/100/8	KZ T	60 502 000,00	43 309 348,33	142 888 833,86	376 019 930,00	622 720 112,19
1 1 7	2000/06/29/ 4/100/9	KZ T	75 381 000,00	53 708 962,50	176 467 235,09	468 492 915,00	774 050 112,59
1 1 8	2000/06/29/ 4/100/10	KZ T	5 700 000,00	4 039 875,00	13 210 878,13	35 425 500,00	58 376 253,13
1 1 9	2000/06/29/ 4/100/11	KZ T	173 152 245	122 216 626,26	398 175 852,33	1 076 141 202,68	1 769 685 926,27
1 2 0	2000/06/29/ 4/100/12	KZ T	82 920 000,00	55 625 500,00	172 643 240,50	515 347 800,00	826 536 540,50
ИТОГО		KZ T	5 425 440 633	4 595 657 871,71	17 129 079 341,10	33 719 113 534,10	60 869 291 379,91

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком на 10.04.2017 года составляет 60 869 291 379,91 тенге, из них:

- основной долг 5 425 440 633 тенге;
- вознаграждение 4 595 657 871,71 тенге;
- неустойка по просроченному основному долгу 17 129 079 341,10 тенге;
- неустойка по просроченному вознаграждению 33 719 113 534,10 тенге.

30. Эпизод кредитования компании ТОО "Каменское Плато" на сумму 8 821 412 000 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову.

На указанную сумму с компанией ТОО "Каменское Плато" заключались 10 кредитных договоров. Согласно Расчету задолженности Банка за исх.



№254-3/53-217 от 12/04/2017 года общий долг компании «Каменское Плато» по вменяемым в вину подсудимым договорам перед Банком на 10.04.2017 года составляет 43 328,50 тенге, а именно по следующему договору:

№ договора	Валюта договора	Просроченная задолженность		Общая задолженность
		основной долг	вознаграждение	
2000/06/58/100/7	KZT	-	43 328,50	43 328,50

31. Эпизод кредитования компании ТОО "Новый Калкаман" на сумму 8 981 455 094 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией ТОО "Новый Калкаман" заключались 16 кредитных договоров. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. №254-3/53-276 от 14/04/2017 года общий долг компании ТОО «Новый Калкаман» по вменяемым в вину подсудимым договорам перед Банком на 10.04.2017 года составляет 1 916 910 499,00 тенге, а именно по следующему договору:

№	№ договора	Валюта договора	Основной долг
1	2000/06/57/100/16	KZT	1 916 910 499,00

32. Эпизод кредитования компании ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели» на сумму 7 749 934 425 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову.

На указанную сумму с компанией ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели» заключались 61 кредитных договоров. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. №254-3/53-278 от 14/04/2017 года общий долг компании ТОО «Питомник Тянь-Шаньские ели» по вменяемым в вину подсудимым договорам перед Банком на 10.04.2017 года составляет 30 098 222 384,38 тенге, а именно по следующим договорам:

№ п/п	Номер Договора	Валюта	Просроченная задолженность		Неустойка по просроченному основному долгну	Неустойка по просроченному вознаграждению	Общая сумма задолженности
			основной долг	вознаграждение			
1	2000/06/59/100/1	KZT	0,00	196 221 964,38	724 316 626,80	348 855 284,55	1 269 393 875,74
2	2000/06/59/100/3	KZT	0,00	5 007 920,55	19 286 537,40	8 742 153,81	33 036 611,76



3	2000/06/5 9/100/4	K Z T	0,00	8 167 465,75	31 513 950,00	14 245 712,24	53 927 127,99
4	2000/06/5 9/100/5	K Z T	0,00	668 468,49	2 584 143,90	1 164 962,47	4 417 574,87
5	2000/06/5 9/100/6	K Z T	0,00	13 102 926,12	50 716 786,35	22 822 038,94	86 641 751,41
6	2000/06/5 9/100/7	K Z T	0,00	22 335 495,89	86 726 390,40	38 847 790,26	147 909 676,55
7	2000/06/5 9/100/8	K Z T	0,00	22 327 847,67	86 751 601,56	38 823 431,88	147 902 881,11
8	2000/06/5 9/100/9	K Z T	0,00	3 736 035,89	14 534 233,74	6 492 473,84	24 762 743,47
9	2000/06/5 9/100/10	K Z T	0,00	4 990 095,75	19 425 198,78	8 669 295,61	33 084 590,14
10	2000/06/5 9/100/11	K Z T	0,00	4 409 240,70	17 207 751,20	7 651 381,51	29 268 373,42
11	2000/06/5 9/100/12	K Z T	0,00	14 654 871,23	57 229 333,20	25 423 354,25	97 307 558,68
12	2000/06/5 9/100/13	K Z T	0,00	2 058 392,74	8 105 387,94	3 557 405,79	13 721 186,46
13	2000/06/5 9/100/14	K Z T	0,00	24 969 119,18	98 701 691,40	43 076 201,86	166 747 012,43
14	2000/06/5 9/100/15	K Z T	0,00	9 296 415,21	36 795 688,02	16 028 432,99	62 120 536,21
15	2000/06/5 9/100/16	K Z T	0,00	24 843 579,32	98 714 296,98	42 757 163,13	166 315 039,43
16	2000/06/5 9/100/17	K Z T	0,00	19 730 497,46	78 754 873,72	33 885 372,80	132 370 743,98
17	2000/06/5 9/100/18	K Z	0,00	9 077 523,29	36 304 070,40	15 575 569,56	60 957 163,25

		T					
18	2000/06/5 9/100/19	K		45 179	181 043	77 450	303 674
		Z		939,84	861,08	213,71	014,63
19	2000/06/5 9/100/20	K		7 890	31 803	13 488	53 181
		Z		077,67	878,34	006,88	962,89
20	2000/06/5 9/100/21	K		9 787	39 607	16 700	66 095
		Z		426,29	992,92	063,93	483,13
21	2000/06/5 9/100/22	K		9 759	39 732	16 605	66 098
		Z		973,70	788,16	724,92	486,77
22	2000/06/5 9/100/23	K		9 693	39 833	16 418	65 946
		Z		841,10	632,80	691,62	165,52
23	2000/06/5 9/100/25	K		72 870	308 105	121 677	502 653
		Z		642,19	586,36	475,38	703,93
24	2000/06/5 9/100/26	K		39 403	167 525	65 608	272 536
		Z		198,49	006,81	435,39	640,69
25	2000/06/5 9/100/28	K		44 184	188 505	73 437	306 127
		Z		332,87	482,05	756,15	571,07
26	2000/06/5 9/100/30	K		75 820	326 199	125 471	527 492
		Z		782,00	635,89	835,80	253,70
27	2000/06/5 9/100/31	K		14 373	61 883	23 777	100 035
		Z		868,60	313,34	822,94	004,88
28	2000/06/5 9/100/32	K		32 975	142 668	54 407	230 051
		Z		282,79	189,66	899,48	371,92
29	2000/06/5 9/100/33	K		35 382	153 733	58 248	247 364
		Z		449,75	367,78	644,02	461,55
30	2000/06/5 9/100/35	K		4 274	18 813	6 989	30 077
		Z		888,01	828,15	275,01	991,17
31	2000/06/5 9/100/36	K		5 788	25 715	9 415	40 919
		Z		569,86	383,20	796,36	749,42
32	2000/06/5	K	1 614 840	912 450	4 071 198	1 480 648	8 079 138

	9/100/37	Z T	000,00	963,29	961,44	151,58	076,31
33	2000/06/5 9/100/40	K Z T	0,00	54 819 932,00	248 574 474,25	88 156 286,41	391 550 692,66
34	2000/06/5 9/100/41	K Z T	0,00	52 629 680,82	239 884 187,40	84 384 221,13	376 898 089,36
35	2000/06/5 9/100/42	K Z T	0,00	45 194 806,26	206 149 461,95	72 432 615,23	323 776 883,44
36	2000/06/5 9/100/43	K Z T	483 180 000,00	266 066 707,40	1 218 152 828,88	425 506 771,30	2 392 906 307,58
37	2000/06/5 9/100/44	K Z T	0,00	5 041 909,37	23 100 985,91	8 059 794,38	36 202 689,66
38	2000/06/5 9/100/46	K Z T	0,00	154 722 576,01	712 632 514,70	246 583 139,11	1 113 938 229,82
39	2000/06/5 9/100/48	K Z T	0,00	51 963 952,35	242 065 456,96	82 266 638,10	376 296 047,41
40	2000/06/5 9/100/51	K Z T	194 026 683,00	202 037 651,51	961 604 064,72	315 738 859,46	1 673 407 258,68
41	2000/06/5 9/100/52	K Z T	0,00	121 289 332,93	577 280 099,45	189 547 618,27	888 117 050,65
42	2000/06/5 9/100/54	K Z T	0,00	45 389 869,59	217 723 577,76	70 593 913,98	333 707 361,32
43	2000/06/5 9/100/56	K Z T	0,00	129 563 000,00	815 572 800,00	318 857 456,40	1 263 993 256,40
44	2000/06/5 9/100/57	K Z T	0,00	182 760 496,67	1 174 230 648,00	446 847 249,52	1 803 838 394,19
45	2000/06/5 9/100/58	K Z T	0,00	74 620 833,33	485 460 000,00	181 705 105,00	741 785 938,33
46	2000/06/5 9/100/59	K Z T	688 446 000,00	328 426 989,00	2 731 202 971,20	966 512 735,73	4 714 588 695,93



47	2000/06/5 9/100/60	K Z T	0,00	24 561 111,11	161 820 000,00	59 556 993,33	245 938 104,44
	Итого:	KZT	2 980 492 683,00	3 444 522 944,42	17 279 493 540,93	6 393 713 216,02	30 098 222 384,38

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 30 098 222 384,38тенге, из них:

- основной долг 2 980 492 683,00тенге;
- вознаграждение 3 444 522 944,42тенге;
- неустойка по просроченному основному долгу 17 279 493 540,93тенге;
- неустойка по просроченному вознаграждению 6 393 713 216,02тенге.

33. Эпизод кредитования компании ТОО «Управляющая компания «4К» на общую сумму 680 617 245 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову.

На указанную сумму с компанией ТОО «Управляющая компания «4К» заключались 10 кредитных договоров. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. №254-3/53-281 от 14/04/2017 года общий долг компании ТОО «Управляющая компания «4К» по вменяемым в вину подсудимым договорам перед Банком на 10.04.2017 года составляет 2 758 562 170,75 тенге, а именно по следующим договорам:

№	Номер договора	Валюта	Просроченная ссудная задолженность		Неустойка по просроченному вознаграждению	Неустойка по просроченному основному долгу	Общая сумма задолженности
			Основный Долг	Вознаграждение			
1	2000/06/8 6/100/1.	KZ T	3 064 500,00	1 984 704,54	2 880 733,10	4 920 974,10	12 850 911,75
2	2000/06/8 6/100/2.	KZ T	541 212 252,00	304 283 648,69	501 090 782,09	869 078 634,01	2 215 665 316,80
3	2000/06/8 6/100/3.	KZ T	712 500,00	438 763,37	633 349,82	1 144 132,50	2 928 745,69
4	2000/06/8 6/100/4.	KZ T	766 125,00	462 970,38	666 861,47	1 230 244,37	3 126 201,22
5	2000/06/8 6/100/5.	KZ T	353 831,00	209 477,65	301 012,79	568 181,62	1 432 503,06
6	2000/06/8 6/100/6.	KZ T	353 831,00	205 406,17	294 474,81	568 181,62	1 421 893,60
7	2000/06/8 6/100/7.	KZ T	766 125,00	444 751,29	637 605,28	1 230 244,37	3 078 725,94
8	2000/06/8 6/100/8	KZ T	353 831,00	192 377,44	273 553,28	568 181,62	1 387 943,34



9	2000/06/8 6/100/9	KZ T	356 250,00	193 419,36	274 984,60	572 066,25	1 396 720,21
1 0	2000/06/8 6/100/10	KZ T	132 678 000,00	70 152 129,37	99 388 747,38	213 054 332,40	515 273 209,15
Всего:		KZ T	680 617 245,00	378 567 648,26	606 442 104,64	1 092 935 172,85	2 758 562 170,75

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 2 758 562 170,75 тенге, из них:

- основной долг 680 617 245,00 тенге;
- вознаграждение 378 567 648,26 тенге;
- неустойка по просроченному основному долгу 1 092 935 172,85 тенге;
- неустойка по просроченному вознаграждению 606 442 104,64 тенге.

34. Эпизод кредитования компании ТОО «Абзал-Т» на сумму 10 109 826 972 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову.

На указанную сумму с компанией ТОО «Абзал-Т» заключались 15 кредитных договоров. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. №254-3/53-188 от 11/04/2017 года общий долг компании ТОО «Абзал-Т» перед Банком на 10.04.2017 года составляет 31 433 492 214,75 тенге по вменяемым в вину договорам, а именно:

№п /п	№ договора	Ва лю та	Просроченная задолженность		Неустойка по просроченному основному долгу	Неустойка по просроченному вознаграждению	Общая задолженность
			основной долг	вознагра ждение			
1	2000/06/1 00/1828	KZ T	3 372 888 888,87	1 723 500 018,25	7 841 966 666,62	3 159 978 743,04	16 098 334 316,78
2	2000/06/8 7/100/8	KZ T	-	16 222 206,00	127 351 224,00	43 380 589,25	186 954 019,25
3	2000/06/8 7/100/7	KZ T	-	46 250 246,02	359 754 298,10	124 044 743,35	530 049 287,47
4	2000/06/8 7/100/6	KZ T	-	40 498 873,33	298 587 660,00	110 418 929,57	449 505 462,90
5	2000/06/8 7/100/4	KZ T	-	25 691 750,00	152 799 000,00	57 333 352,14	235 824 102,14
6	2000/06/8 7/100/3	KZ T	-	17 301 666,67	100 905 000,00	38 828 653,89	157 035 320,56
7	2000/06/8 7/100/2	KZ T	-	17 463 232,50	100 241 910,00	39 367 075,95	157 072 218,45
8	2000/06/8 7/100/1	KZ T	-	10 411 666,67	57 660 000,00	23 701 377,22	91 773 043,89
9	2000/07/1	KZ	70 712	1 296 007	5 449 800	2 424 481	9 241 000



	00/1196	T	540,61	232,88	000,00	079,45	852,94
10	2000/07/1 00/693	KZ T	-	619 743 858,49	2 494 806 375,02	1 171 393 356,86	4 285 943 590,37
	Итого:	KZ T	3 443 601 429,48	3 813 090 750,80	16 983 872 133,74	7 192 927 900,73	31 433 492 214,75

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 31 433 492 214,75 тенге, из них:

- основной долг 3 443 601 429,48 тенге;
- вознаграждение 3 813 090 750,80 тенге;
- неустойка по просроченному основному долгу 16 983 872 133,74 тенге;
- неустойка по просроченному вознаграждению 7 192 927 900,73 тенге.

35. Эпизод кредитования компании ТОО «Управляющая компания «EstateConstructionServis» на общую сумму 3 330 259 552 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову.

На указанную сумму с компанией ТОО «Управляющая компания «EstateConstructionServis» заключались 14 кредитных договоров. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. №254-3/53-284 от 14/04/2017 года общий долг компании ТОО «Управляющая компания «EstateConstructionServis» перед Банком по вменяемым в вину подсудимым договорам на 10.04.2017 года составляет 7 328 603 397,46 тенге, а именно по следующим договорам:

№	Номер договора	Валюта		Неустойка по просроченному основному долгу	Неустойка по просроченному вознаграждению	Общая сумма задолженности
			Основной Долг			
1	2000/06/100/1 837	KZT	1 625 179 201,00	2 203 742 996,56	1 480 484 821,57	5 309 407 019,13
2	2000/06/100/1 838	KZT	56 872 583,80	142 739 666,80	94 426 670,36	294 038 920,96
3	2000/06/100/2 773	KZT	0,00	91 963 920,00	76 101 286,52	168 065 206,52
4	2000/07/100/2 13	KZT	0,00	91 963 920,00	74 505 565,53	166 469 485,53
5	2000/07/100/3 63	KZT	0,00	23 736 780,00	18 986 738,30	42 723 518,30
6	2000/07/100/5 05	KZT	0,00	694 432 008,00	546 905 544,36	1 241 337 552,36
7	2000/06/100/1	KZT	0,00	30 920	24 499	55 419



	824			244,24	736,17	980,41
8	2000/06/93/4/1 00/2	KZT	0,00	32 536 011,00	18 605 703,25	51 141 714,25
			1 682 051 итого	3 312 035 546,59	2 334 516 066,06	7 328 603 397,46
			784,80			

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 7 328 603 397,46тенге, из них:

- основной долг 1 682 051 784,80тенге;
- неустойка по просроченному основному долгу 3 312 035 546,59тенге;
- неустойка по просроченному вознаграждению 2 334 516 066,06тенге.

36. Эпизод кредитования компании ТОО "Барат Инвест ЛТД" на общую сумму 3 599 365 000 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову.

На указанную сумму с компанией ТОО «Барат Инвест ЛТД» заключались 7 кредитных договоров. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. №254-3/53-259 от 14/04/2017 года общий долг компании ТОО «Барат Инвест ЛТД» по вменяемым в вину подсудимым договорам перед Банком на 10.04.2017 года составляет 19 586 653 416,94 тенге, а именно по следующему договору:

№догово ра	Ва л ют а	Просроченная задолженность		Неустойка по просрочен ному основному долгу	Неустойка по просроченн ому вознагражд ению	Общая задолженнос ть
		основной долг	вознаграж жение			
2000/07/ 100/399	K Z T	3 055 951 220,00	1 839 766 359,20	9 714 104 940,58	4 976 830 897,16	19 586 653 416,94

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 19 586 653 416,94тенге, из них:

- основной долг 3 055 951 220,00 тенге;
- вознаграждение 1 839 766 359,20 тенге;
- неустойка по просроченному основному долгу 9 714 104 940,58 тенге;
- неустойка по просроченному вознаграждению 4 976 830 897,16 тенге.

37. Эпизод кредитования компании ТОО «TLT» на сумму 6 809 240 069 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией ТОО «TLT» заключались 9 кредитных договоров. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-194 от 11.04.2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании ТОО «TLT»



перед Банком по вменяемым в вину подсудимым договорам составляет 21 145 004 771,19 тенге, а именно по следующим договорам:

№	№ договора	Валюта договора	Просроченная задолженность		Неустойка по просроченному основному долгну	Неустойка по просроченному вознаграждению	Итого по договору
			Основной долг	Вознаграждение			
1	2000/06/10 0/2796	KZT	0,00	293 072 876,71	1 003 200 000,00	470 040 427,40	1 766 313 304,11
2	2000/07/10 0/59	KZT	0,00	2 942 303 730,36	10 159 951 116,70	4 703 514 641,72	17 805 769 488,77
3	2000/07/10 0/808	KZT	0,00	19 358 637,08	1 008 463 366,32	430 725 653,69	1 458 547 657,08
4	2000/06/11 2/1/100-1	KZT	0,00	0,00	85 252 070,75	29 122 250,48	114 374 321,23
Итого		KZT	0,00	3 254 735 244,15	12 256 866 553,77	5 633 402 973,28	21 145 004 771,19

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 21 145 004 771,19 тенге, из них:

- вознаграждение 3 254 735 244,15 тенге;
- неустойка по просроченному основному долгу 12 256 866 553,77 тенге;
- неустойка по просроченному вознаграждению 5 633 402 973,28 тенге.

38. Эпизод кредитования компании ТОО «Компания Данай Инвест» на общую сумму 4 982 275 500 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову.

На указанную сумму с компанией ТОО «Компания Данай Инвест» заключались 7 кредитных договоров. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-269 от 14.04.2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании ТОО «Компания Данай Инвест» перед Банком по вменяемым в вину подсудимым договорам составляет 8 795 771 572,92 тенге, а именно по следующим договорам:

№	Номер договора	Валюта	Просроченная ссудная задолженность		Неустойка по просроченному основному долгну	Неустойка по просроченному вознаграждению	Общая сумма задолженности
			Основной Долг	Вознаграждение			
1	2000/06/100 /2812	KZT	0,00	0,00	271 200 000,00	137 085 282,28	408 285 282,27



2	2000/07/100 /64	KZT	0,00	1 031 703 852,25	4 835 188 307,30	2 415 538 894,72	8 282 431 054,26
3	2000/06/156 /1/100/1	KZT	0,00	0,00	77 486 760,26	27 568 476,13	105 055 236,38
	итого		0,00	1 031 703 852,24	5 183 875 067,56	2 580 192 653,12	8 795 771 572,92

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 8 795 771 572,92 тенге, из них:

- вознаграждение 1 031 703 852,24 тенге;
- неустойка по просроченному основному долгу 5 183 875 067,56 тенге;
- неустойка по просроченному вознаграждению 2 580 192 653,12 тенге.

39. Эпизод кредитования компании ТОО «FREESE» на общую сумму 899 500 000 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову.

На указанную сумму с компанией ТОО «FREESE» заключался один кредитный договор. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-240 от 14.04.2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании ТОО «FREESE» перед Банком по вменяемому в вину подсудимым договору составляет 910 396 455,90 тенге по следующему договору:

№	№ договора	Валюта договора	Просроченная задолженность		Неустойка по просроченному основному долгу	Итого по договору
			основной долг	вознаграждение		
1	2000/06/100/2 063	KZT	674 971 425,78	184 691 196,70	50 733 833,42	910 396 455,90
	Итого	KZT	674 971 425,78	184 691 196,70	50 733 833,42	

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 910 396 455,90 тенге, из них:

- основной долг 674 971 425,78 тенге;
- вознаграждение 184 691 196,70 тенге;
- неустойка по просроченному основному долгу 5 183 875 067,56 тенге.

40. Эпизод кредитования компании ТОО "Алау Со" на общую сумму 8 378 370 000 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией ТОО "Алау Со" заключались два кредитных договора. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-257 от 14.04.2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании ТОО



"Алау Со" перед Банком по вменяемому в вину подсудимым договору составляет 7 582 538 738,67 тенге, а именно по следующему договору:

№	№ договора	Валюта договора	Дебиторская задолженность
1	2000/06/100/2797	KZT	7 582 538 738,67

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 7 582 538 738,67 тенге, из них:

- дебиторская задолженность 7 582 538 738,67 тенге.

41. Эпизод кредитования компании ТОО "Баск Инвест" на общую сумму 9 861 634 638 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову.

На указанную сумму с компанией ТОО "Баск Инвест" заключались пять кредитных договоров. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-260 от 14.04.2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании ТОО "Баск Инвест" перед Банком по вменяемым в вину подсудимым договорам составляет 317 505 231,99 тенге, а именно по следующему договору:

№	№ договора	Валюта договора	Дебиторская задолженность
1	2000/07/39/100/1	KZT	317 505 231,99

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 317 505 231,99 тенге, из них:

- дебиторская задолженность 317 505 231,99 тенге.

42. Эпизод кредитования компании ТОО «ЕсекеLtd» на общую сумму 6 361 139 547 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией ТОО «ЕсекеLtd» заключались 4 кредитных договора. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-215 от 12.04.2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании ТОО «ЕсекеLtd» перед Банком по вменяемым в вину подсудимым договорам составляет 3 322 267 247,06 тенге, а именно по следующему договору:

№	№ договора	Валюта договора	Просроченная задолженность		Неустойка по просроченной комиссии за предоставления	Общая задолженность
			основной долг (Дебиторская задолженность)	вознаграждение		



					гарантии	
1	2000/07/49/ 100/1	KZT	3 322 267 247,06	-	-	3 322 267 247,06
	Итого:	KZT	3 322 267 247,06	-	-	3 322 267 247,06

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 3 322 267 247,06 тенге, из них:

- основной долг 3 322 267 247,06 тенге.

43. Эпизод кредитования компании ТОО «Компания Лекстер» на общую сумму 9 263 003 430 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову.

На указанную сумму с компанией ТОО «Компания Лекстер» заключались 3 кредитных договора. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-272 от 14.04.2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании ТОО «Компания Лекстер» перед Банком по вменяемым в вину подсудимым договорам составляет 24 099 063 570,32 тенге, а именно по следующим договорам:

№	Номер договора	Валюта	Просроченная ссудная задолженность		Неустойка по просроченному вознаграждению	Неустойка по просроченному основному долгу	Общая сумма задолженности
			Основный Долг	Вознаграждение			
1	2000/07/7 1/100/1	KZT	4 586 000 000,00	2 434 474 958,90	1 618 935 899,18	3 301 920 000,00	11 941 330 858,08
2	2000/07/7 1/100/2	KZT	4 595 400 000,00	2 433 421 676,71	1 617 903 107,51	3 308 688 000,00	11 955 412 784,22
3	2000/07/7 1/100/3	KZT	81 603 430,00	37 428 773,23	24 533 255,20	58 754 469,60	202 319 928,02
Всего:		KZT	9 263 003 430,00	4 905 325 408,84	3 261 372 261,88	6 669 362 469,60	24 099 063 570,32

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 24 099 063 570,32 тенге, из них:

- основной долг 9 263 003 430,00 тенге;
- вознаграждение 4 905 325 408,84 тенге;
- неустойка по просроченному вознаграждению 3 261 372 261,88 тенге;
- неустойка по просроченному основному долгу 6 669 362 469,60 тенге.



44. Эпизод злоупотребления полномочиями по кредиту ТОО «Фирма Карт-Бланш LTD» на сумму 4 246 919 917 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

Кредитные средства в размере 8 500 000 000 тенге, выданные ТОО «Фирма Карт-Бланш LTD» в рамках договора № 2000/07/100/1633 от 27.07.2007 года были досрочно погашены 06.08.2007 года и 28.08.2007 года.

В соответствии с пунктом 10.7. ДБЗ №2000/07/100/1663 от 27.07.2007 года, в случае досрочного погашения заемщиком кредита, произведенного по его инициативе при наличии запрета на досрочное погашения кредита, заемщик уплачивает кредитору – Банку штраф в размере 50% от суммы, погашаемой досрочно.

31.07.2007 года Жаримбетов Ж.Д. и Солодченко Р.В., нарушая установленную Банком процедуру, с целью освобождения аффилированной компании от уплаты штрафа, вопреки законным интересам Банка, незаконно приняли решение о неприменении штрафных санкций за досрочное погашения кредита, путем подписания протокола заседания ККГБ № 66 от 31.07.2007 года, без фактического проведения заседания ККГБ, которое подтверждается заключением специалистов АФН РК по данной компании, составленное в соответствии с постановлением следователя о назначении документальной проверки от 18.03.2010 года. Согласно отчету специалистов аудиторской организации ТОО «Asser-consulting» по результатам документальной проверки от 05.08.2010 года ТОО «Фирма Карт-Бланш LTD» незаконно была освобождена от штрафа, причинив ущерб Банку в размере 4 246 919 917 тенге.

45. Эпизод кредитования компании ТОО «СтройгруппLTD» на сумму 5 562 000 000 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией ТОО «СтройгруппLTD» были заключены 4 кредитных договора. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-179 от 10.04.2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании ТОО «СтройгруппLTD» перед Банком по вменяемым в вину подсудимым договорам составляет 22 210 649 813,82 тенге, а именно по следующим договорам:

№	Номер договора	Валюта	Просроченная задолженность		Неустойка по просроченному вознаграждению	Неустойка по просроченному основному долгу	Общая задолженность
			Основной долг	вознаграждение			
1	2000/07/10 0/2112	KZT	3 952 972 100,53	673 099 833,80	1 715 546 478,95	8 617 479 179,16	14 959 097 592,44
	2000/07/10	KZT	1 157 187	-	502 233	2 522 668	4 182 090



2	0/2113		500,00		839,85	750,00	089,85
3	2000/07/12 3/2/100/1	KZT	446 322 500,00	-	193 709 544,03	972 983 050,00	1 613 015 094,03
4	2000/07/12 3/3/100/2	KZT	403 000 000,00	-	174 907 037,50	878 540 000,00	1 456 447 037,50
	Всего:	KZT	5 959 482 100,53	673 099 833,80	2 586 396 900,33	12 991 670 979,16	22 210 649 813,82

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 22 210 649 813,82 тенге, из них:

- основной долг 5 959 482 100,53 тенге;
- вознаграждение 673 099 833,80 тенге;
- неустойка по просроченному вознаграждению 2 586 396 900,33 тенге;
- неустойка по просроченному основному долгу 12 991 670 979,16 тенге.

46. Эпизод кредитования компаний ТОО «Бадамшинский никелевый завод» и ТОО «Горнорудная компания ЖетыКазына» на сумму 19 795 412 682 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову.

На указанную сумму с компаниями ТОО «Бадамшинский никелевый завод» (далее – БНЗ) и ТОО «Горнорудная компания ЖетыКазына» (далее – ГКЖК) заключались 8 кредитных договоров. Согласно Расчетам задолженности Банка за исх. № 254-3/53-180 от 10.04.2017 года (БНЗ) и за исх. № 254-3/53-262 от 14.04.2017 года (ГКЖК) на 10.04.2017 года общий долг компаний ТОО «Бадамшинский никелевый завод» и ТОО «Горнорудная компания ЖетыКазына» перед Банком по вменяемым в вину подсудимым договорам составляет 1 092 877 917,07 тенге, а именно по следующим договорам:

ТОО «Бадамшинский никелевый завод»

№ договора	№ договора	Валюта дого- вора	Срочная задолжен- стъ		Просроченная задолженность		Неусто- йка по просро- ченному воздуш- ному долгу	Неусто- йка по просро- ченному вознагр- аждени- ю	Итого по договору
			основн ой долг	возна- граж- дени- е	основн ой долг	вознагр- аждени- е			
1	2000/08/ 7/100-1	KZT	0,00	0,00	60 000 000,00	60 400 000,00	120 450 000,00	96 354 266,67	337 204 266,67
2	2000/08/ 7/100-2	KZT	0,00	0,00	14 590 000,00	14 395 466,67	29 289 425,00	22 844 357,34	81 119 249,01
3	2000/08/ 7/100-3	KZT	0,00	0,00	16 710 366,00	16 145 926,97	33 546 059,74	25 169 710,28	91 572 062,99
4	2000/08/ 7/100-4	KZT	0,00	0,00	7 309 000,00	6 925 683,56	14 672 817,50	10 735 402,35	39 642 903,41



5	2000/08/ 7/100-5	KZT	43 930 639,54	0,00	54 267 260,46	93 016 955,83	37 657 602,53	171 494 449,19	400 366 907,55
	Итого	KZT	43 930 639,54	0,00	152 876	190 884 033,03	235 615 904,77	326 598 185,83	949 905 389,63

ТОО «Горнорудная компания ЖетыКазына»

№ договора	Валюта договора	Срочная задолженность		Просроченная задолженность		Неустойка по просроченному вознаграждению основному долгу	Неустойка по просроченному вознаграждению	Итого по договору
		основной долг	вознаграждение	основной долг	вознаграждение			
1	2000/08/ 8/100-1	KZT	4 383 473,80	0,00	4 870 526,20	9 126 500,44	3 106 178,08	16 301 507,09
2	2000/08/ 8/100-2	KZT	4 839 140,00	0,00	5 107 980,90	9 763 711,52	2 851 731,96	17 413 134,41
3	2000/08/ 8/100-3	KZT	7 812 521,20	0,00	8 680 578,80	15 620 798,27	5 536 039,13	27 558 705,63
	Итого	KZT	17 035 135,00	0,00	18 659 085,90	34 511 010,23	11 493 949,18	142 972 527,44

Таким образом общий непогашенный ущерб по БНЗ перед Банком составляет 949 905 389,63 тенге, из них:

- основной долг 196 807 266,00 тенге;
- вознаграждение 190 884 033,03 тенге;
- неустойка по просроченному вознаграждению 326 598 185,83 тенге;
- неустойка по просроченному основному долгу 235 615 904,77 тенге.

Таким образом, общий непогашенный ущерб по ГКЖК перед Банком составляет 142 972 527,44 тенге, из них:

- основной долг 35 694 220,90 тенге;
- вознаграждение 34 511 010,23 тенге;
- неустойка по просроченному вознаграждению 61 273 347,13 тенге;
- неустойка по просроченному основному долгу 11 493 949,18 тенге.

47. Эпизод кредитования компании ТОО "ШыгысСусындары" на общую сумму 9 684 427 500 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову.

На указанную сумму с компанией ТОО "ШыгысСусындары" заключались 2 кредитных договора. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-285 от 14.04.2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании ТОО "ШыгысСусындары" перед Банком по



вменяемым в вину подсудимым договорам составляет 1 414 228 069,34 тенге, а именно по следующим договорам:

№	№ договора	Валюта договора	Срочная задолженность		Общая задолженность
			основной долг	вознаграждение	
1	2000/07/100/16 49	KZT	0,00	748,22	662 104 748,22
2	2000/06/150/10 0/4	KZT	52 852 402,47	699 270 918,66	752 123 321,13
Всего по заемщику		KZT	52 852 402,47	1 361 375 666,87	1 414 228 069,34

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 1 414 228 069,34 тенге, из них:

- основной долг 52 852 402,47 тенге;
- вознаграждение 1 361 375 666,87 тенге.

48. Эпизод кредитования компании ТОО «Литер М» на общую сумму 2 531 610 000 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову.

На указанную сумму с компанией ТОО «Литер М» заключались 7 кредитных договоров. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-173 от 10.04.2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании ТОО «Литер М» перед Банком по вменяемым в вину договорам составляет 45 275 744 027,51 тенге, а именно по следующим договорам:

№	№ договора	Валюта договора	Просроченная задолженность		Неустойка по просроченному основному долгу	Неустойка по просроченному вознаграждению	Общая задолженность
			основной долг	вознаграждение			
1	2000/07/69/100/1	KZT	2 254 225 000,00	993 464 749,32	22 634 605 933,45	14 117 459 252,00	39 999 754 934,77
2	2000/07/69/100/3	KZT	121 320 000,00	51 298 140,00	1 218 170 495,60	726 518 501,25	2 117 307 136,85
3	2000/07/69/100/5	KZT	60 600 000,00	25 462 100,00	608 482 790,39	360 467 863,75	1 055 012 754,14
4	2000/07/69/100/6	KZT	60 480 000,00	25 351 200,00	607 277 872,22	358 843 842,00	1 051 952 914,22



5	2000/07/ 69/100/7	KZT	60 485 000,00	25 333 134,17	607 328 078,12	358 570 075,24	1 051 716 287,53
			2 557 110	1 120 909 323,49	25 675 865 169,78	15 921 859 534,24	45 275 744 027,51
	Итого:	KZT	000,00				

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 45 275 744 027,51 тенге, из них:

- основной долг 2 557 110 000,00 тенге;
- вознаграждение 1 120 909 323,49 тенге;
- неустойка по просроченному вознаграждению 15 921 859 534,24 тенге;
- неустойка по просроченному основному долгу 25 675 865 169,78 тенге.

49. Эпизод кредитования компании ТОО «Серебрянский завод неорганических производств» на общую сумму 252 174 690,85 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову.

На указанную сумму с компанией ТОО «Серебрянский завод неорганических производств» заключались 13 кредитных договоров и договоров банковской гарантии. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-280 от 14.04.2017 года на 10.04.2017 года общий долг компаний ТОО «Серебрянский завод неорганических производств» перед Банком по вменяемым в вину подсудимым договорам составляет 443 675 767,26 тенге, а именно по следующим договорам:

№	№ договора	Вал юта дого вора	Просроченная задолженность		Неустой ка по просроче нному основно му долгу	Неустойк а по просроче нному вознагра ждению	Итого по договор у
			основно й долг	вознагра ждение			
1	2000/07/1 00/1625	KZT	0,00	7 247 666,67	9 095 000,00	3 826 615,00	20 169 281,67
2	2000/05/1 00/932	KZT	0,00	6 966 575,34	8 693 750,00	3 682 481,50	19 342 806,84
3	2000/07/1 00/1451	KZT	11 692 577,51	7 810 062,16	10 228 028,73	4 112 986,29	33 843 654,69
4	2000/07/1 00/529.	KZT	69 333 333,34	29 857 315,07	38 826 666,67	15 699 357,80	153 716 672,88
5	2000/06/1 00/663.	KZT	14 472 656,25	5 947 666,95	8 104 687,50	3 117 624,27	31 642 634,97
6	2000/07/1 00/36.	KZT	84 066 666,68	35 404 734,26	47 077 333,34	18 411 981,92	184 960 716,20



		179 565	93 234	122 025	48 851	443 675
Итого	KZT	233,78	020,45	466,24	046,80	767,26

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 443 675 767,26 тенге, из них:

- основной долг 179 565 233,78тенге;
- вознаграждение 93 234 020,45тенге;
- неустойка по просроченному вознаграждению 48 851 046,80тенге;
- неустойка по просроченному основному долгу 122 025 466,24тенге.

50. Эпизод кредитования компании АО «Стекольная компания «САФ» на общую сумму 4 781 224 899,7 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову.

На указанную сумму с компанией АО «Стекольная компания «САФ» заключались 31 кредитных договоров. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-221 от 12.04.2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании АО «Стекольная компания «САФ» перед Банком по вменяемым в вину подсудимым договорам составляет 25 135 458 786,68 тенге, 10 124 832,52 долларов США и 2 119 868,61 ЕВРО, а именно по следующим договорам:

№	Номер договора	Валюта договора	Просроченная задолженность		Неустойка просроченного вознагражде
			основной долг	вознаграждение	
1	2000/08/46/100/1	KZT	3 929 000 000,00	2 098 959 111,11	6 127 100 87
2	2000/08/46/100/2	KZT	180 000 000,00	96 160 000,00	281 266 000,0
3	2000/06/82/100/14	KZT	-	75 150 940,96	461 338 933,
	Итого:	KZT	4 109 000 000,00	2 270 270 052,07	6 869 705 81
4	2000/06/82/100/1	USD	386 909,24	223 877,33	904 707,18
5	2000/06/82/100/4	USD	140 740,80	81 436,81	329 039,45
6	2000/06/82/100/5	USD	75 882,48	43 907,89	177 406,70
7	2000/06/82/100/6	USD	217 038,58	125 585,07	507 417,47
8	2000/06/82/100/9	USD	22 353,01	12 934,12	52 259,40
9	2000/06/82/2/100/16	USD	282 000,00	39 354,67	642 674,49
	Итого:	USD	1 124 924,11	527 095,90	2 613 504,69
10	2000/06/82/100/2	EUR	58 450,94	33 821,48	136 653,25
11	2000/06/82/100/3	EUR	66 327,35	38 379,02	155 067,73
12	2000/06/82/100/7	EUR	70 153,90	40 593,17	164 013,83
13	2000/06/82/100/8	EUR	44 705,89	25 868,17	104 518,49



	Итого:	EUR	239 638,08	138 661,84	560 253,30
--	--------	-----	------------	------------	------------

Общий непогашенный ущерб перед Банком в национальной валюте составляет 25 135 458 786,68 тенге, из них:

- основной долг 4 109 000 000,00 тенге;
- вознаграждение 2 270 270 052,07 тенге;
- неустойка по просроченному вознаграждению 6 869 705 810,90 тенге;
- неустойка по просроченному основному долгу 11 886 482 923,71 тенге.

Общий непогашенный ущерб перед Банком в иностранной валюте составляет 10 124 832,52 долларов США, из них:

- основной долг 4 109 000 000,00 долларов США;
- вознаграждение 2 270 270 052,07 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 2 613 504,69 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 5 859 307,83 долларов США.

Общий непогашенный ущерб перед Банком в иностранной валюте составляет 2 119 868,61 ЕВРО, из них:

- основной долг 239 638,08 ЕВРО;
- вознаграждение 138 661,84 ЕВРО;
- неустойка по просроченному вознаграждению 560 253,30 ЕВРО;
- неустойка по просроченному основному долгу 1 181 315,39 ЕВРО.

51. Эпизод кредитования компании ТОО "НАК LTD" на общую сумму 4 720 000 000 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову, Мамештеги.

На указанную сумму с компанией ТОО "НАК LTD" заключался один кредитный договор. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-275 от 14.04.2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании ТОО "НАК LTD" перед Банком по вменяемым в вину подсудимым договорам составляет 2 681 305 359,47тенге, а именно по следующему договору:

№	№ договора	Валюта договора	Основной долг
1	2000/06/100/2172	KZT	2 681 305 359,47

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 2 681 305 359,47тенге.



52. Эпизод кредитования компании ТОО «РИМЕССА LTD» на общую сумму 8 534 885 215,89 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыков.

На указанную сумму с компанией ТОО «РИМЕССА LTD» заключался один кредитный договор. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-279 от 14.04.2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании ТОО «РИМЕССА LTD» перед Банком по вменяемым в вину подсудимым договорам составляет 10 058 333 333,33 тенге, а именно по следующему договору:

№	№ договора	Валюта договора	Просроченный основной долг	Просроченное вознаграждение	Общая задолженность
1	2000/07/100/1 916	KZT	8 500 000 000,00	1 558 333 333,33	10 058 333 333,33
	Итого:	KZT	8 500 000 000,00	1 558 333 333,33	10 058 333 333,33

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 10 058 333 333,33 тенге, из них:

- основной долг 8 500 000 000,00 тенге;
- вознаграждение 1 558 333 333,33 тенге.

53. Эпизод кредитования компании ТОО «BONUSTH» на общую сумму 9 122 250 000 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыков.

На указанную сумму с компанией ТОО «BONUSTH» заключался один кредитный договор. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-233 от 14.04.2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании ТОО «BONUSTH» перед Банком по вменяемым в вину подсудимым договорам составляет 9 875 690 337,96 тенге, а именно по следующему договору:

№	№ договора	Валюта договора	Просроченная задолженность		Итого по договору
			основной долг	вознаграждение	
1	2000/07/100/1752	KZT	8 762 816 914,56	1 112 873 423,40	9 875 33
	Итого	KZT	8 762 816 914,56	1 112 873 423,40	9 875 33

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 9 875 690 337,96 тенге, из них:

- основной долг 8 762 816 914,56 тенге;
- вознаграждение 1 112 873 423,40 тенге.



54. Эпизод кредитования компании ТОО «GlassInvest» на общую сумму 715 072 383 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову.

На указанную сумму с компанией ТОО «GlassInvest» заключались двакредитных договора. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-241 от 14.04.2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании ТОО «GlassInvest» перед Банком по вменяемым в вину подсудимым договорам составляет 9 938 958 976,67 тенге, а именно по следующим договорам:

№	№ договора	Валюта договора	Просроченная задолженность		Неустойка по просроченному основному долгу	Неустойка по просроченному вознаграждению	Итого по договору
			основной долг	вознаграждение			
1	2000/08/1 00/378	KZT	253 770 000,00	50 979 573,33	2 821 922 400,00	549 547 394,00	3 676 219 367,33
2	2000/08/1 00/501	KZT	461 302 382,22	55 721 329,59	5 129 682 490,29	616 033 407,24	6 262 739 609,33
Итого		KZT	715 072 382,22	106 700 902,92	7 951 604 890,29	1 165 580 801,24	9 938 958 976,67

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 9 938 958 976,67 тенге, из них:

- основной долг 715 072 382,22 тенге;
- вознаграждение 106 700 902,92 тенге;
- неустойка по просроченному вознаграждению 1 165 580 801,24 тенге;
- неустойка по просроченному основному долгу 7 951 604 890,29 тенге.

55. Эпизод кредитования компании ТОО «Компания ПропертиАквизишин» на сумму 8 599 374 900 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией ТОО «Компания ПропертиАквизишин» заключался один договор на специальное аккредитивное обслуживание. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-273 от 14.04.2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании ТОО «Компания ПропертиАквизишин» перед Банком по вменяемому в вину подсудимым договору составляет 14 885 425 618,99 тенге, а именно по следующему договору:

№	Дл.	Просроченная задолженность	Нестойк.	Нестойк.	Комисс.	Неустойка за проср.	Итого по договору



		дог ов ор а	основно й долг	вознагра ждение	еному основно му долгу	еному вознагра ждению	аккред итива	вр. погаше ние комисс ии	у
1	2000/08 /300/79 . .	KZ T	8 599 347 900,00	2 143 317 208,30	1 600 996 241,36	2 361 446 693,06	72 8555 86,38	107 461 989,90	14 88 42 618,9
	Итого	KZ T	8 599 347 900,00	2 143 317 208,30	1 600 996 241,36	2 361 446 693,06	72 855 586,38	107 461 989,90	14 88 42 618,9

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 14 885 425 618,99тенге, из них:

- основной долг 8 599 347 900,00 тенге;
- вознаграждение 2 143 317 208,30 тенге;
- неустойка по просроченному вознаграждению 2 361 446 693,06 тенге;
- неустойка по просроченному основному долгу 1 600 996 241,36 тенге;
- Комиссия за выпуск аккредитива 72 855 586,38 тенге;
- Неустойка за несвоевременное погашение комиссии 107 461 989,90 тенге.

56. Эпизод кредитования «StantonUniversal LTD» на сумму 18 153 210 651,24 тенге тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией«StantonUniversal LTD»заключались четыре договора на специальноеакредитивное обслуживания в долларах США. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-249 от 14/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг «StantonUniversal LTD»перед Банком по вменяемым в вину подсудимым договорам составляет 3 105 908 637,66 долларов США, а именно по следующим договорам:

№ договора	Валю та догово ра	Просроченная задолженность		Неустойк а по просре ченному основно му долгу	Неустойк а по просре ченному возднагра ждению	комисс ия за выпуск Аккред итива	пеня на комисс ию за выпуск Аккред итива	Общая задолже нность
		основно й долг	вознагра ждение					
2000/08/3 00/113	USD	35 829 353,00	42 288 589,14	379 474 189,58	282 914 911,09	4 976,30	66 980,98	740 579 000,10
2000/08/3 00/114	USD	31 380 979,00	37 038 272,16	332 360 776,38	247 789 762,87	4 358,47	58 643,20	648 632 792,08
2000/08/3	USD	40 368	47 646	427 552	318 816	5 606,79	75	834



00/115		867,00	476,63	880,94	704,26		327,18	465 862,81
2000/08/3 00/116	USD	42 682 500,00	50 377 206,25	452 056 924,01	337 028 572,43	5 928,13 851,84	79 851,84	882 230 982,67
Итого:	USD	150 261 699,00	177 350 544,18	1 591 444 770,91	1 186 549 950,66	20 869,69	280 803,22	3 105 908 637,66

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет составляет 105 908 637,66 долларов США, из них:

- основной долг 150 261 699 долларов США;
- вознаграждение 177 350 544,18 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 1 591 444 770,91 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 1 186 549 950,66 долларов США;
- комиссия за выпуск Аккредитива 20 869,69 долларов США;
- пена на комиссию за выпуск Аккредитива 280 803,22 долларов США.

57. Эпизод кредитования АО «Инвестиционная группа Алан» на общую сумму 9 742 000 000 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией АО «Инвестиционная группа Алан» заключались два кредитных договора. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-264 от 14/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг АО «Инвестиционная группа Алан» перед Банком по вменяемым в вину подсудимым договорам составляет 145 934 958 780,52 тенге, а именно по следующим договорам:

№ договора	Валюта договора	Просроченная задолженность		Неустойка по просроченному основному долгу	Неустойка по просроченному вознаграждению	Итого по договору
		основной долг	вознаграждение			
2000/06/100 /411.	KZT	297 460 622,10	0,00	1 089 420 000,00	394 372 267,40	1 781 252 889,50
2000/07/100 /1814	KZT	8 006 906 577,83	0,00	124 649 439 584,90	11 497 359 728,29	144 153 705 891,02
Итого	KZT	8 304 367 199,93	0,00	125 738 859 584,90	11 891 731 995,69	145 934 958 780,52

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет составляет 145 934 958 780,52 тенге, из них:

- основной долг 8 304 367 199,93 тенге;
- неустойка по просроченному основному долгу 125 738 859 584,90 тенге;



- неустойка по просроченному вознаграждению 11 891 731 995,69тенге.

58. Эпизод кредитования ТОО "НСК-Капитал" на сумму 9 500 000 000 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией ТОО «НСК-Капитал» заключался одинкредитный договор. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-277 от 14/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг ТОО «НСК-Капитал» перед Банком по вменяемым в вину подсудимым договорам составляет 7 358 779 282,40 тенге, а именно по следующему договору:

№ договора	Валюта договора	Основной долг
2000/08/100/3 1	KZT	7 358 779 282,40

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 7 358 779 282,40 тенге.

59. Эпизод кредитования ТОО «Август-плюс» на общую сумму 17 553 690 000 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову, Мәмештеги.

На указанную сумму с компанией ТОО «Август-плюс» заключались три кредитных договора. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-213 от 12/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг ТОО «Август-плюс» перед Банком по вменяемым в вину подсудимым договорам составляет 86 209 830 791,13 тенге, а именно по следующему договору:

№ договора	Валюта договора	Просроченная задолженность		Неустойка по просроченному основному долгу	Неустойка по просроченному вознаграждению	Общая задолженность
		основной долг	вознаграждение			
2000/07/100/1804	KZT	5 517 870 566,12	118 997 758,66	76 378 064 147,55	4 194 898 318,80	86 209 830 791,13
Итого:	KZT	5 517 870 566,12	118 997 758,66	76 378 064 147,55	4 194 898 318,80	86 209 830 791,13

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 86 209 830 791,13 тенге, из них:

- основной долг 5 517 870 566,12 тенге;
- вознаграждение 118 997 758,66 тенге;
- неустойка по просроченному основному долгу 76 378 064 147,55 тенге;
- неустойка по просроченному вознаграждению 4 194 898 318,80 тенге.

60. Эпизод кредитования ТОО "Компании Ависта Ltd" на общую сумму 32 075 750 600 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову, Мәмештеги.



На указанную сумму с компанией ТОО «Компании Ависта Ltd» заключались семь кредитных договоров. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-268 от 14/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг ТОО «Компании Ависта Ltd» перед Банком по вменяемым в вину подсудимым договорам составляет 59 102 779,95 тенге, а именно по следующим договорам:

№ договора	Валют а догово ра	Просроченная задолженность		Неустойка по просроченно му основному долгу	Неустойка по просроченно му вознагражде нию	Итого по договору
		основн ой долг	вознагражде ние			
2000/07/100/2 026	KZT	0,00	1 051 355,03	24 030 476,00	14 971 118,39	40 052 949,42
2000/08/100/1 55	KZT	522 693,00	326 609,13	13 552 437,65	4 648 090,75	19 049 830,53
Итого	KZT	522 693,00	1 377 964,16	37 582 913,65	19 619 209,15	59 102 779,95

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 59 102 779,95 тенге, из них:

- основной долг 522 693 тенге;
- вознаграждение 1 377 964,16 тенге;
- неустойка по просроченному основному долгу 37 582 913,65 тенге;
- неустойка по просроченному вознаграждению 19 619 209,15 тенге.

61. Эпизод кредитования ТОО «АФД» и компании «RudnickConsolidatedInc» на сумму 13 395 416 526 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову.

На указанную сумму с компанией ТОО «АФД» заключались 81 кредитных договоров и 8 договоров на специальное аккредитивное обслуживание, а также скомпанией «RudnickConsolidatedInc» - четыре кредитных договора и один договор банковской гарантии.

Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-201 от 11/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг ТОО «АФД» перед Банком по вменяемым в вину подсудимым договорам составляет 1 823 152 909,84 тенге и 97 124 645,30 долларов США, а именно по следующим договорам:

№ ДБЗ	Вал юта	Срочная задолженность		Просроченная задолженность		Неустой ка по просроч енному воздуш ному договору	Неустой ка по просроч енному воздуш ному договору	Итого по договору
		основн ой долг	вознагр аждение	основной долг	вознагра ждение/ комисси я по ДСАО			



2000/06/1 00/664	KZ T	155 617 241,38	37 414,27	142 119 827,84	0,00	35 649 051,72	53 749 268,52	387 172 803,73
2000/06/1 00/702	KZ T	336 915,26	23,57	330 488,63	0,00	76 809,51	114 957,63	859 194,60
2000/06/1 00/783	KZ T	133 048,61	8,18	119 753,51	0,00	27 179,93	40 641,16	320 631,39
2000/06/1 00/963	KZ T	7 703 496,50	483,67	7 134 865,88	0,00	1 407 493,01	2 098 447,62	18 344 786,68
2000/06/1 00/1503	KZ T	3 462 127,66	177,85	3 113 303,53	0,00	425 192,55	634 081,57	7 634 883,16
2000/06/1 00/1565	KZ T	32 629 078,01	1 609,11	26 862 732,66	0,00	3 670 771,28	5 414 499,60	68 578 690,66
2000/06/1 00/1773	KZ T	7 407 085,71	338,22	6 561 018,12	0,00	720 647,71	1 053 803,80	15 742 893,56
2000/06/1 00/1881	KZ T	410 092,90	16,05	347 467,89	0,00	34 523,13	50 511,07	842 611,04
2000/06/1 00/1915	KZ T	668 874,15	26,18	566 730,92	0,00	54 397,21	79 607,52	1 369 635,98
2000/07/1 00/80	KZ T	1 225 000,00	0,00	1 167 241,45	0,00	453 375,00	645 770,27	3 491 386,72
2000/07/1 00/95	KZ T	5 297 297,30	444,28	5 047 530,47	0,00	1 943 783,78	2 769 339,36	15 058 395,19
2000/06/1 00/2744	KZ T	144 854,01	3,24	116 999,82	0,00	4 035,22	5 770,54	271 662,83
2000/06/1 00/2794	KZ T	11 087 591,24	247,98	8 955 512,59	0,00	285 109,49	409 277,18	20 737 738,48
2000/06/1 00/2678	KZ T	4 345 620,44	121,48	3 509 983,39	0,00	137 463,50	196 915,16	8 190 103,97
2000/06/1 00/2369	KZ T	445 217,39	15,25	382 368,93	0,00	22 631,88	32 712,04	882 945,49
2000/06/1 00/2296	KZ T	2 045 120,00	70,04	1 756 423,16	0,00	113 120,70	164 549,86	4 079 283,76
2000/06/1 00/2248	KZ T	2 060 303,24	67,74	1 642 914,33	0,00	117 025,22	169 656,15	3 989 966,68
2000/06/1 00/2113	KZ T	7 700 719,42	307,67	6 717 384,41	0,00	519 798,56	764 011,14	15 702 221,20
2000/09/1 00/2	KZ T	6 171 429,12	0,00	3 471 428,34	0,00	0,00	0,00	9 642 857,46
2000/09/1 00/4	KZ T	15 147 825,48	0,00	8 520 651,36	0,00	0,00	0,00	23 668 476,84
2000/08/1 00/655	KZ T	2 016 924,88	0,00	1 134 520,02	0,00	0,00		3 151 444,90
2000/08/1 00/615	KZ T	198 815 323,27	0,00	111 833 618,76	0,00	0,00	0,00	310 648 942,03



2000/08/1 00/614	KZ T	5 727 424,97	0,00	3 412 082,52	0,00	0,00	0,00	9 139 507,49
2000/08/1 00/612	KZ T	39 711 426,77	0,00	22 337 677,53	0,00	0,00	0,00	62 049 104,30
2000/08/1 00/567	KZ T	21 390 319,76	0,00	12 032 054,28	0,00	0,00	0,00	33 422 374,04
2000/08/1 00/102	KZ T	24 436 364,30	0,00	13 745 454,30	0,00	0,00	0,00	38 181 818,60
2000/07/1 00/970	KZ T	5 454 545,45	0,00	4 243 730,61	0,00	0,00	0,00	9 698 276,06
2000/07/1 00/921	KZ T	1 371 428,57	0,00	1 085 468,01	0,00	0,00	0,00	2 456 896,58
2000/07/1 00/832	KZ T	88 872 180,45	0,00	70 341 181,93	0,00	0,00	0,00	159 213 362,38
2000/07/1 00/745	KZ T	3 717 293,23	21,21	2 942 189,67	0,00	3 872,18	5 644,90	6 669 021,19
2000/07/1 00/685	KZ T	176 253 731,34	985,48	135 384 199,85	0,00	305 746,27	414 390,90	312 359 053,84
2000/07/1 00/618	KZ T	255 970,15	1,43	196 616,17	0,00	600,75	859,48	454 047,98
2000/07/1 00/537	KZ T	858 743,28	9,60	659 619,10	0,00	3 242,19	4 310,43	1 525 924,60
2000/07/1 00/506	KZ T	12 626 865,67	144,14	10 164 082,62	0,00	60 503,73	85 258,01	22 936 854,17
2000/07/1 00/122	KZ T	11 998 709,46	1 006,33	11 432 971,73	0,00	4 385 650,74	6 246 900,48	34 065 238,74
2000/07/1 00/1704	KZ T	39 509 175,95	0,00	27 741 225,05	0,00	0,00	0,00	67 250 401,00
2000/07/1 00/1641	KZ T	6 139 534,88	0,00	4 528 568,95	0,00	0,00	0,00	10 668 103,83
2000/07/1 00/1528	KZ T	581 151,68	0,00	415 722,08	0,00	0,00	0,00	996 873,76
2000/07/1 00/1362	KZ T	16 401 908,40	0,00	11 949 384,76	0,00	0,00	0,00	28 351 293,16
2000/07/1 00/1182	KZ T	2 857 378,03	0,00	2 019 870,79	0,00	0,00	0,00	4 877 248,82
2000/07/1 00/1114	KZ T	723 937,88	0,00	536 967,66	0,00	0,00	0,00	1 260 905,54
2000/07/1 00/948	KZ T	4 000 000,00	0,00	3 112 069,22	0,00	0,00	0,00	7 112 069,22
2000/06/1 00/1856	KZ T	175 000,00	7,83	148 276,06	0,00	15 250,00	22 307,88	360 841,77
2000/06/1 00/1869	KZ T	281 282,05	0,00	238 328,03	0,00	24 282,10	35 521,51	579 413,69



2000/06/1 00/1694	KZ T	3 996 453,90	178,76	3 438 890,97	0,00	411 471,63	607 360,22	8 454 355,48
2000/06/1 00/1534	KZ T	718 638,30	36,92	646 232,63	0,00	88 257,77	127 959,02	1 581 124,64
2000/06/1 00/1475	KZ T	5 969 922,99	300,41	5 137 032,67	0,00	718 218,29	1 071 262,04	12 896 736,40
2000/06/1 00/764	KZ T	26 012 293,33	1 781,66	24 442 586,15	0,00	5 749 800,67	8 586 972,79	64 793 434,60
2000/06/1 00/800	KZ T	590 079,10	36,29	531 112,88	0,00	118 557,73	177 285,59	1 417 071,59
Итого:	KZ T	965 502 945,90	45 884,86	714 276 362,19	0,00	57 547 863,45	85 779 853,44	1 823 152 909,84
2000/06/1 00/645	US D	24 950,80	0,00	22 786,70	0,00	5 751,41	8 665,78	62 154,69
2000/09/1 00/3	US D	2 117 117,12	0,00	1 231 097,43	0,00	0,00	0,00	3 348 214,55
2000/08/1 00/656	US D	81 405,61	0,00	47 337,48	0,00	0,00	0,00	128 743,09
2000/08/1 00/565	US D	78 794,15	0,00	41 809,29	0,00	0,00	0,00	120 603,44
2000/08/1 00/428	US D	65 705,84	0,00	36 959,49	0,00	0,00	0,00	102 665,33
2000/08/3 02/31	US D	0,00	0,00	0,00	2 216 666,67	0,00	1 041 833,33	3 258 500,00
2000/08/1 00/116	US D	1 004 098,36	0,00	545 488,74	0,00	0,00	0,00	1 549 587,10
2000/08/1 00/100	US D	59 778,92	0,00	33 196,72	0,00	0,00	0,00	92 975,64
2000/07/1 00/1064	US D	1 513 345,33	0,00	1 122 495,53	0,00	0,00	0,00	2 635 840,86
2000/07/1 00/553	US D	14 682,84	0,00	10 759,14	0,00	46,99	63,82	25 552,79
2000/07/1 00/509	US D	21 855,15	0,00	19 307,82	0,00	109,28	153,98	41 426,23
2000/07/1 00/522	US D	1 751 641,79	0,00	1 409 996,24	0,00	7 845,90	10 977,16	3 180 461,09
2000/07/1 00/48	US D	3 471 433,82	0,00	2 758 092,24	0,00	68 011,76	97 056,51	6 394 594,33
2000/06/1 00/2679	US D	18 598,54	0,00	15 022,39	0,00	588,32	842,76	35 052,01
2000/06/1 00/1909	US D	6 960,45	0,00	5 897,92	0,00	571,04	835,64	14 265,05
2000/06/1 00/1793	US D	10 505,14	0,00	9 305,53	0,00	1 003,46	1 468,65	22 282,78

2000/06/1 00/1722	US D	27 686,52	0,00	22 794,02	0,00	2 707,74	3 994,71	57 182,99
2000/08/3 02/31-8.	US D	0,00	0,00	0,00	0,00	975 684,45	0,00	975 684,45
2000/08/3 02/31-7.	US D	0,00	0,00	0,00	0,00	1 757 152,19	0,00	1 757 152,19
2000/08/3 02/31-6.	US D	0,00	0,00	0,00	0,00	2 305 424,39	0,00	2 305 424,39
2000/08/3 02/31-5.	US D	0,00	0,00	0,00	0,00	2 944 805,37	0,00	2 944 805,37
2000/08/3 02/31-4.	US D	0,00	0,00	0,00	0,00	6 954 686,84	0,00	6 954 686,84
2000/08/3 02/31-3.	US D	0,00	0,00	669 553,15	0,00	9 424 772,90	0,00	10 094 326,05
2000/08/3 02/31- 2	US D	0,00	0,00	0,00	0,00	5 680 292,33	0,00	5 680 292,33
2000/08/3 02/31- 1	US D	0,00	0,00	12 126 547,44	0,00	20 130 068,75	0,00	32 256 616,19
2000/08/1 00/64	US D	1 076 363,12	0,00	551 415,78	0,00	0,00	0,00	1 627 778,90
2000/08/1 00/58	US D	1 842 971,53	0,00	1 023 562,32	0,00	0,00	0,00	2 866 533,85
2000/07/1 00/2159	US D	980 000,00	0,00	636 379,48	0,00	0,00	0,00	1 616 379,48
2000/07/1 00/2127	US D	499 200,00	0,00	341 317,51	0,00	0,00	0,00	840 517,51
2000/07/1 00/1901	US D	484 212,60	0,00	327 210,04	0,00	0,00	0,00	811 422,64
2000/07/1 00/1733	US D	120 229,07	0,00	80 325,47	0,00	0,00	0,00	200 554,54
2000/07/1 00/1559	US D	1 598 820,25	0,00	1 143 702,39	0,00	0,00	0,00	2 742 522,64
2000/07/1 00/1524	US D	1 589,58	0,00	1 172,80	0,00	0,00	0,00	2 762,38
2000/07/1 00/1237	US D	1 070 593,52	0,00	779 966,56	0,00	0,00	0,00	1 850 560,08
2000/06/1 00/765	US D	23 323,33	0,00	21 916,29	0,00	5 155,43	7 699,31	58 094,36
2000/06/1 00/871	US D	3 644,38	0,00	3 280,51	0,00	699,50	1 055,29	8 679,67
2000/06/1 00/1140	US D	27 246,74	0,00	24 164,58	0,00	4 295,53	6 411,33	62 118,18
2000/06/1 00/1517	US D	46 842,55	0,00	42 123,25	0,00	5 752,85	8 388,36	103 107,01

2000/06/1 00/1474	US D	40 987,23	0,00	36 857,64	0,00	5 033,74	7 548,46	90 427,07
2000/06/1 00/859	US D	76 128,31	0,00	68 521,04	0,00	14 775,11	22 106,10	181 530,56
2000/06/1 00/788	US D	9 364,44	0,00	8 428,72	0,00	1 913,02	2 860,47	22 566,65
Итого:	US D	18 170 077,03	0,00	25 218 791,64	2 216 666,67	50 297 148,30	1 221 961,66	97 124 645,30

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 1 823 152 909,84 тенге и 97 124 645,30 долларов США, из них:

- основной долг 1 679 779 308,09 тенге и 43 388 868,67 долларов США;
- вознаграждение 45 884,86 тенге и 2 216 666,67 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 57 547 863,45 тенге и 50 297 148,30 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 85 779 853,44 тенге и 1 221 961,66 долларов США.

Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-193 от 11/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг компаний «RudnickConsolidatedInc» перед Банком по вменяемым в вину подсудимым договорам составляет 277 775 074,96 долларов США по следующим договорам:

№ договора	Валюта догово ра	Срочная задолженность		Просроченная задолженность		Неустойка по просроче нному основно му долгу	Неустойка по просроче нному вознагра ждению	Итого по догово ру
		основн ой долг	вознагра ждение	основно й долг	вознагра ждение			
2000/08/1 00/487	USD	78 620,76	24 230,46	111 379,24	141 491,76	570 294,47	716 512,65	1 642 529,34
2000/06/1 00/1175	USD	1 815 398,60	21 772,60	3 482 601,40	5 697 164,38	24 850 769,16	51 622 173,40	87 489 879,55
2000/08/1 00/55	USD	2 060 487,78	626 481,30	3 219 512,22	4 270 718,70	18 200 761,03	24 170 317,05	52 548 278,08
2000/06/1 00/1071	USD	2 805 438,93	58 320,50	5 381 862,44	8 806 395,94	38 726 794,29	80 315 575,89	136 094 387,99
Итого	USD	6 759 946,07	730 804,87	12 195 355,30	18 915 770,78	82 348 618,95	156 824 578,99	277 775 074,96

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 277 775 074,96 долларов США, из них:

- основной долг 18 955 301,37 долларов США;
- вознаграждение 19 646 575,65 долларов США;



- неустойка по просроченному основному долгу 82 348 618,95 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 156 824 578,99 долларов США.

62. Эпизод кредитования ТОО «АФД-Т1» и компании «PlasketGroup S.A.» на сумму 1 558 467 045 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову.

На указанную сумму с компанией ТОО «АФД-Т1» и компанией «PlasketGroup S.A.» заключались из 30 кредитных договоров. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-192 от 11/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг по указанным компаниям перед Банком по вменяемым в вину подсудимым договорам составляет 130 962 458,33 долларов США, а именно по следующим договорам:

№ договора	Валюта дого- вора	Срочная задолженность		Просроченная задолженность		Неустойка по просро- ченному основно- му долгу	Неустойка по просро- ченному вознаграж- дению	Итого по догово- ру
		основн- ой долг	вознагра- ждение	основн- ой долг	вознагра- ждение			
2000/06/1 00/1961	USD	2 457 588,41	982 219,91	4 141 491,59	8 521 540,07	28 632 270,35	58 396 229,45	103 131 339,78
2000/08/1 00/342	USD	1 064 240,00	428 800,59	1 445 760,00	2 691 547,74	7 814 031,60	14 386 738,62	27 831 118,56
Итого	USD	3 521 828,41	1 411 020,50	5 587 251,59	11 213 087,81	36 446 301,95	72 782 968,07	130 962 458,33
		9 109 080,00	12 624 108,31					

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 130 962 458,33 долларов США, из них:

- основной долг 9 109 080 долларов США;
- вознаграждение 12 624 108,31 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 36 446 301,95 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 72 782 968,07 долларов США.

63. Эпизод кредитования ТОО «АФД-Т2» и компании «MuffatHolding S.A.» на сумму 2 897 103 094 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову.

Вышеуказанная сумма складывается по ТОО «АФД-Т2» из двадцати восьми кредитных договоров. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-202 от 11/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг ТОО



«АФД-Т2» перед Банком по вменяемым в вину договорам составляет 1 779 138 839,45 тенге и 531 555,34 долларов США по следующим договорам:

№ ДБЗ	Валюта	Срочная задолженность		Просроченная задолженность		Неустойка по просроченному основному долгну	Неустойка по просроченному вознаграждению	Итого задолженность
		основной долг	вознаграждение	основной долг	вознаграждение			
2000/06/100 /2068	KZ T	2 182 344,83	0,00	1 660 278,41	0,00	6 264,14	2 410,92	3 851 298,30
2000/06/100 /2377	KZ T	1 083 960,38	0,00	811 489,58	0,00	3 011,00	1 164,14	1 899 625,10
2000/06/100 /2717	KZ T	6 443 048,79	0,00	4 667 005,07	0,00	18 493,94	7 185,78	11 135 733,58
2000/06/100 /2509	KZ T	296 386,36	0,00	218 285,84	0,00	823,30	318,94	515 814,44
2000/07/100 /681	KZ T	5 026 117,99	0,00	3 457 554,21	0,00	14 426,82	5 687,72	8 503 786,74
2000/07/100 /710	KZ T	8 857 553,96	0,00	6 093 265,96	0,00	24 604,32	9 706,91	14 985 131,15
2000/07/100 /1086	KZ T	2 209 304,35	0,00	1 492 991,09	0,00	6 341,52	2 517,50	3 711 154,46
2000/07/100 /1129	KZ T	770 388,70	0,00	614 159,02	0,00	2 282,63	4 600,24	1 391 430,59
2000/07/100 /1401	KZ T	5 590 959,74	0,00	4 577 565,16	0,00	16 350,92	31 896,39	10 216 772,21
2000/08/100 /400	KZ T	79 759 642,80	0,00	108 352 720,80	0,00	233 259,33	92 072,64	188 437 695,57
2000/08/100 /377	KZ T	448 292 798,80	0,00	896 585 597,60	0,00	1 654 413,90	425 276,28	1 346 958 086,58
2000/08/100 /2	KZ T	9 214 468,77	0,00	14 845 531,23	0,00	29 008,51	56 817,58	24 145 826,09
2000/07/100 /2129	KZ T	5 270 704,56	0,00	3 817 820,34	0,00	16 104,93	33 507,23	9 138 137,06
2000/07/100 /1801	KZ T	12 016 875,20	0,00	20 028 124,80	0,00	34 492,88	67 174,89	32 146 667,77
2000/07/100 /1739	KZ T	7 398 179,88	0,00	11 913 444,21	0,00	21 920,53	44 106,89	19 377 651,51
2000/07/100 /1515	KZ T	943 836,47	0,00	761 081,79	0,00	2 760,27	5 509,20	1 713 187,73
2000/07/100 /1454	KZ T	15 465 306,85	0,00	26 634 693,15	0,00	44 391,16	89 113,12	42 233 504,28
2000/07/100	KZ	2 381	0,00	1 950	0,00	6 966,12	13	4 352



/1278	T	963,08		217,42			583,74	730,36
2000/08/100 /561	KZ T	9 848 023,60	0,00	12 401 214,40	283,70	27 355,62	11 000,00	22 287 877,32
2000/08/100 /405	KZ T	1 992 800,00	0,00	977 600,00	0,00	5 828,00	2 295,91	2 978 523,91
2000/07/100 /1124	KZ T	187 345,04	0,00	149 352,14	0,00	555,10	1 118,73	338 371,01
2000/07/100 /971	KZ T	2 739 130,43	0,00	1 851 033,89	0,00	7 862,32	3 115,20	4 601 141,84
2000/07/100 /750	KZ T	9 394 562,20	0,00	14 787 736,80	0,00	26 096,01	10 296,84	24 218 691,85
Итого:	KZ T	637 365 702,75	0,00	1 138 648 762,94	283,70	2 203 613,27	920 476,79	1 779 138 839,45
2000/06/100 /1955	US D	71 387,25	0,00	120 300,75	0,00	198,30	76,19	191 962,49
2000/08/100 /348	US D	68 606,60	0,00	93 200,40	0,00	200,64	80,59	162 088,23
2000/06/100 /2435	US D	22 626,92	0,00	38 423,08	0,00	64,04	24,78	61 138,82
2000/08/100 /386	US D	50 031,57	0,00	62 075,50	653,97	138,98	55,83	112 955,85
2000/06/100 /2521	US D	1 285,80	0,00	2 119,20	0,00	3,57	1,38	3 409,95
Итого:	US D	213 938,15	0,00	316 118,92	653,97	605,53	238,77	531 555,34

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 1 779 138 839,45 тенге и 531 555,34 долларов США, из них:

1 779 138 839,45 тенге:

- основной долг 1 776 014 465,69 тенге;
- вознаграждение 283,70 тенге;
- неустойка по просроченному основному долгу 2 203 613,27 тенге;
- неустойка по просроченному вознаграждению 920 476,79 тенге.

531 555,34 долларов США:

- основной долг 530 057,07 долларов США;
- вознаграждение 653,97 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 605,53 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 238,77 долларов США.

Вышеуказанная сумма складывается по компании «MuffatHolding S.A.» из двух кредитных договоров. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-191 от 11/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании «MuffatHolding S.A.» перед Банком по вменяемым в вину договорам составляет 117 388 314,53 долларов США по следующим договорам:



№ договора	Валюта договора	Срочная задолженность		Просроченная задолженность		Неустойка по просроченному основному долгну	Неустойка по просроченному вознаграждению	Итого по договору
		основной долг	вознаграждение	основной долг	вознаграждение			
2000/06/100/1952	USD	2 134 333,24	853 025,10	3 596 746,76	7 400 672,19	24 867 551,37	50 715 866,17	89 568 194,84
2000/08/100/343	USD	1 064 240,00	428 800,59	1 445 760,00	2 691 547,74	7 806 200,40	14 383 570,96	27 820 119,69
Итого	USD	3 198 573,24	1 281 825,69	5 042 506,76	10 092 219,94	32 673 751,77	65 099 437,13	117 388 314,53

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет составляет 117 388 314,53 долларов США, из них:

- основной долг 8 241 080 долларов США;
- вознаграждение 11 374 045,63 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 32 673 751,77 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 65 099 437,13 долларов США.

64. Эпизод кредитования ТОО «АФД-Т3» и компании «IslinConsolidatedLtd» на сумму 4 674 390 238 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову.

Вышеуказанная сумма складывается по ТОО «АФД-Т3» из двадцати трех кредитных договоров. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-282 от 14/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг ТОО «АФД-Т3» перед Банком по вменяемым в вину договорам составляет 2 227 227 585,78 тенге и 1 381 654,27 долларов США по следующим договорам:

№ договора	Валюта договора	Срочная задолженность		Просроченная задолженность		Неустойка по просроченному основному долгну	Неустойка по просроченному вознаграждению	Итого по договору
		основной долг	вознаграждение	основной долг	вознаграждение			
2000/06/100/1940	USD	93 238,26	35 823,93	157 123,74	63 251,49	259,00	99,51	349 795,93
2000/06/100/2441	USD	32 154,55	12 442,49	52 995,45	21 486,87	89,32	34,56	119 203,24
2000/06/100/2525	USD	1 699,30	658,58	2 800,70	1 137,24	4,72	1,83	6 302,37
2000/08/100/344	USD	215 916,92	86 726,46	293 320,08	123 956,21	631,45	253,63	720 804,75
2000/08/1	USD	58	23	72 602,14	30	162,54	65,30	185



00/585		515,15	506,84		696,01			547,98
Всего:	USD	401 524,18	159 158,29	578 842,11	240 527,82	1 147,03	454,83	1 381 654,27
2000/08/1 00/569	KZT	14 077 573,16	506,92	17 727 313,04	-	39 104,37	15 724,30	31 860 221,78
2000/08/1 00/406	KZT	4 599 552,00	33,75	6 248 448,00	-	13 451,52	5 299,15	10 866 784,42
2000/08/1 00/372	KZT	741 336 533,69	-	1 153 190 163,52	-	2 127 910,42	538 715,99	1 897 193 323,62
2000/07/1 00/2128	KZT	8 065 775,28	-	13 144 224,72	-	24 645,42	51 276,21	21 285 921,63
2000/07/1 00/1932	KZT	3 989 581,21	0,00	6 575 418,79	-	11 820,98	23 538,67	10 600 359,65
2000/07/1 00/1855	KZT	4 777 875,60	-	7 963 124,40	-	14 156,67	51 222,36	12 806 379,02
2000/07/1 00/1802	KZT	3 450 000,80	0,00	5 749 999,20	-	9 902,78	19 285,66	9 229 188,44
2000/07/1 00/1740	KZT	21 548 622,60	-	29 673 512,40	-	56 520,98	113 727,37	51 392 383,34
2000/07/1 00/1516	KZT	1 306 849,71	-	2 293 150,29	-	3 821,92	7 628,13	3 611 450,05
2000/07/1 00/1455	KZT	15 061 224,92	-	25 938 775,08	-	43 231,29	86 784,75	41 130 016,04
2000/07/1 00/1410	KZT	8 735 877,57	-	15 045 122,43	-	25 075,20	48 915,20	23 854 990,40
2000/07/1 00/1283	KZT	975 249,40	0,00	1 631 325,60	-	2 748,43	5 359,36	2 614 682,80
2000/07/1 00/680	KZT	8 707 861,87	1 577 903,28	14 129 738,13	1 619 360,72	25 466,39	10 040,04	26 070 370,42
2000/07/1 00/711	KZT	12 353 956,83	-	19 446 043,17	-	34 316,55	13 538,58	31 847 855,13
2000/07/1 00/757	KZT	12 412 331,93	0,00	19 906 570,07	-	35 129,24	13 861,13	32 367 892,37
2000/06/1 00/2642	KZT	4 454 847,89	-	7 259 752,11	-	12 787,06	4 968,39	11 732 355,45
2000/06/1 00/2382	KZT	1 083 960,38	-	1 806 600,63	-	3 011,00	1 164,14	2 894 736,14
2000/06/1 00/2072	KZT	2 222 758,62	0,00	3 637 241,38	-	6 264,14	2 410,92	5 868 675,06
Всего:	KZT	869 160 433,45	1 578 443,96	1 351 366 522,96	1 619 360,72	2 489 364,35	1 013 460,35	2 227 227 585,78

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет составляет 2 227 227 585,78 тенге и 1 381 654,27 долларов США, из них:

2 227 227 585,78 тенге:



- основной долг 2 220 526 956,41 тенге;
 - вознаграждение 3 197 804,68 тенге;
 - неустойка по просроченному основному долгу 2 489 364,35 тенге;
 - неустойка по просроченному вознаграждению 1 013 460,35 тенге.
- 1 381 654,27 долларов США:
- основной долг 980 366,29 долларов США;
 - вознаграждение 399 686,12 долларов США;
 - неустойка по просроченному основному долгу 1 147,03 долларов США;

- неустойка по просроченному вознаграждению 454,83 долларов США.

Вышеуказанная сумма складывается по компании «IslinConsolidatedLtd» из двух кредитных договоров. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-190 от 11/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании «IslinConsolidatedLtd» перед Банком по вменяемым в вину договорам составляет 144 917 827,71 долларов США по следующим договорам:

№ договора	Валюта догово ра	Срочная задолженность		Просроченная задолженность		Неустойк а по просроче нному основно му долгу	Неустойк а по просроче нному возднаграж дению	Итого по договору
		основн ой долг	вознагра ждение	основн ой долг	вознагра ждение			
2000/06/100/1944	USD	2 784 776,28	1 112 986,49	4 692 863,72	9 656 044,31	32 444 448,56	66 170 892,53	116 862 011,90
2000/08/100/346	USD	1 064 240,00	398 541,15	1 445 760,00	2 721 807,19	7 806 903,20	14 618 564,28	28 055 815,81
Итого	USD	3 849 016,28	1 511 527,64	6 138 623,72	12 377 851,50	40 251 351,76	80 789 456,81	144 917 827,71

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет составляет 120 100 291,99 долларов США, из них:

- основной долг 9 987 640 долларов США;
- вознаграждение 13 889 379,13 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 40 251 351,76 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 80 789 456,81 долларов США.

65. Эпизод кредитования ТОО «АФД-Т4» и компании «WigginsFinance&Invest LTD» на сумму 3 521 816 265 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову.

Вышеуказанная сумма складывается по ТОО «АФД-Т4» из двадцати шести кредитных договоров. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-199 от 11/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг ТОО «АФД-Т4» перед Банком по вменяемым в вину договорам составляет 2 529 146 310,04 тенге и 739 005,93 долларов США по следующим договорам:



ДБЗ	Валюта договора	Срочная задолженность		Просченная задолженность		Неустойка по просроченному основному долгну	Неустойка по просроченному вознаграждению	Итого по договору
		основной долг	вознаграждение	основной долг	вознаграждение			
2000/06/10 0/2070	KZT	2 197 500,00	0,00	3 662 500,00	0,00	6 307,64	2 272,82	5 868 580,46
2000/06/10 0/2373	KZT	1 071 333,85	0,00	1 819 246,15	0,00	3 032,08	1 092,54	2 894 704,62
2000/06/10 0/2716	KZT	5 540 071,06	0,00	9 028 263,94	0,00	15 902,06	5 729,97	14 589 967,03
2000/06/10 0/2629	KZT	1 081 067,50	0,00	1 815 377,50	0,00	3 161,61	1 139,22	2 900 745,83
2000/07/10 0/656	KZT	4 653 556,83	0,00	7 325 043,17	0,00	13 357,43	4 813,07	11 996 770,50
2000/07/10 0/714	KZT	8 794 927,54	0,00	14 105 072,46	54,56	24 891,30	8 969,05	22 933 914,91
2000/07/10 0/1085	KZT	2 225 430,66	0,00	3 420 569,34	0,00	6 387,81	2 301,71	5 654 689,52
2000/07/10 0/1282	KZT	2 426 905,10	0,00	4 179 669,90	0,00	6 966,12	11 774,07	6 625 315,19
2000/07/10 0/1456	KZT	15 040 816,33	0,00	25 159 183,67	0,00	42 387,76	73 691,98	40 316 079,74
2000/08/10 0/563	KZT	10 664 825,61	0,00	13 429 780,39	460,82	29 624,52	11 912,35	24 136 603,69
2000/08/10 0/407	KZT	4 599 552,00	0,00	6 248 448,00	33,75	13 451,52	5 299,15	10 866 784,42
2000/08/10 0/408	KZT	901 756 670,40	0,00	1 223 517 344,10	106 686 289,82	2 403 072,15	1 033 053,19	2 235 396 429,66
2000/08/10 0/3	KZT	9 214 468,09	0,00	14 845 531,91	0,00	29 008,51	48 972,91	24 137 981,42
2000/07/10 0/2132	KZT	5 434 225,35	0,00	8 855 774,65	0,00	16 604,58	29 791,80	14 336 396,38
2000/07/10 0/1803	KZT	12 193 125,00	0,00	20 321 875,00	0,00	34 998,78	58 926,29	32 608 925,07
2000/07/10 0/1737	KZT	7 092 102,66	0,00	11 951 506,34	0,00	21 013,64	36 574,02	19 101 196,66
2000/07/10 0/1512	KZT	1 057 808,22	0,00	1 802 191,78	0,00	3 036,30	5 247,73	2 868 284,03
2000/07/10 0/1407	KZT	7 579 469,39	0,00	13 053 530,61	0,00	21 755,88	36 771,62	20 691 527,50
2000/07/10 0/1135	KZT	668 226,28	0,00	1 163 208,72	0,00	1 979,93	3 459,32	1 836 874,25



2000/07/10 0/978	KZ T	3 153 284,67	0,00	4 846 715,33	0,00	9 051,09	3 261,37	8 012 312,46
2000/07/10 0/753	KZ T	8 196 055,19	0,00	13 144 616,81	0,00	23 196,38	8 358,32	21 372 226,70
Итого:	KZ T	1 014 641 421,72	0,00	1 403 695 449,78	106 686 838,95	2 729 187,09	1 393 412,50	2 529 146 310,04
2000/06/10 0/1946	US D	73 673,50	26 055,08	124 153,50	47 178,85	204,65	73,74	271 339,32
2000/08/10 0/587	US D	67 693,76	27 193,87	83 989,19	35 510,18	188,04	75,54	214 650,58
2000/08/10 0/347	US D	52 342,12	17 706,31	68 818,88	25 305,85	150,24	51,78	164 375,18
2000/06/10 0/2436	US D	23 025,52	8 296,76	37 949,48	14 275,68	63,96	23,05	83 634,45
2000/06/10 0/2464	US D	1 378,32	496,65	2 271,68	854,55	3,83	1,38	5 006,41
Итого:	US D	218 113,23	79 748,66	317 182,72	123 125,11	610,72	225,49	739 005,93

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет составляет 2 529 146 310,04 тенге и 739 005,93 долларов США, из них:

2 529 146 310,04 тенге:

- основной долг 2 418 336 871,50 тенге;
- вознаграждение 106 686 838,95 тенге;
- неустойка по просроченному основному долгу 2 729 187,09 тенге;
- неустойка по просроченному вознаграждению 1 393 412,50 тенге.

9 343 616,68 долларов США:

- основной долг 535 295,95 долларов США;
- вознаграждение 202873,77 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 610,72 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 225,49 долларов США.

Вышеуказанная сумма складывается по компании «WigginsFinance&Invest LTD» из двух кредитных договоров. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-189 от 11/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании «WigginsFinance&Invest LTD» перед Банком по вменяемым в вину договорам составляет 120 100 291,99 долларов США по следующим договорам:

№ договора	Валюта договора	Срочная задолженность		Просроченная задолженность		Неустойка просроченной основной долг
		основной долг	вознаграждение	основной долг	вознаграждение	
2000/06/100/1951	USD	2 202 380,69	927 855,94	3 711 419,31	7 588 988,19	25 659
2000/08/100/341	USD	1 064 240,00	428 800,59	1 445 760,00	2 691 547,74	7 808 9



Итого	USD	3 266 620,69	1 356 656,54	5 157 179,31	10 280 535,93	33 468 0
-------	-----	-----------------	--------------	-----------------	---------------	----------

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет составляет 120 100 291,99 долларов США, из них:

- основной долг 8 423 800,00 долларов США;
- вознаграждение 11 637 192,46 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 33 468 073,70 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 66 571 225,82 долларов США.

66. Эпизод кредитования оффшорной компании «BonvestAdvisorsLimited» на общую сумму 2 655 450 000 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову, Мәмештеги.

На указанную сумму с компанией «BonvestAdvisorsLimited» заключался один кредитный договор. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-234 от 14/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании «BonvestAdvisorsLimited» перед Банком по вменяемому в вину подсудимым договору составляет 478 148 515,07 долларов США, а именно по следующему договору:

№ договора	Валюта договора	Просроченная задолженность		Неустойка по просроченному основному долгу	Неустойка по просроченному вознаграждению	Итого по договору
		основной долг	вознаграждение			
2000/06/100/14 30.	USD	22 500 000,00	28 930 684,93	231 300 000,00	195 417 830,13	478 148 515,07

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет составляет 478 148 515,07 долларов США, из них:

- основной долг 22 500 000 долларов США;
- вознаграждение 28 930 684,93 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 231 300 000 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 195 417 830,13 долларов США.

67. Эпизод кредитования ТОО «Аттис Агро» на сумму 488 228 000 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией ТОО «Аттис Агро» заключался один кредитный договор. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-258 от 14/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг ТОО «Аттис Агро» перед Банком по вменяемому в вину подсудимым договору составляет 9 343 616,68 долларов США по следующему договору:



№ договора	Валют а догово ра	Просроченная задолженность		Неустойка по просроченн ому основному долгу	Неустойка по просроченно му вознагражде нию	Итого по договору
		основной долг	вознагражде ние			
2000/06/80/1 00/1	USD	4 100 000,00	3 814 010,96	783 137,96	646 467,77	9 343 616,68

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет составляет 9 343 616,68 долларов США, из них:

- основной долг 4 100 000 долларов США;
- вознаграждение 3 814 010,96 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 783 137,96 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 646 467,77 долларов США.

68. Эпизод кредитования ТОО «ЕсентайРезиденшиал» на сумму 24 141 145 482,7 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией ТОО «ЕсентайРезиденшиал» заключались шесть кредитных договоров и два договора на специальное акредитивное обслуживание. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-263 от 14/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг ТОО «ЕсентайРезиденшиал» перед Банком по вменяемым в вину подсудимым договорам составляет 2 994 725 742,63 тенге и 1 240 142 897 долларов США, а именно по следующим договорам:

№ договора	Валют а догово ра	Просроченная задолженность		Неустойка по просроченн ому основному долгу	Неустойка по просроченн ому вознагражде нию	Итого по договору
		основной долг	вознагражде ние			
2000/07/126/ 100/2	KZT	143 526 500,00	82 543 684,89	757 819 920,00	237 989 263,34	1 221 879 368,23
2000/07/126/ 100/3	KZT	290 880 000,00	147 767 040,00	1 007 899 200,00	326 300 134,40	1 772 846 374,40
Итого:		434 406 500,00	230 310 724,89	1 765 719 120,00	564 289 397,74	2 994 725 742,63
2000/07/126/ 100/1	USD	3 602 500,00	2 071 837,78	19 021 200,00	5 950 193,21	30 645 730,99
2000/07/126/ 100/6	USD	4 362 530,00	2 192 898,41	15 116 166,45	4 809 524,52	26 481 119,38
2000/07/302/ 213-4	USD	23 829 708,18	0,00	123 437 888,37	0,00	147 267 596,55



2000/07/302/ 213-6	USD	20 439 273,47	0,00	101 991 974,62	0,00	122 431 248,09
2000/08/302/ 41-5.	USD	19 899 192,91	0,00	91 934 271,24	0,00	111 833 464,15
2000/08/302/ 41-4.	USD	15 931 940,08	0,00	65 878 572,23	0,00	81 810 512,31
2000/08/302/ 41-2.	USD	22 217 201,14	0,00	99 199 803,09	0,00	121 417 004,23
2000/08/302/ 41-1.	USD	22 951 688,70	0,00	99 266 053,63	0,00	122 217 742,33
2000/08/302/ 41-3.	USD	8 999 977,17	0,00	42 074 893,27	0,00	51 074 870,44
2000/07/302/ 213-5	USD	15 305 040,92	0,00	76 678 255,01	0,00	91 983 295,93
2000/07/302/ 213-3	USD	7 729 736,29	0,00	41 392 737,83	0,00	49 122 474,12
2000/07/126/ 100/5	USD	9 226 000,00	4 682 707,56	31 968 090,00	10 327 604,90	56 204 402,46
2000/07/126/ 100/4	USD	558 780,00	283 611,89	1 936 172,70	625 499,57	3 404 064,17
Итого		196 551 61 9,80	9 231 055,64	928 780 300 ,14	21 712 822,20	1 240 142 897

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет составляет 2 994 725 742,63 тенге 1 240 142 897 долларов США, из них:

- основной долг 434 406 500 тенге и 196 551 619,80 долларов США;
- вознаграждение 230 310 724,89 тенге и 9 231 055,64 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 1 765 719 120 тенге и 809 896 078,44 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 564 289 397,74 тенге и 21 712 822,20 долларов США.

69. Эпизод кредитования ТОО «Торговый Дом «SunTrade» на сумму 1 341 510 000 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией ТОО «Торговый Дом «SunTrade» заключались пять кредитных договоров и один договор на специальное аккредитивное обслуживания. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-222 от 12/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг ТОО «Торговый Дом «SunTrade» перед Банком по вменяемым в вину договорам составляет 503 015 286,17 тенге, а именно по следующим договорам:

№ договора	Валют а догово ра	Просроченная задолженность		Неустойка по просроченно му	Неустойка по просрочено му вознагражде нию	Общая задолженно сть
		основно й долг	вознагражде ние			



			долгу	нию	
2000/07/4/1 00/4	KZT	135 126 375,72	36 271 417,95	25 674 011,38	6 583 256,06 061,11
2000/07/4/1 00/5	KZT	83 000 000,00	22 208 670,61	15 770 000,00	4 028 865,50 125 007 536,11
2000/07/4/1 00/6	KZT	11 057 378,58	3 515 324,94	2 100 901,93	636 375,17 17 309 980,63
2000/07/4/1 00/7	KZT	100 000 000,00	32 208 333,33	19 000 000,00	5 834 375,00 157 042 708,33
Итого:	KZT	329 183 754,30	94 203 746,83	62 544 913,31	17 082 871,74 503 015 286,17

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 503 015 286,17 тенге, из них:

- основной долг 329 183 754,30 тенге;
- вознаграждение 94 203 746,83 тенге;
- неустойка по просроченному основному долгу 62 544 913,31 тенге;
- неустойка по просроченному вознаграждению 17 082 871,74 тенге.

70. Эпизод кредитования оффшорной компании «SpectekUniversalInc.» на сумму 3 716 507 600,4 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову, Мәмештеги.

На указанную сумму с компанией «SpectekUniversalInc.» заключались три кредитных договора. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-248 от 14/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании «SpectekUniversalInc.» перед Банком по вменяемым в вину договорам составляет 172 647 818,87 долларов США, а именно по следующим договорам:

№ договора	Вал юта	Просроченная задолженность		Неустойка по просроченному вознаграждени ю/комиссия за выпуск	Индексац ия по вознаграж дению	Индекс ация по основн ому долгу	Обща я задолже нность
		основной долг/обязат ельства	вознагра ждение /комисси я за выпуск				
2000/07/1 00/349.	USD	19 000 000,00	16 761 123,29	73 684 134,25	10 635,67	271 840,25	109 727 733,46
2000/07/1 00/350.	USD	10 660 127,00	9 403 984,36	41 343 272,76	5 967,24	152 518,50	61 565 869,87
2000/07/1 00/413.	USD	297 213,00	221 592,23	829 840,78	199,29	5 370,24	1 354 215,54
Итого:	USD	29 957 340,00	26 386 699,88	115 857 247,79	16 802,21	429 728,99	172 647 818,87



Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 172 647 818,87 долларов США, из них:

- основной долг 29 957 340 долларов США;
- вознаграждение 26 386 699,88 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 115 857 247,79 долларов США;
- Индексация по вознаграждению 16 802,21 долларов США;
- Индексация по основному долгу 429 728,99 долларов США.

71. Эпизод кредитования компании ТОО «Сигма Гиперон» на сумму 878 500 000 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией ТОО «Сигма Гиперон» заключались два кредитных договоров. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-220 от 12/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании ТОО «Сигма Гиперон» перед Банком по вменяемым в вину договорам составляет 254 763 942,27 тенге и 27 640 087,36 долларов США, а именно по следующим договорам:

№ договора	Валюта договора	Просроченная задолженность		Неустойка по просроченному основному долгу	Неустойка по просроченному вознаграждению	Общая задолженность
		основной долг	вознаграждение			
2000/08/100 /212	USD	5 900 000,00	3 200 750,00	11 693 346,11	6 845 991,25	27 640 087,36
2000/08/100 /613	KZT	115 582 868,03	0,00	84 305 175,00	54 875 899,24	254 763 942,27

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 254 763 942,27 тенге и 27 640 087,36 долларов США, из них:

254 763 942,27 тенге:

- основной долг 115 582 868,03 тенге и 5 900 000 долларов США;
- вознаграждение 3 200 750 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 84 305 175 тенге и 11 693 346,11 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 54 875 899,24 тенге и 6 845 991,25 долларов США.

72. Эпизод кредитования компании ТОО «Рисовая компания Dihan» на сумму 1 551 450 650 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Мәмештеги.

На указанную сумму с компанией ТОО «Рисовая компания Dihan» заключались шестнадцать кредитных договоров. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-219 от 12/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании ТОО «Рисовая компания Dihan» перед Банком по



вменяемым в вину договорам составляет 1 893 058 864,78тенге, а именно по следующим договорам:

№ договора	Валюта договора	основной долг	вознаграждение	Итого по договору
2000/07/100/21 2	KZT	201 984 000,00	49 926 017,74	251 910 017,74
2000/08/100/10 9	KZT	77 850 000,00	25 582 375,00	103 432 375,00
2000/08/100/11 0	KZT	200 000 000,00	65 788 888,89	265 788 888,89
2000/08/100/13 0	KZT	335 300 000,00	109 335 741,67	444 635 741,67
2000/08/100/22 2	KZT	100 000 000,00	30 947 222,22	130 947 222,22
2000/08/100/22 3	KZT	100 000 000,00	30 947 222,22	130 947 222,22
2000/08/100/24 1	KZT	53 000 000,00	16 229 777,78	69 229 777,78
2000/08/100/31 5	KZT	70 000 000,00	20 702 500,00	90 702 500,00
2000/08/100/36 8	KZT	54 888 000,00	15 836 712,67	70 724 712,67
2000/08/100/36 9	KZT	50 000 000,00	14 408 333,33	64 408 333,33
2000/08/100/38 8	KZT	433 185,30	12 378 030,62	12 811 215,92
2000/08/100/38 9	KZT	0,00	14 318 055,56	14 318 055,56
2000/08/100/47 4	KZT	191 264 000,00	51 938 801,78	243 202 801,78
		1 434 719 185,30	458 339 679,48	1 893 058 864,78

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 1 893 058 864,78тенге, из них:

- основной долг 1 434 719 185,30 тенге;
- вознаграждение 458 339 679,48тенге.

73. Эпизод кредитования компании ТОО «Даму-Агр» на сумму 208 353 977 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову.

На указанную сумму с компанией ТОО «Даму-Агр» заключались два кредитных договора. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-214 от 12/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании ТОО



«Даму-Агро» перед Банком по вменяемым в вину договорам составляет 146 031 382,73 тенге, а именно по следующему договору:

№ договора	Валют а догово ра	Просроченная задолженность		Неустойка по просроченн ому основному долгу	Неустойка по просроченно му взнагражде нию	Общая задолженн ость
		основной долг	взнагражде ние			
1001/07/100/ 810	KZT	62 305 996,58	16 799 307,11	39 074 438,52	27 851 640,51	146 031 382,73

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 146 031 382,73 тенге, из них:

- основной долг 62 305 996,58 тенге;
- вознаграждение 16 799 307,11 тенге;
- неустойка по просроченному основному долгу 39 074 438,52 тенге;
- неустойка по просроченному вознаграждению 27 851 640,51 тенге.

74. Эпизод кредитования компании ТОО «GG Агро» на сумму 80 000 000 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову

На указанную сумму с компанией ТОО «GG Агро» заключался один кредитный договор. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-209 от 12/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании ТОО «GG Агро» перед Банком по вменяемому в вину подсудимым договору составляет 4 391 892 814,68 тенге, а именно по следующему договору:

№ договора	Валюта договора	Просроченная задолженность		Неустойка по просроченному основному долгу	Неустойка по просроченному взнаграждению
		основной долг	взнаграждение		
2000/06/100/1941	KZT	152 537 761,71	152 537 761,71	2 236 672 933,37	1 774 151 218,35

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 4 391 892 814,68 тенге, из них:

- основной долг 152 537 761,71 тенге;
- вознаграждение 152 537 761,71 тенге;
- неустойка по просроченному основному долгу 2 236 672 933,37 тенге;
- неустойка по просроченному вознаграждению 1 774 151 218,35 тенге.

75. Эпизод кредитования компании ТОО «Континенталь ЛТД» на сумму 617 400 000 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову.

На указанную сумму с компанией ТОО «Континенталь ЛТД» заключались семнадцать кредитных договоров. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-195 от 11/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании ТОО «Континенталь ЛТД» перед



Банком по вменяемым в вину договорам составляет 963 845 582,57 тенге, а именно по следующим договорам:

№ договора	Валют а догово ра	Просроченная задолженность		Неустойка по просроченно му основному долгу	Неустойка по просроченно му вознагражде нию	Общая задолженно сть
		основно й долг	вознагражде ние			
2000/08/100/ 519	KZT	19 000 000,00	4 211 666,66 000,00	226 575 000,00	50 224 093,28	300 010 759,94
2000/08/100/ 548	KZT	42 400 000,00	8 960 533,33	505 620 000,00	106 854 289,29	663 834 822,62
Итого:	KZT	61 400 000,00	13 172 199,99	732 195 000,00	157 078 382,58	963 845 582,57

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 963 845 582,57тенге, из них:

- основной долг 61 400 000тенге;
- вознаграждение 13 172 199,99тенге;
- неустойка по просроченному основному долгу 732 195 000тенге;
- неустойка по просроченному вознаграждению 157 078 382,58тенге.

76. Эпизод кредитования компании ТОО «УК Интерфинанс» на сумму 680 000 000 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Мәмештеги.

Данная сумма образовалась следующим образом.

Кредитный комитет Опросным листом № 47 «А» от 06.05.2006г. Ибраевой Ш.Н. установил лимитное кредитование на сумму 680 000 000 тенге для заключения договоров долевого участия на 50 квартир в строящемся жилом комплексе «Tau Самал» по адресу г.Алматы, пересечение улиц Джандосова – Навои.

10.05.2006г. на основании данного решения был заключен Договор банковского займа №0401/06/110/234 она сумму 650 024 861 тенге.

Далее, Кредитный комитет принял решение Опроснымлистом №40 «А» от 26.04.2007г. о переуступке кредитной задолженности заемщика Ибраевой Ш.Н. основного долга 515 889 318 тенге и вознаграждения 54 571 196, 08 тенге на ТОО «Управляющая компания Интерфинанс» по 40 договорам долевого участия в строительстве.

На основании данного решения был заключен договор № 0401/06/110/234. от 26/04/07 года на сумму Од 515 889 318,00 тенге и вознаграждения 54 571 196, 08 тенге.

Также Кредитный комитет Опроснымлистом №46 «А» от 10.07.2008 г., принял решение о переуступке кредитной задолженности заемщика Ибраевой Ш.Н. основного долга 13 611 098 тенге и вознаграждения 3 281 579,79 тенге на ТОО «Управляющая компания Интерфинанс» по одному договору долевого участия в строительстве.



На основании данного решения был заключен договор № 0401/06/110/234. от 26/04/07 года на сумму ОД 13 611 098 тенге и вознаграждения 3 281 579,79 тенге.

Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-274 от 14/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании ТОО «УК Интерфинанс» перед Банкомпо вменяемым в вину договорамсоставляет 818 082 880,84 тенге, а именно по следующим договорам:

№договора	Валюта	Просроченная задолженность		Неустойка по просроченному основному долгу	Неустойка по просроченному вознаграждению	Общая задолженность
		основной долг	вознаграждение			
0401/06/110/234.	KZT	499 889 318,00	50 592 437,55	213 062 288,33	31 334 749,69	794 878 793,58
0401/06/110/234.-2	KZT	13 611 098,00	1 698 217,55	5 621 383,47	2 273 388,24	23 204 087,26
Итого		513 500 416,00	52 290 655,10	218 683 671,80	33 608 137,93	818 082 880,84

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 818 082 880,84 тенге, из них:

- основной долг 513 500 416 тенге;
- вознаграждение 52 290 655,10 тенге;
- неустойка по просроченному основному долгу 218 683 671,80 тенге;
- неустойка по просроченному вознаграждению 33 608 137,93 тенге.

77. Эпизод кредитования оффшорной компании «Branden&AssociatesLtd» на общую сумму 1 978 061 157 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией «Branden&AssociatesLtd» заключался один кредитный договор. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-235 от 14/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании «Branden&AssociatesLtd» перед Банком по вменяемым в вину договорам составляет 2 399 977 288,33 тенге по следующим договорам:

Номер договора	Валюта	Просроченная ссудная задолженность		комиссия за изменение условий финансирования/ комиссия за выпуск аккредитива	Общая сумма задолженности
		Основной Долг	Вознаграждение		
2000/07/100/1547	KZT	1 964 611 016,96	435 336 271,37	30 000,00	2 399 977 288,33

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 2 399 977 288,33 тенге, из них:



- основной долг 1 964 611 016,96тенге;
- вознаграждение 435 336 271,37тенге;
- комиссия 30 000 тенге.

78. Эпизод кредитования компании «AldridgeVentures LTD» на общую сумму 2 240 319 316 тенге и 150 100 300 долларов США вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией «AldridgeVentures LTD» заключались три договора на специальное аккредитивное обслуживание и один кредитный договор. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-197 от 11/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг оффшорной компании «AldridgeVentures LTD» перед Банком по вменяемым в вину договорам составляет 2 728 424 156,67 тенге и 220 592 038,05 долларов США по следующим договорам:

№ договора	Валют а договора	Просроченная задолженность		Штраф за досрочное погашение задолженно сти согласно решению суда	Комиссия по условиям ДСАО /за изменение условий финансиров ания	Общая задолженн ость
		основной долг	вознагражд ение			
2000/08/300/ 108-1	USD	42 885 800,00	4 493 478,82	16 035 715,38	-	63 414 994,20
2000/08/300/ 108-2	USD	53 607 250,00	5 590 044,90	20 044 644,23	-	79 241 939,13
2000/08/300/ 108-3	USD	53 607 250,00	4 283 210,49	20 044 644,23	-	77 935 104,72
Итого		150 100 300,00	14 366 734,21	56 125 003,84	0,00	220 592 038,05
2000/07/100/ 1546	KZT	2 225 095 779,75	503 298 376,92	-	30 000,00	2 728 424 156,67

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 2 728 424 156,67 тенге и 220 592 038,05 долларов США, из них:

- основной долг 2 225 095 779,75 тенге и 150 100 300 долларов США;
- вознаграждение 503 298 376,92 тенге и 14 366 734,21долларов США;
- комиссия 30 000 тенге.
- Штраф 56 125 003,84 долларов США.

79. Эпизод кредитования оффшорной компании «ZafferantPartnersInc» на сумму 55 001 000 долларов США и 1 978 061 033 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией «ZafferantPartnersInc» заключался один договор на специальное аккредитивное обслуживание и один



кредитный договор. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-256 от 14/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг оффшорной компании «ZafferantPartnersInc» перед Банком по вменяемым в вину договорам составляет 2 413 495 481,30 тенге и 80 892 160,09 долларов США, а именно по следующим договорам:

Номер договора	Валюта	Просроченная ссудная задолженность		Штраф согласно решения суда	комиссия за изменение условий финансирования/ комиссия за выпуск аккредитива	Общая сумма задолженности
		Основной Долг	Вознаграждение			
2000/07/10 0/1548	KZT	1 968 261 016,79	445 204 464,51		30 000,00	2 413 495 481,30
2000/08/30 0/80.	USD	55 001 000,00	5 281 063,15	20 587 179,86	22 917,08	80 892 160,09

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 2 413 495 481,30 тенге и 80 892 160,09 долларов США, из них:

- основной долг 1 968 261 016,79 тенге и 55 001 000 долларов США;
- вознаграждение 445 204 464,51 тенге и 5 281 063,15 долларов США;
- комиссия 30 000 тенге и 22 917,08 долларов США.
- Штраф 20 587 179,86 долларов США.

80. Эпизод кредитования оффшорной компании «GrantonTrade LTD» на общую сумму 400 911 000 долларов США, что составляет 44 028 063 100 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией «GrantonTrade LTD» заключались двенадцать договоров на специальное аккредитивное обслуживание и один кредитный договор. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-198 от 11/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг оффшорной компании «GrantonTrade LTD» перед Банком по вменяемым в вину договорам составляет 7 992 922 669,51 долларов США, а именно по следующим договорам:

№ договора	Валюта	Просроченная задолженность		Неустойка по просроченному основному долгу	Неустойка по просроченному вознаграждению	Комиссия за обслуживание аккредитива	Неустойка по комиссии за обслуживание аккредитива	Комиссия за выпуск аккредитива по условиям ДСАО	Неустойка по комиссии за выпуск аккредитива	Общая задолженность
		основной долг	вознаграждение							
2000/08/3	USD	50 211	58 836	448 599	444 370	860,00	-	96	1 307	1 003



00/81		000,00	877,72	420,00	578,57			636,25	971,64	423 344,18
2000/08/3 00/82	USD	32 900 000,00	39 374 445,83	293 937 999,36	290 951 140,86	2 720,00	-	63 319,44	855 445,69	658 085 071,19
2000/08/3 00/86	USD	46 550 000,00	55 471 436,81	415 890 999,36	408 435 505,82	60,00	-	196 729,17	2 663 712,92	929 208 444,07
2000/08/3 00/87	USD	65 800 000,00	78 748 891,67	587 875 999,68	581 902 281,72	60,00	-	126 638,89	1 713 424,17	1 316 167 296,12
2000/08/3 00/103-1	USD	16 380 000,00	19 502 437,50	146 343 600,00	143 492 890,45	60,00	-	4 225,00	57 375,50	325 780 588,45
2000/08/3 00/104-1	USD	17 115 000,00	20 377 546,88	152 910 300,00	149 931 674,00	60,00	-	4 414,58	59 883,82	340 398 879,28
2000/08/3 00/105-1	USD	26 775 000,00	31 878 984,38	239 215 500,00	234 555 686,31	60,00	-	8 500,00	115 430,00	532 549 160,69
2000/08/3 00/106-1	USD	30 240 000,00	36 004 500,00	270 172 800,00	264 909 951,60	60,00	-	7 800,00	105 846,00	601 440 957,60
2000/08/3 00/107-1	USD	35 000 000,00	41 671 875,00	312 699 999,36	306 608 740,28	60,00	-	9 027,78	121 829,86	696 111 532,28
2000/08/3 00/109-1	USD	79 940 000,00	95 178 562,50	714 206 799,36	700 294 362,79	60,00	-	9 516,67	128 094,33	1 589 757 395,65
Итого	USD	400 911 000,00	477 045 558,27	3 581 853 417,12	3 525 452 812,40	4 060,00	-	526 807,78	7 129 013,94	7 992 922 669,51

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 7 992 922 669,51 долларов США, из них:

- основной долг 400 911 000 долларов США;
- вознаграждение 477 045 558,27 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 3 581 853 417,12 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 3 525 452 812,40 долларов США;
- Комиссия за обслуживание аккредитива 4 060 долларов США;
- Комиссия за выпуск аккредитива 526 807,78 долларов США;
- Неустойка по комиссии за выпуск аккредитива 7 129 013,94 долларов США.

81. Эпизод кредитования оффшорной компании «DanaTradeCorp» на сумму 1 705 535 979,43 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией «DanaTradeCorp» заключался один договор на специальное аккредитивное обслуживание. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-208 от 12/04/2017 года на 10.04.2017



года общий долг компании «DanaTradeCorp» перед Банком по вменяемому в вину договору составляет 207 622 497,50 долларов США, а именно по следующему договору:

№ договора	Валюта договора	Просроченная задолженность		Неустойка по просроченному основному долгу	Общая задолженность
		основной долг	вознаграждение		
2000/07/302 /184.	USD	14 099 999,83	-	193 522 497,67	207 622 497,50

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 207 622 497,50 долларов США, из них:

- основной долг 14 099 999,83 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 193 522 497,67 долларов США.

82. Эпизод кредитования оффшорной компании «KlotradeFinancialGroup LTD» на сумму 4 806 701 519,48 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией «KlotradeFinancialGroup LTD» заключались шесть договоров на специальное аккредитивное обслуживание. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-246 от 14/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании «KlotradeFinancialGroup LTD» перед Банком по вменяемым в вину договорам составляет 597 097 814,45 долларов США, а именно по следующим договорам:

№ договора	Валюта договора	Просроченная задолженность		Неустойка по просроченному основному долгу	Итого по договору
		основной долг			
2000/08/302/109.	USD	9 999 885,00		137 398 419,90	147 398 304,90
2000/08/302/98.	USD	2 999 456,00		41 542 465,60	44 541 921,60
2000/08/302/78.	USD	9 999 990,00		139 899 860,10	149 899 850,10
2000/08/302/75.	USD	6 999 850,00		98 207 895,50	105 207 745,50
2000/08/302/77.	USD	4 999 999,81		70 124 997,34	75 124 997,15
2000/08/302/83.	USD	4 999 999,68		69 924 995,52	74 924 995,20
Итого	USD	39 999 180,49		557 098 633,96	597 097 814,45

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 597 097 814,45 долларов США, из них:

- основной долг 39 999 180,49 долларов США;



- неустойка по просроченному основному долгу 557 098 633,96долларов США.

83. Эпизод кредитования оффшорной компании «Mabcoinc» на сумму 4 550 152 762,59 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией«Mabcoinc»заключались восемь договоров на специальное аккредитивное обслуживание. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-210 от 12/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании «Mabcoinc» перед Банком по вменяемым в вину договорам составляет 588 002 464,28 долларов США, а именно по следующим договорам:

№ договора	Валюта договора	Просроченная задолженность			Неустойка по просроченному основному долгу	Неустойка по просроченному вознаграждению	Неустойка по просроченному комиссии за выпуск аккредитива	Общая задолженность
		основной долг	вознаграждение	комиссия за выпуск аккредитива				
2000/08/30 1/233.	USD	6 061 083,35	1 889 163,91	-	74 321 004,04	14 085 436,37	-	96 356 687,67
2000/08/30 1/234.	USD	6 042 136,84	1 962 169,60	-	76 438 066,09	15 217 653,19	-	99 660 025,73
2000/08/30 1/237.	USD	1 868 975,94	604 384,23	-	23 385 561,45	4 666 422,79	-	30 525 344,41
2000/08/30 2/104.	USD	9 999 999,83	-	-	138 049 997,65	-	-	148 049 997,48
2000/08/30 2/90.	USD	2 999 999,90	-	-	41 729 998,61	-	-	44 729 998,51
2000/08/30 1/213.	USD	4 999 999,95	2 742 178,11	-	69 024 999,31	21 367 249,88	-	98 134 427,25
2000/08/30 2/99.	USD	999 999,99	-	-	13 804 999,86	-	-	14 804 999,85
2000/09/30 2/4.	USD	3 799 999,96	-	118 433,33	50 064 999,47	-	1 757 550,62	55 740 983,38
Итого:	USD	36 772 195,76	7 197 895,85	118 433,33	486 819 626,49	55 336 762,24	1 757 550,62	588 002 464,28

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 588 002 464,28долларов США, из них:

- основной долг 36 772 195,76долларов США;
- вознаграждение 7 197 895,85долларов США;
- комиссия за выпуск аккредитива118 433,33долларов США;



- неустойка по просроченному основному долгу 486 819 626,49 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 55 336 762,24 долларов США;
- неустойка по просроченному комиссию 1 757 550,62 долларов США.

84. Эпизод кредитования оффшорной компании «NetgoldServicesLimited» на сумму 17 578 269 960 вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией NetgoldServicesLimited заключался один кредитный договор. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-247 от 14/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг оффшорной компании «NetgoldServicesLimited» перед Банком по вменяемым в вину договорам составляет 1 692 279 805,48 долларов США, а именно по следующему договору:

№ договора	Валю та догов ора	Просроченная задолженность		Неустойк а по просроче нному основном у долгу	Неустойка по просрочен ному вознаграж дению	Итого по договору
		основно й долг	вознагра ждение			
2000/06/10 0/2735	USD	109 864 187,25	106 781 970,06	931 087 319,18	544 546 329,00	1 692 279 805,48

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 1 692 279 805,48 долларов США, из них:

- основной долг 109 864 187,25 долларов США;
- вознаграждение 106 781 970,06 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 931 087 319,18 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 544 546 329 долларов США.

85. Эпизод кредитования оффшорной компании «BerwickHoldingSarl» на сумму 27 600 000 000 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией BerwickHoldingSarl заключались три кредитных договора. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-196 от 11.04.2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании «BerwickHoldingSarl» перед Банком по вменяемым в вину договорам составляет 684 798 460,55 долларов США, а именно по следующим договорам:

№	Валю та	Просроченная задолженность		Неустойк а по просрочен ному воздушному	Неустойка по просрочен ному вознаграж дению	Итого по договору
		основной	вознаграждение			



	опа	долг	дение	нму основном у долгу	ному вознаграж- дению	
2000/08/1 00/276	USD	30 000 000,00	27 136 790,11	0,00	32 140 563,14	89 277 353,25
2000/08/1 00/277	USD	100 000 000,00	90 455 967,02	0,00	107 151 263,55	297 607 230,57
2000/08/1 00/159	USD	100 000 000,00	90 650 411,47	0,00	107 263 465,26	297 913 876,73
Итого		230 000 000,00	208 243 168,60	0,00	246 555 291,95	684 798 460,55

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 684 798 460,55 долларов США, из них:

- основной долг 230 000 000 долларов США;
- вознаграждение 208 243 168,60 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 246 555 291,95 долларов США.

86. Эпизод кредитования оффшорной компании «HighbondAssociates LTD» на сумму 14 123 283 410,2 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией «HighbondAssociates LTD» заключался один кредитный договор. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-243 от 14/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании «HighbondAssociates LTD» перед Банком по вменяемым в вину договорам составляет 1 259 450 449,48 долларов США, а именно по следующему договору:

№ договора	Валю- та догов- ора	Просроченная задолженность		Неустойк- а по просроче- нному основном у долгу	Неустойка по просрочен- ному вознаграж- дению	Итого по договору
		основно- й долг	вознагра- ждение			
2000/06/10 0/2726	USD	82 740 685,50	80 401 308,44	685 368 678,23	410 939 777,32	1 259 450 449,48

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 1 259 450 449,48 долларов США, из них:

- основной долг 82 740 685,50 долларов США;
- вознаграждение 80 401 308,44 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 685 368 678,23 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 410 939 777,32 долларов США.



87. Эпизод кредитования оффшорной компании «DANBORO DIVISION LTD» на сумму 4 145 579 928 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией «DANBORO DIVISION LTD» заключались два кредитных договора. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-237 от 14/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании «DANBORO DIVISION LTD» перед Банком по вменяемым в вину договорам составляет 53 169 510,38 долларов США, а именно по следующим договорам:

№ договора	Валю та догов ора	Просроченная задолженность		Неустойк а по просроче нному основном у долгу	Неустойк а по просрочен ному вознаграж дению	Общая задолжен ность
		основной долг	вознагра ждение			
2000/06/10 0/2809	USD	18 533 974,96	3 851 643,56	3 101 642,29	2 491 773,32	27 979 034,12
2000/07/10 0/566	USD	16 673 767,48	3 474 454,40	2 790 338,41	2 251 915,97	25 190 476,25
Итого:	USD	35 207 742,44	7 326 097,96	5 891 980,69	4 743 689,29	53 169 510,38

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 53 169 510,38 долларов США, из них:

- основной долг 35 207 742,44 долларов США;
- вознаграждение 7 326 097,96 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 5 891 980,69 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 4 743 689,29 долларов США.

88. Эпизод кредитования оффшорной компании «GenemedixEnterprisesLimited» на сумму 2 325 310 597,44 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией GenemedixEnterprisesLimited заключался один кредитный договор. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-265 от 14/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг оффшорной компании «GenemedixEnterprisesLimited» перед Банком по вменяемым в вину договорам составляет 264 172 292,52 долларов США, а именно по следующему договору:

Валю та	Просроченная задолженность		Неустойк а по просроче нному вознаграж дению	Неустойк а по просроче нному	Общая задолжен ность
	основной	вознагра ждение			



			основном у долгу	вознаграж- дению	
2000/07/16 5/100/1	USD	18 169 328,00	7 908 884,49	165 885 964,64	72 208 115,39
					264 172 292,52

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 264 172 292,52 долларов США, из них:

- основной долг 18 169 328 долларов США;
- вознаграждение 7 908 884,49 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 165 885 964,64 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 72 208 115,39 долларов США.

89. Эпизод кредитования оффшорной компании «BillbrookHoldingSarl» и в дальнейшем перевода долга на компанию «AstonColorLimited» на сумму 5 750 058 157,8 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией «AstonColorLimited» заключались два кредитных договора. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-231 от 14/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании «AstonColorLimited» перед Банком по вменяемым в вину договорам составляет 962 620 472,11 долларов США, а именно по следующим договорам:

№ договора	Вал- юта	Просроченная задолженность		Неустойка по просроченному основному долгу	Неустойка по просроченному возднагражде- нию	Общая задолжен- ность
		основно- й долг	возднагр- аждени- е			
2000/07/1 00/1919	US D	9 495 000,00	9 138 937,50	126 425 925,00	74 053 298,50	219 113 161,00
2000/06/1 00/2401..	US D	35 093 664,13	28 805 552,46	467 272 137,89	212 335 956,63	743 507 311,11
Итого:	US D	44 588 664,13	37 944 489,96	593 698 062,89	286 389 255,13	962 620 472,11

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 962 620 472,11 долларов США, из них:

- основной долг 44 588 664,13 долларов США;
- вознаграждение 37 944 489,96 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 593 698 062,89 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 286 389 255,13 долларов США.



90. Эпизод кредитования оффшорной компании «TortugaLimited» на сумму 28 708 039 032,5 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией «TortugaLimited» заключались два кредитных договора. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-253 от 14/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании «TortugaLimited» перед Банком по вменяемым в вину договорам составляет 5 600 382 518,57 долларов США, а именно по следующим договорам:

№ договора	Валю та дого вора	Просроченная задолженность		Неустойк а по просроче нному основном у долгу	Неустойк а по просроче нному вознаграж дению	Итого по договору
		основно й долг	вознагра ждение			
2000/08/10 0/173/1	USD	1 900 000,00	2 760 488,89	20 233 882,22	19 840 151,46	44 734 522,57
2000/07/10 0/436	USD	294 714 177,67	295 828 439,49	3 138 532 630,94	1 826 572 747,89	5 555 647 996,00
Итого	USD	296 614 177,67	298 588 928,38	3 158 766 513,17	1 846 412 899,35	5 600 382 518,57

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 5 600 382 518,57 долларов США, из них:

- основной долг 296 614 177,67 долларов США;
- вознаграждение 298 588 928,38 долларов США;
- неустойка по просроченному основному долгу 3 158 766 513,17 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 1 846 412 899,35 долларов США.

91. Эпизод кредитования оффшорной компании «ChrysopaHolding B.V.» на сумму 14 419 200 000 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией «ChrysopaHolding B.V.» заключался один кредитный договор. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53 - 171 от 10/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг оффшорной компании «ChrysopaHolding B.V.» перед Банком по вменяемым в вину договорам составляет 507 401 116,58 долларов США, а именно по следующему договору:

№ договора	Валю та догов ора	Просроченная задолженность		Неустойк а по просрочен ному вознаграж дению	Комиссии согласно условиям финансир ования	Общая задолжен ность
		основно й долг	вознагра ждение			



2000/08/10 0/413/1	USD	120 000 000,00	203 292 000,00	182 369 116,58	1 740 000,00	507 401 116,58
-----------------------	-----	-------------------	-------------------	-------------------	-----------------	-------------------

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 507 401 116,58 долларов США, из них:

- основной долг 120 000 000 долларов США;
- вознаграждение 203 292 000 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 182 369 116,58 долларов США;
- комиссия 1 740 000 долларов США.

92. Эпизод кредитования оффшорной компании «YarlaInvestmentsLtd» на сумму 12 013 000 000 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией «YarlaInvestmentsLtd» заключался один кредитный договор. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. №254-3/53-255 от 14/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг оффшорной компании «YarlaInvestmentsLtd» перед Банком по вменяемым в вину договорам составляет 3 280 532 478,74 долларов США, а именно по следующему договору:

№ договора	Валюта догово ра	Просроченная задолженность		Неустойк а по просроче нному основном у долгу	Неустойка по просрочен ному вознаграж дению	Итого по договору
		основно й долг	вознагра ждение			
2000/08/1 00/450	USD	100 000 000,00	721 409 722,22	0,00	2 459 122 756,52	3 280 532 478,74

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 3 280 532 478,74 долларов США, из них:

- основной долг 100 000 000 долларов США;
- вознаграждение 721 409 722,22 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 2 459 122 756,52 долларов США.

93. Эпизод кредитования ООО «Вектор» на сумму 6 405 390 542 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией ООО «Вектор» заключался один кредитный договор. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. №254-3/53-261 от 14/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании ООО «Вектор» перед Банком по вменяемым в вину договорам составляет 91 371 074,89 долларов США, а именно по следующему договору:

		Просроченная задолженность	Неустойка по	Итого по договору
--	--	-------------------------------	-----------------	----------------------



	догов ора	основной долг	вознагражде ние	просроченно му вознагражде нию	
2000/08/100 /651.	USD	53 090 680,00	31 571 257,71	6 709 137,19	91 371 074,89

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 91 371 074,89 долларов США, из них:

- основной долг 53 090 680 долларов США;
- вознаграждение 31 571 257,71 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 6 709 137,19 долларов США.

94. Эпизод кредитования ООО «Риэлторская компания «EstateManagementGroup» на сумму 200 800 000 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией ООО «Риэлторская компания «EstateManagementGroup» заключались три кредитных договора. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. №254-3/53-228 от 12/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании ООО «Риэлторская компания «EstateManagementGroup» перед Банком по вменяемым в вину договорам составляет 6 469 793,63 долларов США, а именно по следующим договорам:

№ договора	Вал юта дого вора	Просроченная задолженность		Неустойк а по просроче нному основном у долгу	Неустойка по просрочен ному вознаграж дению	Общая задолжен ность
		основной долг	вознаграж дение			
2000/07/1 00/544.	USD	994 700,00	534 526,08	043 782,00	1 166 165,23	5 739 173,31
2000/07/1 00/1174	USD	19 405,40	9 984,47	59 380,52	21 248,72	110 019,12
2000/07/1 00/49.	USD	105 894,60	59 273,38	324 037,48	131 395,75	620 601,20
Итого:	USD	1 120 000,00	603 783,93	427 200,00	318 809,70	6 469 793,63

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 6 469 793,63 долларов США, из них:

- основной долг 1 120 000 долларов США;
- вознаграждение 603 783,93 долларов США;



- неустойка по просроченному основному долгу 3 427 200 долларов США;
- неустойка по просроченному вознаграждению 1 318 809,70 долларов США.

95. Эпизод кредитования оффшорной компании «ELT LojistikLimitedSirketi» на сумму 7 246 200 000 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову, Садыкову.

На указанную сумму с компанией «ELT LojistikLimitedSirketi» заключался один договор банковской гарантии. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. № 254-3/53-238 от 14/04/2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании компании «ELT LojistikLimitedSirketi» перед Банком по вменяемым в вину договорам составляет 128 150 571,61 долларов США, а именно по следующему договору:

Номер договора	Валюта	Просроченная задолженность		Сумма пени по просроченной комиссии за выпуск гарантии	Общая задолженность
		Дебиторская задолженность отраженная согласно плана Реструктуризации	Сумма просроченной комиссии за выпуск гарантии		
2000/07/2 03/118	USD	60 000 000,00	4 899 990,00	63 250 581,61	128 150 571,61

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 128 150 571,61 долларов США, из них:

- Дебиторская задолженность 60 000 000 долларов США;
- просроченная комиссия 4 899 990 долларов США;
- пени по просроченной комиссии 63 250 581,61 долларов США.

96. Эпизод кредитования ТОО «Агро-Центр-Астана» на сумму 719 700 000 тенге вменяется в вину Аблязову, Жаримбетову.

На указанную сумму с компанией «ТОО «Агро-Центр-Астана» заключался один кредитный договор. Согласно Расчету задолженности Банка за исх. №254-3/53-224 от 12.04.2017 года на 10.04.2017 года общий долг компании «ТОО «Агро-Центр-Астана» перед Банком по вменяемым в вину договорам составляет 2 187 794 887,70 тенге, а именно по следующему договору:

		Просроченная задолженность				комиссия за	Общая задолженность



	вора	й долг	ждение	нному основно му долгу	нному вознагра ждению	сроч ную выда чу	
2000/08/ 100/551	KZT	453 700 000,00	173 789 375,73	1 225 847 424,31	334 450 587,66	7 500,0 0	2 187 794 887,70

Таким образом общий непогашенный ущерб перед Банком составляет 2 187 794 887,70 тенге, из них:

- основной долг 453 700 000 тенге;
- вознаграждение 173 789 375,73 тенге;
- неустойка по просроченному основному долгу 1 225 847 424,31 тенге;
- неустойка по просроченному вознаграждению 334 450 587,66 тенге;
- комиссия 7 500 тенге.

Таким образом, Банку нанесен ущерб в результате противоправных действий:

1) Аблязова Мухтара Кабуловича, Жаримбетова Жаксылыка Дайрабаевича, Садыкова Кайрата Аргынгазиевича, Мәмеш Садуакаса Халыксоветулы Банку нанесен материальный ущерб и на 10.04.2017 года составляет:

1. В национальной валюте в сумме 151 453 415 386,77 тенге, в том числе задолженность: по основному долгу в сумме 13 500 359 165,08 тенге; по вознаграждению 1 004 968 946,69 тенге; неустойка по основному долгу в сумме 120 659 064 080,61 тенге; неустойка по вознаграждению в сумме 16 289 023 194,39 тенге.

2. В иностранной валюте в сумме 9 071 504 146,60 долларов США, в том числе задолженность: по основному долгу в сумме 527 138 097,61 долларов США; по вознаграждению в сумме 557 027 536,17 долларов США; неустойка по основному долгу в сумме 4 668 255 540,88 доллар США; неустойка по вознаграждению в сумме 3 319 066 377,37 долларов США; штраф за досрочное погашение задолженности согласно решению суда в сумме 15 683,33 долларов США; комиссия по условиям ДСАО /за изменение условий финансирования 911,24 долларов США.

2) Аблязова Мухтара Кабуловича, Жаримбетова Жаксылыка Дайрабаевича, Мәмеш Садуакаса Халыксоветулы Банку нанесен материальный ущерб и на 10.04.2017 года составляет:

1. В национальной валюте в сумме 2 711 141 745,62 тенге, в том числе задолженность: по основному долгу в сумме 1 948 219 601,30 тенге; по



вознаграждению 510 630 334,58 тенге; неустойка по основному долгу в сумме 218 683 671,81 тенге; неустойка по вознаграждению в сумме 33 608 137,93 тенге.

3)Аблязова Мухтара Кабуловича, Жаримбетова Жаксылыка Дайрабаевича, Садыкова Кайрата Аргынгазиевича Банку нанесен материальный ущерб и на 10.04.2017 года составляет:

1. В национальной валюте в сумме 924 978 905 117,77 тенге, в том числе задолженность: по основному долгу в сумме 99 725 245 885,05 тенге; по вознаграждению 42 915 486 972,39 тенге; неустойка по основному долгу в сумме 495 617 027 774,47 тенге; неустойка по вознаграждению в сумме 286 540 463 003,58 тенге; штраф за досрочное погашение задолженности согласно решению суда в сумме 107 461 989,90 тенге; комиссия по условиям ДСАО /за изменение условий финансирования 73 219 492,38 тенге.

2. В иностранной валюте в сумме 46 345 473 864,47 долларов США, в том числе задолженность: по основному долгу в сумме 3 074 700 240,80 долларов США; по вознаграждению в сумме 3 144 071 596,71 долларов США; неустойка по основному долгу в сумме 24 028 054 370,14 доллар США; неустойка по вознаграждению в сумме 15 921 777 662,32 долларов США; штраф за досрочное погашение задолженности согласно решению суда в сумме 155 493 115,87 долларов США; комиссия по условиям ДСАО /за изменение условий финансирования 21 376 878,63 долларов США.

4)Аблязова Мухтара Кабуловича, Жаримбетова Жаксылыка Дайрабаевича Банку нанесен материальный ущерб и на 10.04.2017 года составляет:

1. В национальной валюте в сумме 285 069 455 902,16 тенге, в том числе задолженность: по основному долгу в сумме 47 137 894 600,51 тенге; по вознаграждению 26 481 722 283,03 тенге; неустойка по основному долгу в сумме 116 449 559 306,61 тенге; неустойка по вознаграждению в сумме 95 000 272 212,02 тенге; комиссия по условиям ДСАО /за изменение условий финансирования 7 500 тенге.

2. В иностранной валюте в сумме 1 835 515 072,80 долларов США, в том числе задолженность: по основному долгу в сумме 165 839 017,88 долларов США; по вознаграждению в сумме 127 779 946,69 долларов США; неустойка по основному долгу в сумме 795 901 114,39 доллар США; неустойка по вознаграждению в сумме 745 994 993,84 долларов США.



3. В иностранной валюте в сумме 14 165 927,57ЕВРО, в том числе задолженность: по основному долгу в сумме 10 042 220,74ЕВРО; по вознаграждению в сумме 781 930,63ЕВРО; неустойка по основному долгу в сумме 560 253,30ЕВРО; неустойка по вознаграждению в сумме 1 181 315,39ЕВРО; штраф за досрочное погашение задолженности согласно решению суда в сумме 1 332 965,56ЕВРО; комиссия по условиям ДСАО /за изменение условий финансирования 267 241,94ЕВРО.

4. В иностранной валюте в сумме 48 552 508,49киргизский сом, в том числе задолженность: по основному долгу в сумме 48 552 508,49 киргизский сом.

Руководствуясь вышеизложенным, гражданский истец просит:

Взыскать в пользу АО «БТА Банк» материальный ущерб:

1)Солидарно сАблязова Мухтара Кабуловича,Жаримбетова Жаксылыка Дайрабаевича, Садыкова Кайрата Аргынгазиевича, Мәмеш Садуакаса Халыксоветулы:

1. В национальной валюте в сумме 151 453 415 386,77 тенге, в том числе задолженность: по основному долгу в сумме 13 500 359 165,08 тенге; по вознаграждению 1 004 968 946,69 тенге; неустойка по основному долгу в сумме 120 659 064 080,61 тенге; неустойка по вознаграждению в сумме 16 289 023 194,39 тенге.

2. В иностранной валюте в сумме 9 071 504 146,60 долларов США, в том числе задолженность: по основному долгу в сумме 527 138 097,61 долларов США; по вознаграждению в сумме 557 027 536,17 долларов США; неустойка по основному долгу в сумме 4 668 255 540,88 доллар США; неустойка по вознаграждению в сумме 3 319 066 377,37 долларов США; штраф за досрочное погашение задолженности согласно решению суда в сумме 15 683,33 долларов США; комиссия по условиям ДСАО /за изменение условий финансирования 911,24 долларов США.

2)Солидарно сАблязова Мухтара Кабуловича,Жаримбетова Жаксылыка Дайрабаевича, Мәмеш Садуакаса Халыксоветулы:

1. В национальной валюте в сумме 2 711 141 745,62 тенге, в том числе задолженность: по основному долгу в сумме 1 948 219 601,30 тенге; по вознаграждению 510 630 334,58 тенге; неустойка по основному долгу в сумме 218 683 671,81 тенге; неустойка по вознаграждению в сумме 33 608 137,93 тенге.



3)Солидарно сАблязова Мухтара Кабуловича,Жаримбетова Жаксылыка Дайрабаевича, Садыкова Кайрата Аргынгазиевича:

1. В национальной валюте в сумме 924 978 905 117,77 тенге, в том числе задолженность: по основному долгу в сумме 99 725 245 885,05 тенге; по вознаграждению 42 915 486 972,39 тенге; неустойка по основному долгу в сумме 495 617 027 774,47 тенге; неустойка по вознаграждению в сумме 286 540 463 003,58 тенге; штраф за досрочное погашение задолженности согласно решению суда в сумме 107 461 989,90 тенге; комиссия по условиям ДСАО /за изменение условий финансирования 73 219 492,38 тенге.

2. В иностранной валюте в сумме 46 345 473 864,47 долларов США, в том числе задолженность: по основному долгу в сумме 3 074 700 240,80 долларов США; по вознаграждению в сумме 3 144 071 596,71 долларов США; неустойка по основному долгу в сумме 24 028 054 370,14 доллар США; неустойка по вознаграждению в сумме 15 921 777 662,32 долларов США; штраф за досрочное погашение задолженности согласно решению суда в сумме 155 493 115,87 долларов США; комиссия по условиям ДСАО /за изменение условий финансирования 21 376 878,63 долларов США.

4)Солидарно с Аблязова Мухтара Кабуловича, Жаримбетова Жаксылыка Дайрабаевича:

1. В национальной валюте в сумме 285 069 455 902,16 тенге, в том числе задолженность: по основному долгу в сумме 47 137 894 600,51 тенге; по вознаграждению 26 481 722 283,03 тенге; неустойка по основному долгу в сумме 116 449 559 306,61 тенге; неустойка по вознаграждению в сумме 95 000 272 212,02 тенге; комиссия по условиям ДСАО /за изменение условий финансирования 7 500 тенге.

2. В иностранной валюте в сумме 1 835 515 072,80 долларов США, в том числе задолженность: по основному долгу в сумме 165 839 017,88 долларов США; по вознаграждению в сумме 127 779 946,69 долларов США; неустойка по основному долгу в сумме 795 901 114,39 доллар США; неустойка по вознаграждению в сумме 745 994 993,84 долларов США.

3. В иностранной валюте в сумме 14 165 927,57 ЕВРО, в том числе задолженность: по основному долгу в сумме 10 042 220,74 ЕВРО; по вознаграждению в сумме 781 930,63 ЕВРО; неустойка по основному долгу в сумме 560 253,30 ЕВРО; неустойка по вознаграждению в сумме 1 181 315,39 ЕВРО; штраф за досрочное погашение задолженности согласно решению суда в сумме 1 332 965,56 ЕВРО; комиссия по условиям ДСАО /за изменение условий финансирования 267 241,94 ЕВРО.



4. В иностранной валюте в сумме 48 552 508,49 киргизский сом, в том числе задолженность: по основному долгу в сумме 48 552 508,49 киргизский сом.

Обсудив доводы гражданского истца и основания заявленного гражданского иска, проверив приведенные им расчеты задолженности по каждому эпизоду обвинения, суд приходит к выводу, что гражданский иск является законным и обоснованным и подлежит удовлетворению в полном объеме по следующим основаниям:

Согласно п.1 ст. 166 УПК в уголовном процессе рассматриваются гражданские иски физических и юридических лиц о возмещении имущественного и морального вреда, причиненного непосредственно уголовным правонарушением.

В силу п.2 ст. 167 УПК гражданский иск предъявляется к подозреваемому, обвиняемому, подсудимому или к лицам, несущим материальную ответственность, за его действия или действия невменяемого.

В соответствии с п. 1 ст. 9 ГК защита гражданских прав осуществляется судом, арбитражем путем: признания прав; восстановления положения, существовавшего до нарушения права; пресечения действий, нарушающих право или создающих угрозу его нарушения; присуждения к исполнению обязанности в натуре; взыскания убытков, неустойки; признания сделки недействительной; компенсации морального вреда; прекращения или изменения правоотношений; признания недействительным или не подлежащим применению не соответствующего законодательству акта органа государственного управления или местного представительного либо исполнительного органа; взыскания штрафа с государственного органа или должностного лица за воспрепятствование гражданину или юридическому лицу в приобретении или осуществлении права, а также иными способами, предусмотренными законодательными актами.

При этом лицо, право которого нарушено, может требовать полного возмещения причиненных ему убытков, если законодательными актами или договором не предусмотрено иное. Под убытками подразумеваются расходы, которые произведены или должны быть произведены лицом, право которого нарушено, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

Согласно п.1 ст. 917 ГК вред(имущественный и (или) неимущественный), причиненный неправомерными действиями (бездействием) имущественным или неимущественным благам и правам граждан и юридических лиц, подлежит возмещению лицом, причинившим вред, в полном объеме.

Согласно пункту 15 Нормативного постановления Верховного Суда Республики Казахстан от 20 июня 2005 года № 1 «О рассмотрении гражданского иска в уголовном процессе» с изменениями и дополнениями,



«ущерб, причиненный хищением, повреждением или уничтожением имущества, возмещается потерпевшему с учетом цен, сложившихся на день принятия решения о его возмещении».

Кроме того, с подсудимых, как ответчиков по гражданскому иску, подлежит взысканию государственная пошлина в доход государства в размере 3 процентов от удовлетворенной судом суммы, по состоянию на день вынесения приговора..

Руководствуясь ст.ст. 387 – 390; 393; 395 – 398; 401 УПК РК, суд

П р и г о в о р и л:

Аблязова Мухтара Кабуловича признать виновным в совершении преступлений, предусмотренных ст.ст. 235 ч.4; 176 ч.3 п.п. «а, б»; 24 ч.3 – 176 ч.3 п.п. «а, б»; 193 ч.3 п.п. «б, в»; 220 ч.1; 228 Уголовного кодекса Республики Казахстан (в редакции Закона РК от 16 июля 1997 года). Назначить ему наказание:

- по ст. 235 ч.4 Уголовного кодекса Республики Казахстан в виде лишения свободы сроком на 15 (пятнадцать) лет с конфискацией имущества;

- по ст. 176 ч.3 п.п. «а, б» Уголовного кодекса Республики Казахстан в виде лишения свободы сроком на 7 (семь) лет 6 (шесть) месяцев с конфискацией имущества, с лишением права заниматься профессиональной деятельностью в банковских организациях на 3 (три) года;

- по ст. ст. 24 ч.3 - 176 ч.3 п.п. «а, б» Уголовного кодекса Республики Казахстан в виде лишения свободы сроком на 7 (семь) лет с конфискацией имущества, с лишением права заниматься профессиональной деятельностью в банковских организациях на 3 (три) года;

- по ст. 193 ч.3 п.п. «б, в» Уголовного кодекса Республики Казахстан в виде лишения свободы сроком на 7 (семь) лет с конфискацией имущества, с лишением права заниматься профессиональной деятельностью в банковских организациях на 3 (три) года;

- по ст. 220 ч.1 Уголовного кодекса Республики Казахстан в виде лишения свободы сроком на 3 (три) года со штрафом в размере 300 (триста) месячных расчетных показателей с лишением права заниматься профессиональной деятельностью в банковских организациях на 3 (три) года;

- по ст. 228 Уголовного кодекса Республики Казахстан в виде лишения свободы сроком на 2 (два) года.

- на основании ст. 58 ч.3 Уголовного кодекса Республики Казахстан путем частичного сложения наказаний, окончательно назначить наказание в виде 20 (двадцать) лет лишения свободы со штрафом в размере 300 (триста) месячных расчетных показателей с лишением права заниматься профессиональной деятельностью в банковских организациях на 3 (три) года, с конфискацией имущества.

Конфисковать в доход государства имущество Аблязова Мухтара Кабуловича:



Домостроение, расположенное по адресу: г.Алматы, улица Горная, 177, 179, 181;

Автомашину марки «Ниссан», государственный номер 2168 АТ;

Личные счета в АО «БТА Банк»: № 2118084 с остатком 300 000 тенге; № 218086 с остатком 100 020 тенге; карточный счет № 17693565 с остатком 218,2 долларов США.

Местом отбытия наказания определить учреждение уголовно-исполнительной системы максимальной безопасности.

Начало срока отбытия наказания исчислять с момента взятия Аблязова Мухтара Кабуловича под стражу.

Жаримбетова Жаксылыка Дайрабаевича признать виновным в совершении преступлений, предусмотренных ст.ст. 235 ч.3; 176 ч.3 п.п. «а, б»; 24 ч.3 – 176 ч.3 п.п. «а, б»; 193 ч.3 п.п. «б, в»; 220 ч.1; 228 Уголовного кодекса Республики Казахстан (в редакции Закона РК от 16 июля 1997 года). Назначить ему наказание:

- по ст. 235 ч.3 Уголовного кодекса Республики Казахстан, с применением ст. 55 Уголовного кодекса Республики Казахстан в виде лишения свободы сроком на 5 (пять) лет;

- по ст. 176 ч.3 п.п. «а, б» Уголовного кодекса Республики Казахстан в виде лишения свободы сроком на 5 (пять) лет с лишением права заниматься профессиональной деятельностью в банковских организациях на 3 (три) года;

- по ст. ст. 24 ч.3 - 176 ч.3 п.п. «а, б» Уголовного кодекса Республики Казахстан в виде лишения свободы сроком на 5 (пять) лет с лишением права заниматься профессиональной деятельностью в банковских организациях на 3 (три) года;

- по ст. 193 ч.3 п.п. «б, в» Уголовного кодекса Республики Казахстан в виде лишения свободы сроком на 3 (три) года с лишением права заниматься профессиональной деятельностью в банковских организациях на 3 (три) года;

- по ст. 220 ч.1 Уголовного кодекса Республики Казахстан в виде лишения свободы сроком на 1 (один) год со штрафом в размере 300 (триста) месячных расчетных показателей с лишением права заниматься профессиональной деятельностью в банковских организациях на 3 (три) года;

- по ст. 228 Уголовного кодекса Республики Казахстан в виде лишения свободы сроком на 1 (один) год.

- на основании ст. 58 ч.3 Уголовного кодекса Республики Казахстан путем поглощения более строгим наказанием менее строгого, окончательно назначить наказание в виде 5 (пять) лет лишения свободы со штрафом в размере 300 (триста) месячных расчетных показателей с лишением права заниматься профессиональной деятельностью в банковских организациях на 3 (три) года. На основании ст. 63 Уголовного кодекса Республики Казахстан считать назначенное наказание условным.

На основании ч. 2 ст. 44 Уголовного кодекса Республики Казахстан установить probationный контроль на три года, возложив на Жаримбетова Жаксылык Дайрабаевича обязанность не менять постоянного места



жительства и работы без уведомления уполномоченного государственного органа, осуществляющего контроль за поведением осужденного.

Меру пресечения в виде подписки о невыезде, оставить без изменения до вступления приговора в законную силу.

Арест, наложенный на имущество Жаримбетова Ж.Д., оставить в силе до стадии исполнения приговора в части удовлетворенного гражданского иска.

Садыкова Кайрата Аргынгазиевича признать виновным в совершении преступлений, предусмотренных ст. ст. 235 ч.3; 176 ч.3 п.п. «а, б»; 24 ч.3 – 176 ч.3 п.п. «а, б»; 193 ч.3 п.п. «б, в»; 220 ч.1; 228 Уголовного кодекса Республики Казахстан (в редакции Закона РК от 16 июля 1997 года). Назначить ему наказание:

по ст. 235 ч.3 Уголовного кодекса Республики Казахстан в виде лишения свободы сроком на 8 (восемь) лет с конфискацией имущества;

- по ст. 176 ч.3 п.п. «а, б» Уголовного кодекса Республики Казахстан в виде лишения свободы сроком на 5 (пять) лет с лишением права заниматься профессиональной деятельностью в банковских организациях на 3 (три) года с конфискацией имущества;

- по ст. ст. 24 ч.3 - 176 ч.3 п.п. «а, б» Уголовного кодекса Республики Казахстан в виде лишения свободы сроком на 5 (пять) лет с лишением права заниматься профессиональной деятельностью в банковских организациях на 3 (три) года с конфискацией имущества;

- по ст. 193 ч.3 п.п. «б, в» Уголовного кодекса Республики Казахстан в виде лишения свободы сроком на 3 (три) года с лишением права заниматься профессиональной деятельностью в банковских организациях на 3 (три) года с конфискацией имущества;

- по ст. 220 ч.1 Уголовного кодекса Республики Казахстан в виде лишения свободы сроком на 1 (один) год со штрафом в размере 300 (триста) месячных расчетных показателей с лишением права заниматься профессиональной деятельностью в банковских организациях на 3 (три) года;

- по ст. 228 Уголовного кодекса Республики Казахстан в виде лишения свободы сроком на 1 (один) год.

- на основании ст. 58 ч.3 Уголовного кодекса Республики Казахстан путем частичного сложения наказаний, окончательно назначить наказание в виде 15 (пятнадцать) лет лишения свободы со штрафом в размере 300 (триста) месячных расчетных показателей с лишением права заниматься профессиональной деятельностью в банковских организациях на 3 (три) года, с конфискацией имущества.

Местом отбытия наказания определить учреждение уголовно-исполнительной системы максимальной безопасности.

Начало срока отбытия наказания исчислять с 7 июня 2017 года. На основании ст. 62 УК РК произвести зачет в срок отбытого наказания время содержания под стражей в период с 9 июня 2016 года по 18 ноября 2016 года 2016 года из расчета один день за один день и время нахождения под домашним арестом в период с 18 ноября 2016 года по 7 июня 2017 года из



расчета два дня домашнего ареста за один день содержания под стражей. Всего 267 (двести шестьдесят семь) дней.

Меру пресечения Садыкову Кайрату Аргынгазиевичу – изменить, взять под стражу из зала суда.

Арест, наложенный на имущество Садыкова К.А., оставить в силе до стадии исполнения приговора в части удовлетворенного гражданского иска.

Мәмеш Садуакаса Халықсоветулы признать виновным в совершении преступлений, предусмотренных ст. ст.176 ч.3 п.п. «а, б»; 193 ч.3 п.п. «б, в»; 220 ч.1 Уголовного кодекса Республики Казахстан (в редакции Закона РК от 16 июля 1997 года). Назначить ему наказание:

- по ст. 176 ч.3 п.п. «а, б» Уголовного кодекса Республики Казахстан в виде лишения свободы сроком на 5 (пять) лет с лишением права заниматься профессиональной деятельностью в банковских организациях на 3 (три) года;

- по ст. 193 ч.3 п.п. «б, в» Уголовного кодекса Республики Казахстан в виде лишения свободы сроком на 3 (три) года с лишением права заниматься профессиональной деятельностью в банковских организациях на 3 (три) года;

- по ст. 220 ч.1 Уголовного кодекса Республики Казахстан в виде лишения свободы сроком на 1 (один) год со штрафом в размере 300 (триста) месячных расчетных показателей с лишением права заниматься профессиональной деятельностью в банковских организациях на 3 (три) года;

- на основании ст. 58 ч.3 Уголовного кодекса Республики Казахстан путем поглощения более строгим наказанием менее строгого, окончательно назначить наказание в виде 5 (пять) лет лишения свободы со штрафом в размере 300 (триста) месячных расчетных показателей с лишением права заниматься профессиональной деятельностью в банковских организациях на 3 (три) года. На основании ст. 63 Уголовного кодекса Республики Казахстан считать назначенное наказание условным.

На основании ч. 2 ст. 44 Уголовного кодекса Республики Казахстан установить probationный контроль на 3 (три) года, возложив на Мәмеш Садуакаса Халықсоветулы обязанность не менять постоянного места жительства и работы без уведомления уполномоченного государственного органа, осуществляющего контроль за поведением осужденного.

Меру пресечения в виде залога после вступления приговора в законную силу - отменить. Залог возвратить.

Арест, наложенный на имущество Мәмеш С.Х., оставить в силе до стадии исполнения приговора в части удовлетворенного гражданского иска.

Гражданский иск удовлетворить, взыскать в пользу АО «БТА Банк» материальный ущерб:

Солидарно с Аблязова Мухтара Кабуловича, Жаримбетова Жаксылыша Дайрабаевича, Садыкова Кайрата Аргынгазиевича, Мәмеш Садуакаса Халықсоветулы:

В национальной валюте в сумме 151 453 415 387 (сто пятьдесят один миллиард четыреста пятьдесят три миллиона четыреста пятнадцать тысяч



триста восемьдесят шесть) тенге, в том числе задолженность: по основному долгу в сумме 13 500 359 165,08 тенге; по вознаграждению 1 004 968 946,69 тенге; неустойка по основному долгу в сумме 120 659 064 080,61 тенге; неустойка по вознаграждению в сумме 16 289 023 194,39 тенге.

В иностранной валюте в сумме 9 071 504 146,60 долларов США, в том числе задолженность: по основному долгу в сумме 527 138 097,61 долларов США; по вознаграждению в сумме 557 027 536,17 долларов США; неустойка по основному долгу в сумме 4 668 255 540,88 доллар США; неустойка по вознаграждению в сумме 3 319 066 377,37 долларов США; штраф за досрочное погашение задолженности согласно решению суда в сумме 15 683,33 долларов США; комиссия по условиям ДСАО /за изменение условий финансирования 911,24 долларов США. (итого в национальной валюте 2 992 376 368 977 (два триллиона девятьсот девяносто два миллиарда триста семьдесят шесть миллионов триста шестьдесят восемь тысяч девятьсот семьдесят семь) тенге.

Взыскать в солидарном порядке с подсудимых в доход государства госпошлину в размере 89 771 291 069 (восемьдесят девять миллиардов семьсот семьдесят один миллион двести девяносто одна тысяча шестьдесят девять) тенге.

Солидарно с Аблязова Мухтара Кабуловича, Жаримбетова Жаксылыка Дайрабаевича, Мәмеш Садуакаса Халыксоветулы:

В национальной валюте в сумме 2 711 141 746 (два миллиарда семьсот одиннадцать миллионов сто сорок одна тысяча семьсот сорок пять) тенге, в том числе задолженность: по основному долгу в сумме 1 948 219 601,30 тенге; по вознаграждению 510 630 334,58 тенге; неустойка по основному долгу в сумме 218 683 671,81 тенге; неустойка по вознаграждению в сумме 33 608 137,93 тенге.

2. Взыскать в солидарном порядке с подсудимых в доход государства госпошлину в размере 81 334 252 (восемьдесят один миллион триста тридцать четыре тысячи двести пятьдесят две) тенге.

Солидарно с Аблязова Мухтара Кабуловича, Жаримбетова Жаксылыка Дайрабаевича, Садыкова Кайрата Аргынгазиевича:

В национальной валюте в сумме 924 978 905 118 (девятьсот двадцать четыре миллиарда девятьсот семьдесят восемь миллионов девятьсот пять тысяч сто восемнадцать) тенге, в том числе задолженность: по основному долгу в сумме 99 725 245 885,05 тенге; по вознаграждению 42 915 486 972,39 тенге; неустойка по основному долгу в сумме 495 617 027 774,47 тенге; неустойка по вознаграждению в сумме 286 540 463 003,58 тенге; штраф за досрочное погашение задолженности согласно решению суда в сумме 107 461 989,90 тенге; комиссия по условиям ДСАО /за изменение условий финансирования 73 219 492,38 тенге.



В иностранной валюте в сумме 46 345 473 864,47 долларов США, в том числе задолженность: по основному долгу в сумме 3 074 700 240,80 долларов США; по вознаграждению в сумме 3 144 071 596,71 долларов США; неустойка по основному долгу в сумме 24 028 054 370,14 доллар США; неустойка по вознаграждению в сумме 15 921 777 662,32 долларов США; штраф за досрочное погашение задолженности согласно решению суда в сумме 155 493 115,87 долларов США; комиссия по условиям ДСАО /за изменение условий финансирования 21 376 878,63 долларов США. (итого в национальной валюте 15 438 990 955 254 (пятнадцать триллионов четыреста тридцать восемь миллиардов девятьсот девяносто миллионов девятьсот пятьдесят пять тысяч двести пятьдесят четыре тенге).

Взыскать в солидарном порядке с подсудимых в доход государства госпошлину в размере 463 169 728 658 (четыреста шестьдесят три миллиарда сто шестьдесят девять миллионов семьсот двадцать восемь тысяч шестьсот пятьдесят восемь) тенге.

Солидарно с Аблязова Мухтара Кабуловича, Жаримбетова Жаксылыка Дайрабаевича:

В национальной валюте в сумме 285 069 455 902 (двести восемьдесят пять миллиардов шестьдесят девять миллионов четыреста пятьдесят пять тысяч девятьсот две) тенге, в том числе задолженность: по основному долгу в сумме 47 137 894 600,51 тенге; по вознаграждению 26 481 722 283,03 тенге; неустойка по основному долгу в сумме 116 449 559 306,61 тенге; неустойка по вознаграждению в сумме 95 000 272 212,02 тенге; комиссия по условиям ДСАО /за изменение условий финансирования 7 500 тенге.

В иностранной валюте в сумме 1 835 515 072,80 долларов США, в том числе задолженность: по основному долгу в сумме 165 839 017,88 долларов США; по вознаграждению в сумме 127 779 946,69 долларов США; неустойка по основному долгу в сумме 795 901 114,39 доллар США; неустойка по вознаграждению в сумме 745 994 993,84 долларов США

В иностранной валюте в сумме 14 165 927,57 ЕВРО, в том числе задолженность: по основному долгу в сумме 10 042 220,74 ЕВРО; по вознаграждению в сумме 781 930,63 ЕВРО; неустойка по основному долгу в сумме 560 253,30 ЕВРО; неустойка по вознаграждению в сумме 1 181 315,39 ЕВРО; штраф за досрочное погашение задолженности согласно решению суда в сумме 1 332 965,56 ЕВРО; комиссия по условиям ДСАО /за изменение условий финансирования 267 241,94 ЕВРО.

В иностранной валюте в сумме 48 552 508,49 киргизский сом, в том числе задолженность: по основному долгу в сумме 48 552 508,49 киргизский сом. (итого в национальной валюте 865 097 259 827 (восемьсот шестьдесят пять миллиардов девяносто семь миллионов двести пятьдесят девять тысяч восемьсот двадцать семь тенге).

Взыскать в солидарном порядке с подсудимых в доход государства госпошлину в размере 25 952 917 795 (двадцать пять миллиардов девятьсот



пятьдесят два миллиона девятьсот семнадцать тысяч семьсот девяносто пять) тенге.

Предоставить подсудимым Аблязову Мухтару Кабуловичу, Жаримбетову Жаксылыку Дайраевичу, Садыкову Кайрату Аргынгазиевичу, Мәмеш Садуакасу Халықсоветулы срок в 3 (три) месяца для добровольного исполнения приговора в части гражданского иска.

Приговор может быть обжалован и опротестован участниками процесса в течение 15 суток со дня его провозглашения в апелляционную судебную коллегию по уголовным делам Алматинского городского суда через специализированный межрайонный суд по уголовным делам г.Алматы, осужденными - в тот же срок со дня получения копии приговора.

Председательствующий:

Какимжанов М.А.

