

Стенограмма судебного заседания от 18.10.2021 года

Участники заседания.

Судья: Судья Каипов Э.

К: потерпевший Кузекеев Р.,

Ж: представитель потерпевшего адвокат Жанаев Т.

Б: защитник обвиняемого Фищенко адвокат Боров И.

Дж: защитник обвиняемого Куватбекова Р. адвокат Джакупбекова Ч.

Дол: защитник Аблямитовой Ф. адвокат Долаев Р.

В начале заседания рассматривается вопрос о продлении срока судебного заседания и о продлении мер пресечения обвиняемым. Суд выносит постановление.

Суд переходит к продолжению допроса потерпевшего.

Б: Скажите пожалуйста, работали ли Вы когда-нибудь в Росинбанке и имели ли там своих знакомых среди сотрудников или акционеров.

К: Никогда в банках не работал (неразб)

Б: А? Громче!

К: Никогда в банках не работал, в Роиснбанке...

Б: А знакомых имеете там? Среди руководства или акционеров?

К: Да, я знаю одного, Щербакова, он акционер.

Б: Второй вопрос у меня. А знакомы ли Вы с заместителем председателя банка Олейниковой, начальником отдела Волошиной?

К: Нет, Олейникову я один раз видел, и то так.. поздоровались, познакомились (неразб)

Б: Волошину не знаете, да?

К: Вообще не знаю.

Б: Скажите, вот Щербаков, Олейникова, Волошина... принимали ли кто-нибудь из них участие в подготовке и заключении договора уступки по АКИФу от Росинбанка 13 сентября 2017 года?

К: Никто не принимал.

Б: Никакого участия?

К: Никакого участия .. (неразб)

Б: Скажите пожалуйста, кто именно рассказал Вам о проблемном кредите АКИФа перед Росинбанком? Кто Вас убедил совершить эту финансовую операцию?

К: Мне лично про переуступку сказал Жанаев...

Б: Жанаев?

К: Сатаркулов Женишь.

Б: А ставили ли Вас в известность сотрудники Росинбанка о том, что 12 сентября 2017 года, то есть за день до совершения сделки банка с Альфа Бестом из ОсОО АКИФа поступило официальное письмо на имя руководства Росинбанка, в котором указывалось, что АКИФ не будет исполнять свои обязательства при передаче права требования по кредитному договору другим организациям, кроме банков? И что АКИФ воспользуется своим правом приостановить выплаты по кредиту? Вас ставило в известность руководство банка?

К: Нет.

Б: Общались ли Вы с кем-нибудь из числа учредителей АКИФа или сотрудников по вопросам покупки проблемного долга или доли АКИФа? Если да, то с кем, когда и по каким вопросам?

К: Нет, я не общался ни с кем, кроме Рустама, это сын Майсызова Исмара.

Б: И что он Вам поведал?

К: Ну это было уже после переуступки, он пришел, попросил, чтобы отца помогли вытащить. Я сказал, что у меня нет такой возможности.

Б: А вот исходя из Ваших показаний, которые Вы давали, видно, что Вы в 2016 году были знакомы с временным администратором Тороковым, какие отношения вас связывают между собой и какое участие он принимал в этом деле

К: Никакого отношения, я с ним познакомился в 2017 году.

Б: Ну, в 17м году.

К: В 17м году, да, я познакомился с ним, взял его телефон

Б: Вы встречались с ним до уступки, до передачи права?

К: Нет, я с ним до не встречался, после встретился с ним. Сатаркулов говорил – да, там есть временный администратор (неразб)

Б: То есть у вас никаких взаимоотношений с Тороковым не было?

К: На тот момент никаких взаимоотношений не было.

Б: А потом?

К: А потом познакомились, он должен был приступить к своим полномочиям.

Б: Но он же до этого был временным администратором?

К: Да, ну его же оттуда убрали, получили решение суда, там было сказано, что он не имеет права заниматься временным...

Б: В своих показаниях следствию Вы показали, что несмотря на то, что вокруг АКИФа шли гражданские и уголовные дела, Вы решились на выкуп этого проблемного долга АКИФа при этом сотрудники Росинбанка сказали Вам, что если даже участники АКИФа будут судиться между собой, это Вас не будет никаким образом касаться. Кто конкретно Вам это сказал? Вы с кем из работников банка обсуждали этот вопрос?

К: С руководством банка все переговоры вел Сатаркулов Женишь. Он мне так сказал, что временный администратор...

Б: С кем он вел переговоры?

К: Я сейчас фамилию не помню... **был начальник отдела, который ходил, всех консультировал, он встречался с Немеринским**, который был на тот момент, по-моему, председателем правления, что ли?

Б: С Немеринским встречался?

К: Да.

Б: Начальник отдела, он кто?

К: Не помню, русский... 4 с лишним года прошло!

Б: Обращались ли Вы в правоохранительные органы с заявлением о привлечении сотрудников или акционеров Росинбанка и других лиц, которые фактически обманом подтолкнули, принудили Вас к приобретению этого проблемного долга?

К: Во-первых, меня никто не принуждал, а, во-вторых, я обычно... Нет, с заявлениями я не обращался

Б: Вот такой вопрос, чисто такой, может быть... Для чего надо было вкладывать деньги в проблемный кредит, можно было бы где-нибудь еще зарабатывать?

К: Ну я и так зарабатывал в нефтяном бизнесе. Была выгода.. (неразб) был выкуп проблемного кредита

Б: Кто втянул Вас в это?

К: Никто меня не втягивал, Сатаркулов мне предложил, я согласился.

Б: **Согласно пунктам 2.6 Договоров уступки от 13.09.2017 с Альфа Бестом и от 10 января 2018 года, это Ваша уступка, Вам заранее было известно об аресте имущества АКИФа в рамках уголовного дела Майсызова**, то есть Вы сознательно пошли на этот проблемный кредит. На что Вы рассчитывали?

Ж: Уважаемый председательствующий, давайте конкретный вопрос, что за наводящие вопросы? «На что Вы рассчитывали»? Это что за вопрос? Как понять? Он же сказал, что хочет заработать.

(разговор Жанаева и Борова)

Судья: Продолжайте отвечать.

К: Да, **стоял арест, я знал, что стоит арест**, идет временное администрирование..

Б: Как вы собирались.. с этими арестами?

К: **Мы хотели пойти по взысканию, там в кредитном договоре задолженность...**

Б: Я же обратил Ваше внимание – это в уголовном деле наложен арест

К: Аресты снимаются, если это в правовом поле все... все аресты снимаются.

Б: Какие меры Вы предприняли для этого?

К: По арестам?

Б: Да.

К: Я уже не помню, какие-то меры предпринимали юристы, адвокаты. Они снимали аресты, писали ходатайства..

Б: Согласно п. 4.2.13 кредитного договора между Росинбанком и Альфа Бестом последнее было обязано произвести замену залога на более ликвидную недвижимость не менее 3 400 кв.м. О каком залоге идет речь? Подразумевалось ли имущество АКИФа, площадь которого как раз 3 400 квадратных метра?

К: Да, подразумевалось.

Б: Подразумевалось!

Б: В своем письме в Росинбанк от 09 ноября 2017 года указывается, что в связи с тем, что Альфа Бест не может произвести залог, то с 14 октября процентная ставка увеличилась до 17 процентов. Какую сумму теперь Альфа Бест должен банку?

К: Я на данный момент не знаю, сколько он должен. Там в течение нескольких месяцев оплачивалось, общались, все шло... Потом, когда я уже вышел из Альфа Беста, я уже не отслеживал, какая там сумма.

Б: Согласно договора уступки права требования от 10 января 2018 года Альфа Бест передало Вам все права по кредитному договору и дополнительным соглашениям за 2 миллиона 400 тысяч долларов США. Откуда у Вас появились эти деньги? Вы можете представить суду официальный источник этих средств?

К: Да, конечно...

Б: Вы в тот раз отвечали и (неразб)

Б: Почему эти 2 миллиона 400 тысяч долларов США фирмой Альфа Бест не были направлены на погашение своего кредита перед Росинбанком или это в планы не входило в ваши?

К: Во-первых, 2 миллиона 400 тысяч, они сразу не входили, они переводились несколькими траншами, 3 или 4 транша. Эти транши переводились так, что, во-первых, они 900 тысяч долларов должны были мне ... (неразб)

Б: Кто они? Альфа Бест?

К: Альфа Бест, да. Я там даже учредителем был. Вначале был Аспеков, (неразб). Я внес туда 900 тысяч долларов, потом после переуступки я вносил туда... я из забрал.

Б: Не пошло на погашение почему? Перед банком?

К: Потому что денег там не осталось! Вам расписать, может быть? Я могу расписать! Если бы бухгалтерские проводки. Я сейчас в цифрах могу ошибиться, но приблизительно это было так. 900 тысяч они выплатили мне...

Б: 900 тысяч?

К: Да, вот я внес 900 тысяч, обратно 900 тысяч они выплатили. 50 тысяч они Сатаркулову выплатили, и Аспекову 50 тысяч. 1 миллион долларов.. Для этого вот я сейчас, когда займы покажу, здесь 1 миллион 400 осталось. За здание они отдали 541 тысячу Аблямитовой (неразб)... и 600 тысяч они мне вернули, те первые деньги, которые я вкладывал в это здание по Байтик Батыра 124.

Б: И 541 тысячу Аблямитовой?

К: Да.

Б: И есть какой-то официальный документ?

К: Да, конечно, все есть. Все официально.

Б: Вот по этим 500?

К: Конечно.

Б: Вот как раз по Аблямитовой я хочу задать Вам вопрос. Для получения кредита Альфа Беста в Росинбанке в качестве залога вами было предоставлено 2 нежилых помещения по улице Байтик Батыра и земельный участок, предоставленный в аренду. Согласно имеющимся документам, заложенная земля является муниципальной. Как у вас получилось предоставить ее Росинбанку в качестве залога в частной собственности?

К: Ну я в прошлый раз... Я тонкости всего этого не знаю, я точно знаю, что Аблямитова должна была узаконить и земельный участок, и второе здание. Но так как этого не делала, только одно здание ушло в залог на Байтик Батыра...

Б: Нет, я вот почему Вас спрашиваю, связано с тем, что вы поставили в залог перед Росинбанком. То, что Аблямитова сделает – не сделает через полгода, неважно. В тот момент Вы поставили муниципальную землю в качестве залога, вот это меня интересует.

К: Здание, здание заложили.

Б: И земельный участок.

К: Земельный участок, насколько я знаю, не заложили...

Б: Можно поднять договор залога и посмотреть...

К: А муниципальная земля не вошла.

Б: Ну ладно, к этому вопросу тогда мы еще раз, наверное, вернемся, в следующий раз я покажу тогда на обозрение. А кто занимался оценкой у вас залога с вашей стороны и со стороны Росинбанка?

К: Я еще раз повторяю – юридическими делами занимались адвокаты и юристы. Но тот момент был Радченко Сергей.

Б: Это Ваш адвокат?

К: Это был мой адвокат.

Б: А с той стороны?

К: Ачекеев занимался, Сатаркулов занимался. А с той стороны я не знаю, кто. (неразб)

Б: Вы можете объяснить, каким образом Альфа Бест, не осуществляющий никакой экономической деятельности и не платящий, соответственно, налоги, менее чем за 3 месяца от создания и госрегистрации предприятия совершает сделку, в тысячи раз превышающий размеры уставного капитала, который составлял 1000 сом?

К: Вы считаете, что это незаконно?

Б: Я Вас спрашиваю, каким это образом?

К: Это абсолютно законные процедуры, ну Альфа Бест находила, взяла займ, выкупила, взяла кредит, взяла займ, выкупила проблемный кредит, все законно.

Б: Скажите, вот, а погашен ли кредит перед Росинбанком Альфа Бестом и Вами, который брали в размере 1 миллион 350 тысяч долларов?

К: Нет, до сих пор не погашен, сейчас там идет процедура взыскания.

Б: А возбуждалось ли по данному делу уголовное дело?

К: Не знаю.

Б: В отношении Альфа Беста, в отношении Вас, ну по крайней мере в отношении того, что вы не погасили этот кредит. Почему? Это я аналогию провожу.

К: Я вышел из Альфа Беста и дальше уже Альфа Бестом занимался Сатаркулов, я не знаю, может там кто-то заявлял, может, не заявлял, я не знаю.

Б: Но дело не возбуждалось, или Вы не знаете? Не знаете.

К: Алфа Бест и банк... ведутся переговоры...

Б: Вот Вы выкупили уступку права требования АКИФа на сумму 4 миллиона 350 тысяч долларов у Росинбанка за 2 миллиона 350 тысяч долларов, из которых 1 миллион 350 получили в качестве кредита у этого же банка, который до сих пор вы не погасили. Объясните, можете объяснить, почему банк фактически за 1 миллион долларов дал вам возможность заработать в три раза дороже? И в чем тогда выражается нанесенный Вам ущерб? Именно Вам?

К: Это проблемный кредит, банк это продал, они получили... они нам хоть и дали кредит на Альфа Бест под здание Байтик Батыра эти деньги сразу же ушли им. Это раз. Один миллион наличными был внесен на счет Альфа Беста и по безналу переведен на их счет. То есть деньги как были в банке, так в банке и остались. **Они никакой урон, ничего то есть не понесли. Здания у них в залоге стоят. Я... вот у меня займов было почти на 3 миллиона долларов... как бы я часть отдал, часть у меня до сих пор висит, там еще проценты нереальные... до сих пор ни одной копейки не получил, и вразумляющего ответа, почему мне не хотят платить и не признают кредитором со стороны АКИФа, до сих пор понять не могу. Это просто такой способ уходить от выплат кредита, который взят был в 13м году и уже вот слава Богу, уже 2021 год, семь лет, ни копейки не выплатили.**

Б: Ну в 13м году Вас и не было.

К: ну они оплатили какие-то из основного долга, какие-то проценты оплатили, какую-то часть долга проплатил администратор.

Б: Скажите пожалуйста, а с какой целью Вы оформили договор уступки у своей же фирмы Альфа Бест 10 января 2021 года. Вы знали, что возникнет проблема с Росинбанком по поводу возврата?

К: Насчет Росинбанка никаких проблем на тот момент не было, у меня были внутренние проблемы с ребятами, которые со мной были на тот момент, когда мы отработали по этому...

Б: Ну получается, что **Вы вообще не собирались возвращать полученный кредит в Росинбанк?**

К: Почему, в Альфа Бесте как раз Сатаркулов остался, Сатаркулов он занимался соответственно этими вопросами. Все деньги, которые туда вносились, основная сумма (неразб) большую часть времени была внесена мной. **Чтобы как-то свои деньги сберечь, я все переоформил на себя, сделал уступку, чтобы отвечать уже и за деньги, и за все себе одному.**

Б: Ну возникает вопрос. Понимаете, вот для чего надо было это делать? Потому что там есть залоговое имущество в Альфа Бесте. Получается, что Вы уходите от ответственности?

К: Ничего не уйду! Это законом не запрещено, мне на себя сделать переуступку.

Б: А вот скажите, пожалуйста, а вот зачем надо было делать уступку на себя, если можно было выкупить долю от Сатаркулова? И все! Внести свои 900 сомов – и все! И не надо было выкупать за 2 миллиона 400 тысяч.

К: Вот когда у Вас будет такая возможность, делайте так.

Б: Просто я вижу, что Сатаркулов так вот сделал, правильно? 900 сомов положил – и стал участником этого Альфа Беста, основным.

К: Аспеков вообще решил уйти из Альфа Беста, потому что начались судебные тяжбы, начались следственные мероприятия, он не хотел этим заниматься, он молодой человек, мама его начала звонить мне и говорить: «Зачем такие проблемы моему сыну», он просто ушел оттуда, дали ему 900 сомов, он отдал свою долю и вышел из состава.

Б: Вот я Вас и спрашиваю – почему Вы так не сделали? Ну зачем Вам надо было платить 2 миллиона 400?

К: **Я вообще сделал переуступку для того, чтобы выйти из состава Альфа Беста. Я хотел все полностью, все деньги, все залого, все по переуступке, чтобы все это только на мне было. Я не хотел, чтобы вот эти все судебные дела...**

Б: То есть, получается, Вы свои деньги снова отдали?

К: Да.

Б: 2 миллиона 400... Что Вы от этого выиграли?

К: Я забрал свои деньги, во-первых, с Альфа Беста, которые 900 тысяч я туда внес, я их оттуда вытащил, еще сделал займ, внес основную сумму и выкупил на себя. Чтобы была какая-то конкретика в отношении денег.

Б: Ясно. Во время допроса в качестве свидетеля 28 мая Вы показали: «Альфа Бест было образовано...»

К: 28 мая какого года?

Б: 2018го. Вы показали, что ОсОО Альфа Бест было образовано Вами с целью выкупить долг ОсОО АКИФ. Номинальным директором являлся Аспеков. А в суде Вы уже здесь сказали, что такие показания Вам навязала адвокат Чильникина.

К: Все правильно.

Б: Не могли бы Вы объяснить, откуда она детально так знала о Вашей жизни, о Ваших связях, о Ваших делах в фирме? Чем она так могла на Вас воздействовать?

К: (неразб) есть все документы, я могу... юридически тогда я вообще не соображал. Пришли к Чильникиной, я открыто рассказал ей. Она сказала (неразб). Потом почему-то к Аспекову сама не пошла на допрос, пошел какой-то человек, который, оказывается, когда-то предоставлял услуги АКИФу. Вот оттуда и пошло, эти показания. Потом в Финполиции это все как есть рассказали. Здесь в суде этот этот вопрос уже неоднократно задавали, я уже на него отвечал.

Б: Я вам не задавал этот вопрос.

К: Я Вам на него ответил.

Б: Согласно информации из протоколов допроса сотрудников налоговой службы Октябрьского района города Бишкек в 2017 году Альфа Бест сдавал нулевые отчеты по экономической деятельности. Чем Вы объясните, что кроме покупки права уступки требования задолженности перед Росинбанком долга АКИФ ОсОО Альфа Бест другой деятельностью не занималось?

К: Я бы не стал отвечать на этот вопрос, двое или трое адвокатов этот вопрос уже задавали. Я сказал, что **Альфа Бест первоначально создавался для того, чтобы заниматься только продажей по нефтепродуктам.** У меня еще, кроме этого, еще три собственные личные компании есть, я мог бы любую компанию на переуступку поставить. Нет, захотели поставить именно Альфа Бест, потому что там был генеральный директор Аспеков. Он хотел какую-то там прибыль. Вот и поставили Альфа Бест, и все.

Б: На предыдущем судебном слушании Вы так и не ответили на вопрос моего коллеги. **Почему основным видом деятельности созданного фирмы Альфа Бест явилось только реализация мясных продуктов?**

К: А вот Вы и ошибаетесь. Я специально взял в руки (неразб) Минюста. Основным видом деятельности является оптовая и розничная продажа неспециализированных товаров.

Б: Давайте тогда посмотрим, вот есть такое ваше заявление на постановку на налоговый учет от Альфа Бест, где код основной деятельности является реализация мяса. **Том дела 13, Ваша честь, лист дела 11 по уголовному делу 1034 по Абдыкарову, вот там ваше заявление...**

К: У меня сейчас такого нету, я открывал и смотрел минюстовские выписки, там написано..

Б: Том 13, лист дела 11

К: Там помимо основной деятельности, основная деятельность оптовая и розничная продажа...

Судья: Какое это значение имеет?

Б: А то, что уже заранее готовилась и планировалось (неразб)

Ж: Это ваши домыслы, вы это в прениях скажете

Судья: Давайте, задайте вопрос.

Б: ОсОО Альфа Бест приобрел у Росинбанка права по договору фирмы АКИФ, объем которых установлен в п. 2.1. Договора уступки права требования номер 195 от 13 сентября 2017 года. В котором основной объем прав – это права по кредитному договору от 18 ноября 2013 года. Том 3 стр... В этом договоре объем прав кредитора установлен в п.3.2 Так в п. 3.2.5 четко указано, цитирую: «В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по настоящему договору банк вправе досрочно потребовать досрочное погашение задолженности по кредиту либо, по своему усмотрению, обратиться взыскание на заложенное имущество, а в случае недостаточности такового для удовлетворения требований банка иное имущество, принадлежащее заемщику.» Данное залоговое имущество АКИФа находится под Вашим контролем. Вот с учетом вот этих параграфов. Правильно же? Других прав там не написано? Так о каком ущербе, нанесенном Вам лично Фищенко и другими участниками подсудимыми здесь может идти речь, объясните пожалуйста? Вот у Вас есть права, есть залоговое. Здесь написано, что вы имеете право делать. Это также перешло в договор уступки в Вами.. Я просто хочу понять?

К: 4 года как перешел! Ни копейки не выплачивалось...

Б: В чем? Вот у Вас есть конкретно, что Вы можете делать – здесь, в договоре.

К: А то, что я сейчас делаю – я что, не имею права?

Б: Это другой вопрос. У вас гражданские взаимоотношения или...

К: Ну в гражданских судах уже ..

Б: Но сейчас находимся в уголовном судопроизводстве, я почему и спрашиваю Вас.

К: Когда дело касается уголовного дела, почему-то представители АКИФа и адвокаты в том числе говорят, что Кузекеев – обеспеченный залогом кредитор, а когда мы приходим в гражданский суд, говорят – мы не признаем этого кредитора. Потому что дело ведется в уголовном суде.

Б: Поэтому я вам вопрос-то и задал – Вас познакомили сотрудники банка о том, что пришло ценное письмо от АКИФа, что не будут они платить!

К: Нет, не приходили.

Б: Я почему Вас спрашивал!

К: Ну с какой радости не будут они платить? Потому что они так хотят или законодательно?

Б: Они официальное письмо прислали и об этом сказали. Поэтому я Вас и спросил – Вас они ввели в заблуждение?

К: Слушайте, пожалуйста. Если я официальное письмо кому-то пришлю, это означает, что я этого не буду делать? На это есть закон Кыргызской Республики. Будьте любезны исполнять его.

Б: Есть Гражданский Кодекс.

К: А вот эти вот вопросы, которые Вы мне задаете, наверное, их надо задать кредитному отделу банка, там вот так вот, вот так вот могли бы...

Б: Я Вас почему и спрашивал, для этого Вас и спрашивал – кто Вас втянул в это вот?

К: Меня никто никуда не втягивал, я не маленький ребенок, чтобы меня за руку куда-то втягивать Это некорректный вопрос. Что значит втянул?

Б: **Знакомы ли вы с Фищенко и другими подсудимыми. Если да, то с какого времени и при каких обстоятельствах?**

К: **1000 раз повторяю – никого не знал до суда. Кроме сына Майсызова Рустама.**

Б: **Обращался ли к вам директор ОсОО АКИФ или его учредители за содействием для получения кредита в 2013 году в Росинбанке?**

К: Еще раз повторите

Б: Обращался ли к вам директор, сотрудники ОсОО АКИФ или его учредители за содействием для получения кредита в 2013 году в Росинбанке?

К: **Как они могли обращаться? Я никого не знал. (Неразб)**

Б: Исходя из обвинительных актов и материалов дела № 390 и других уголовных дел, где вы были признаны потерпевшим видно, что **все события, по которым предъявлены обвинения Фищенко и другим подсудимым, относятся к 2013, 2014, и частично 2016 году. Было ли совершено в отношении вас преступление в этот период? Если да, то кем и каким способом? В отношении вас? (Неразб...)**

К: 2013 -2017 й. Давайте сделаем так: **Преступления были совершены в отношении кредитора. Кредитором на тот момент был банк.**

Б: **В отношении вас лично?**

К: Можно я отвечу, а потом скажете, что не так. Преступления были совершены в отношении кредитора. В 2017 году Альфа Бест выкупил права требования долга, то есть кредитные права и все, что в кредитном договоре прописано перешло Альфа Бесту. В 18 году перешло ко мне. Я являюсь с 18 года, я не помню, с января месяца кредитором.

Б: Как вы называетесь? Цессионарием?

К: Да.

Б: Вы не называетесь «потерпевшим по уголовному делу»

К: Там что надо писать, что я потерпевший?

Б: **Я вас и спрашиваю в отношении вас лично, было ли совершено преступление?**

К: Я повторяю, права все перешли ко мне. Преступление было совершено в отношении банка, то есть в отношении кредитора. Кредитором сейчас являюсь я, поэтому преступление было совершено так или иначе в мою сторону

Б: Я спрашиваю в отношении вас лично?

Б: В отношении Вас, я спрашиваю?

К: **Я вам в самом начале сказал, было совершено преступление в отношении банка**

Б: Я вас спрашиваю, в лично в отношении вас?

Ж: Я не понимаю, он что хочет от него ответ получить что ли?

Б: **В отношении вас лично было совершено преступление?**

К: Я вам ответил

Б: Да или нет? Скажите!

К: **Я сказал в отношении меня не было. В отношении банка!**

По протоколу запишите, что в отношении банка.

Б: У вас возникло право требования долга в январе 2018 года. Скажите, принимали ли вы какое-либо участие в получении кредита в Росинбанке для деятельности ОсОО АКИФ или совершали ли вы какие-либо экономические сделки с АКИФом в период 2013-2016 году?

К: Не мог я совершать. Я не был еще.

Б: Просто скажите НЕТ

Б: **Располагаете ли вы какими-то подтверждающими данными, что именно Фищенко выводил кредитные денежные средства в Китай и Монголию и давал какие-либо подобные указания кому-либо. Вы можете документально это подтвердить? Участие в этом Фищенко?**

К: Документально я думал, что подтвердит следствие, поскольку я знаю

Б: Вы, вопрос я вам задаю: лично вы?

К: Лично нет.

Б: **Какой лично ущерб, опять ЛИЧНО вам был нанесен в 2013-2016 гг, путем перечисления денежных средств в Китай и Монголию? Вам лично?**

К: Никакого.

Б: Если вы внимательно читали материалы уголовного дела, то наверняка обратили внимание, что по линии РЕБИС, которая было создано в апреле 2014 года, были направлены в мае 2014 года 590 тысяч долларов США личных сбережений Майсызова, Абдыкарова, Турманбетова и Куватбекова. А возвращено обратно с ноября 2014 года по декабрь 2015 года средства в размере 832 тысячи долларов США, то есть прибыль в сумме 242 тысячи долларов. О каком выводе денежных средств со стороны Фищенко вы говорите? Вот вы говорите, что выводили деньги, я смотрю ваш протокол допроса. О каком выводе вы говорили?

Б: Если 590 тысяч вывели, 832 тысяч получили обратно?

К: Но вы знаете, например, есть показания той же Розы Фищенко, которая в своих показаниях говорит, что она сначала думала, что это какие-то инвесторы вносили деньги якобы. Только потом она признала, что это деньги были кредитные.

Б: Розу Фищенко мы спросим отдельно, я просто вас спрашиваю. Вы об этом говорили в своих показаниях.

К: Ну я просто прочитал на следствии, я ознакомился с материалами.

Б: То есть вы просто говорите по материалам дела?

К: Конечно, я же следствие не вел

Б: Ясно. Давали ли вы руководителям АКИФа, учредителям, в том числе Фищенко в займы какие-либо денежные средства или другие материальные ценности в том числе в 2013-2014 годах? Может они воспользовались вашим имуществом в этот период времени? 2013-2014 год?

К: Начало вопроса я не понимаю

Б: Давали ли займы?

К: НЕТ

Б: Работникам АКИФа, учредителям, никому вы деньги не давали?

К: НЕТ

Б: Как вам известно, мошенничество - это умышленные действия, направленные на завладение чужим имуществом, путем обмана или злоупотреблением доверием. При этом обязательным условием является то, что до совершения преступления у преступника заведомо имелся умысел на хищение имущества. Вы можете пояснить нам, суду каким образом в 2013-2014 году вы были обмануты Фищенко и другими подсудимыми или введены ими в заблуждение и какое имущество у вас тогда они намеревались похитить? Именно в 2013-2014 году. Которые сейчас предъявлены обвинением.

К: В 2013-2014 годах, во-первых, меня не было тогда. Все преступления были совершены в отношении банка.

Б: В отношении вас не было?

К: В отношении меня на тот момент да, не было.

Б: Вот тогда такой вопрос. Каким образом в уголовном деле вы подменили собой государство и были признаны потерпевшим по такому составу преступления, как легализации денежных средств?

К: Не понял что я там подменил?

Ж: Прошу отменить этот вопрос. Это вопрос к органам следствия.

Б: Он идет единственным потерпевшим по такому составу преступления, как легализация денежных средств. Я спрашиваю, каким образом так получилось, что он вместо государства стал потерпевшим по этому делу? По этому составу? То есть вы не можете это сказать?

Б: Вы не можете ответить?

К: Мне вообще не понятен вопрос, как вы подменили государство, что значит, что я подменил?

Б: Согласно статьи 41 Уголовного кодекса КР, потерпевшим признается лицо которому непосредственно преступлением нанесен материальный ущерб, физический или моральный. Какой вред нанесен **лично вам** преступлениями, согласно обвинительным актам, которые здесь у нас. О мошенничестве, подделке документов, легализации денежных средств и так далее, якобы совершенными в 2013-2014 годах и нанесшими вам многомиллионный ущерб, как указано в обвинительных актах? Какой ущерб вам нанесен?

К: Вы один и тот же вопрос задаете

Б: Мне не понятно почему вы стали потерпевшим?

К: Я вам объясняю, что я сейчас кредитор. Преступления были совершены в отношении банка. Банку должны были выплатить деньги. В 18 году

Б: Я спрашиваю **в 2013-2014 году, какой вред был нанесен лично вам?**

К: Я вам еще раз говорю, больше этот вопрос не задавайте мне, пожалуйста. **В 2013-2014 году мне ущерб, лично мне не был причинен. Ни АКИФом, ни кем.** Я сюда вошел в 17м году.

Б: Тогда другой вопрос, ну или это будет один и тот же вопрос. **Каким Вашим имуществом завладел в момент совершения преступления в 2013 году Фищенко?**

К: **Я Фищенко не знал, как он мне мог тогда какой-то там ущерб?** Он ущерб нанес банку, еще раз говорю, кредитору.

Б: Теперь следующий вопрос, вот такой. Вы можете разъяснить нам, из чего сложилась сумма якобы нанесенного Вам ущерба в размере 4 325 978 долларов США?

К: Это мне банк предоставил.

Б: Из чего исходил Ваш ущерб?

К: Они посчитали там, не знаю...

Б: Это с учетом ... поскольку в обвинительном акте везде пишется что основной долг 1 миллион 937 тысяч долларов. А вот 4 миллиона 325 тысяч долларов?

К: Насколько я знаю, 15, 16й год...

Б: Это связано с учетом пеней и штрафов, что ли?

К: Я вам объясняю. Банком в 16-17 годах все время нарушались графики погашения кредита со стороны АКИФа, поэтому банк зачислял тут и штрафы... Но в 18м году, если бы даже ни разу график не менялся бы, ни разу... ну вовремя оплачивался бы, должны были оплатить 4 миллиона 925 тысяч долларов.

Б: С учетом пеней и штрафов?

К: Это без пеней, без штрафов. Просто в течение 5 лет, на которые выдавался кредит они должны были выплатить 4 миллиона 925 тысяч.

Б: Вот если бы они брали, например, 3 миллиона, сколько-то вернули, осталось миллион 900... А как стало 5 миллионов?

К: Я Вам говорю, это общая сумма.

Б: С учетом пеней и штрафов?

К: Нет. Они должны были эту сумму выплатить, они в 18м году. В ноябре.

Б: В 18м году 3 миллиона?

К: 5 миллионов!

Б: С учетом процентов?

К: С учетом процентов, да.

Б: Ну вот я и спрашиваю.

К: (неразб) я основной кредит Вам говорю.

Б: То есть с учетом процентов.

К: Банк мне предоставил 4 миллиона 325 тысяч с чем-то долларов, а банк предоставил на тот момент такую сумму.

Б: Вот в обвинительном акте везде указано, что Сергей Фищенко и другие нанесли Вам ущерб в сумме 4 миллиона 325 тысяч долларов США с учетом пеней и штрафов по состоянию на 13 марта 2017 года.

К: 13 марта?

Б: 13 марта 2017 года. Посмотрите, там везде...

К: Там, по-моему, что-то перепутано.

Б: Это я цитирую: 13 марта 2017 года.

К: Переуступка была в 17-м году, в сентябре.

Б: Вот я и спрашиваю – только через 10 месяцев Вы только получили право требования. **Каким образом Фищенко мог нанести Вам этот ущерб?**

К: **Я не знаю.**

Б: На 13 марта 2017 года?

К: 13 марта 2017 года еще переуступка не была совершена.

Б: Вот это меня и... спрашиваю.

К: Ну, значит, опечатка.

СУДЬЯ: Давайте вопрос зададим следователю же.

Б: Это не следователь, это в обвинительном акте, Ваша честь.

(неразб)

Дж: Ну мы же тоже понять не можем.

Б: Не можем, да. Может, я не знаю, как это так?

(неразб)

Дол: Он каким может быть потерпевшим, в тех событиях, к которым он вообще никакого отношения не имел!

Б: Вот поэтому и спрашиваю этот вопрос, потому что... серьезный вопрос, я считаю!

Судья: Это к следователю. Обвинительный акт он же составлял.

Дол: Ваша честь, это для суда же. Следователь он свое черное дело сделал...

(неразб)

Судья: Дальше вопрос.

Б: В уголовном праве вообще используется для возмещения реального ущерба, причиненного преступлением или лишением, или повреждением имущества, а не для пени, штрафов, процентов, упущенной выгоды. Какой конкретно материальный ущерб нанесен был Вам якобы совершенным в отношении Вас преступлением? И в чем он выражался? То есть ущерб, он понимается в уголовном праве ... то есть Вам коллега вот Вам расскажет.. без процентов, без пеней, без упущенной выгоды. Конкретный ущерб вот признается в уголовном праве. Какой конкретно ущерб был нанесен Вам? Без процентов, без пеней, без ничего. Можете назвать сумму?

К: Ну я еще раз объясняю – я...

Б: ... и в чем он выражался?

К: ... вложил сюда деньги, немалые, и уже 4 года ни процентов, ничего вообще, даже никаких переговоров. Просто тупо меня не хотят признавать кредитором и выплачивать... Ну это что, не ущерб, Вы считаете?

Б: (неразб) – без процентов, без ничего. Я почему вот подчеркнул – в виде лишения имущества какого-то и еще что-то. Понимаете?

К: В виде лишения имущества? Денежные средства, я Вам объясняю... денежные средства – это тоже имущество. Это движимое имущество. Я туда вбухал 3 миллиона долларов, и по сей день сижу и ни копейки ничего не получаю.. В 17м, 18м годах.

Б: А я Вас про 13, 14й год спрашиваю.

К: Я на 13й уже сказал – я никого не знал в 13м году, что Вы все время про 13й год?

Б: Потому что обвинение предъявлено про 13й год!

К: ну это вопрос к следователю, не ко мне.

Б: То есть про 13 год у следователя будем спрашивать. Скажите, проводилась ли по уголовному делу судебно-экономическая экспертиза (неразб) ущерба, нанесенного Вам?

К: Судебно...?

Б: Экономическая или бухгалтерская экспертиза? Проводилась ли? С установлением ущерба Вам?

К: (неразб) Нет

Б: Вот в своих показаниях в суде Вы неоднократно повторяли то, что являетесь правопреемником банка, но Вы являлись его правопреемником по решению Межрайонного суда, правильно же? От 30 января 2018 года. И только по банкротству. По которому вышестоящими судами принят был отказ. На основании каких документов Вы сейчас объявляете себя правопреемником банка, хотя мы все знаем, что правопреемником является Керемет Банк?

Ж: Уступка – правопреемник.

Б: Правопреемником банка! Вот Вы говорите всем – я правопреемник банка!

К: Вот по кредиту, по уступке права требования...

Б: Но Вы на основании каких документов?

К: Ну как на основании каких? **Мы при переуступке все документы оформили, официально получилось, что теперь кредитор я. Потом постановлением, определением Межрайонного суда был признан кредитором.**

(Судья призывает к порядку в зале)

Судья: Соблюдайте порядок!

Б: Вот в связи с чем, **постановлением Пленума Верховного Суда от 29 мая 20го года определено, что кредитором в делах о мошенничестве с кредитными средствами, в данном случае именно по нашему уголовному делу, может являться банк или иная кредитная организация, обладающая правом заключения кредитного договора в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.** Скажите, **Вы лично, или Альфа Бест, имеете ли лицензию финансовой организации** и можно ли Вас назвать банком или микрокредитной финансовой организацией?

К: **Нет, лицензии нет у меня.**

Б: Никакой лицензии нет.

Б: Вот по закону, в этом тоже Вы об этом знаете, обеспеченный залогом долг не может быть ущербом. Это подтверждено неоднократно, (неразб)... И там везде, вот, например, в решении городского суда от 11 декабря 20го года, указано, что Вы имеете достаточно средств для того, чтобы удовлетворить свои требования, наложенные на имущество в качестве залога. У Вас имеется возможность. Вот они пишут, что Вы имеете достаточное количество ликвидных активов, которые находятся в залоге у кредитора, и кредитор имеет возможность взять денежные средства путем обращения взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке, правильно? А каком ущербе тогда может идти речь? Почему Вы не использовали это право?

К: Ну как не использовали? Использовали.

Б: А о каком ущербе тогда?

К: Мы использовали. Ну не отдаете же! Всячески уже сколько же? 4 года и так, и так вы.. никаким образом не можем получить этот вот залог, Вы это прекрасно знаете.

Б: То есть, я почему вам задаю этот вопрос, почему дальше вы не продолжали в гражданском порядке и двигаетесь...

(неразб)

Б: В своей речи в суде вы часто повторяли о том, что ОсОО «АКИФ» использовал полученный в Росинбанке кредит не по целевому назначению и использовали его ни на ремонт, ни на закупку мяса

К: ... Я сказал, что на ремонт потрачено там по документации четыреста с чем-то тысяч, а остальное ушло...

Б: А вот в пункте... кредитного договора Вы прекрасно это знаете, сказано, что цель кредита является пополнение оборотных средств и вложение в основные средства. То есть о закупке мяса, ни о ремонте там речи нет. Вот. Том 3-й Лист дела 16. **Почему вы решили, что кредит должен быть использован только на ремонт и закупку мяса?**

К: Для получения кредита в Росинбанке в 13м году фирма АКИФ предоставила, как это называется? Проект?

Ж: Бизнес-план

К: **Бизнес-план. В этом бизнес-плане указано, что часть денежных средств идет на ремонт, а остальные на закупку мяса**

Б: В договоре конкретно написано: цель кредита – пополнение оборотных средств и вложение в основные средства. Все. Там не написано...

К: Я «нецелевое» говорю, что они должны были заниматься мясным бизнесом, там закупать мясо. Вот здесь есть все раскладки сколько килограмм мяса, баранины, говядины ...

Б: Вы же не банк..

К: Но вы меня послушайте. Я до-расскажу, а потом зададите следующие свои вопросы. **Эти деньги были мошенническим путем выведены на территорию России в оффшорную компанию РЕБИС, которая была зарегистрирована на...**

Б: **Вы лично участвовали в том, что мошенническим путем было выведено?**

К: **Это следствие говорит**

Б: Вы до этого говорили, что в 13-14 годах вы ни о чем не спрашивали, а вы сейчас говорите, что мошенническим путем были выведены

К: Я в этом деле уголовном являюсь потерпевшим. Меня...

Б: Вы сейчас отвечайте, чтобы было понятно...

К: Можете мне просто слово дать. Или вы сами хотите отвечать? Сами задавайте вопросы, сами отвечать..

Б:, Ну давайте Вас слушаем

К: Я вам говорю, что **меня вызывал следователь с моим адвокатом, я приходил, он меня ознакамливал со всеми материалами следственными документами, в которых там четко было написано, что мошенническим путем были деньги выведены...**

Б: **То есть вы со слов следвателя знаете?**

К: **Конечно!** Он мне предоставил все документы, в которых есть допросы учредителей, директоров, временного администратора и так далее и так далее... там все и так ясно

Б: Если бы было ясно, мы сейчас здесь не сидели

К: Почему? Мы сейчас в суде, который меня только начал допрашивать, сейчас дальше пойдем, потом посмотрим

Б: Скажите, известно ли вам было о том, что о соглашении от 11 марта 2016 г. о передаче 81% доли Аблямитовой, где п.8 обязывал учредителей после передачи доли 81% Аблямитовой самостоятельно в полном объеме погасить кредит. В итоге потом Куватбеков и Бозбаева вышли, остался должен платить уже один Майсызов. Вам известно об этом соглашении?

К: Еще раз с начала повторите

Б: Соглашение от 11 марта 2016 г. о передаче 81% доли Аблямитовой. Вам известно, правильно? Вот здесь написано, что учредители должны погасить кредит.

К: Этот вопрос задайте учредителям, которые подписывали. Мне известно конечно. Оно в Минюсте не прошло.

Б: Вам Росинбанк об этом сообщали?

К: **Мне об этом не Росинбанк, мне об этом Сатаркулов сообщил..**

Б: Вот вы в суде все время называете себя кредитором, ссылаясь на договор уступки гражданских прав. **Вы можете обосновать почему Вы считаете себя потерпевшим в рамках именно уголовного дела? Т.е. в результате преступных действий, направленных непосредственно в отношении вас действиями подсудимых до приобретения вами уступки прав в январе 2018 года?**

К: Да я понял, право кредитора перешло лично мне. Но с тех пор, всячески мне не погашают ни проценты, ничего, ни АКИФ.. Мне не платят, в общем. Какие к банку могут быть претензии, если право кредитора перешло ко мне. С тех пор на всяких там порталах, которые там зарегистрированы в США, меня всячески обливают грязью, называют рейдером, захватчиком, бандитом, спортсменом каким-то непонятным, что я там замешан в тех или иных делах. Меня с кем только не аффилировали. Я еще раз говорю. Сначала со всеми, кто здесь сидит. С Майсызовым, с Аблямитовой... Кроме Фищенко со всеми... Потом с Банком потом с Щербаковым, потом даже где-то я читал в каком то иске, что я якобы отмыл террористические деньги... Да полный маразм. Я внес туда деньги и не могу получить ни одной копейки денег... Я считаю, что потерпел убыток и конца, края нет, уже пятый год пошел и никак суды не заканчиваются, потому, ни гражданские, ни уголовные, потому, что армия адвокатов АКИФа подали везде ставят аресты, поэтому я и взыскать не могу и уголовное дело у нас никак не закончится

Б: Скажите, какое конкретно преступление в отношении лично вас совершил Фищенко?

К: О чем я и говорю. Будем опять одно и то же.

Б: Это для меня важный вопрос...

К: Я уже отвечал на этот вопрос. Я уже сейчас не помню...

Б: Вот какое преступление в отношении лично вас совершил Фищенко?

К: Я уже ответил

Б: Будьте добры, скажите пожалуйста. Это очень важно

Б: То есть не совершал в отношении вас?

К: Вы мне потом опять зададите этот вопрос?

Судья: Следующий вопрос

Б: Согласно.... Ленинского районного суда от 03.03. 2021 года вы определили минимальную стоимость предмета залога в торговом комплексе ОсОО Фирма АКИФ В размере 2 миллиона 887 тысяч долларов США. В извещении о торгах от 26.08.2021 г. 3 миллиона 255 тысяч долларов. То есть вы уже обеспечены минимум на данные суммы. О каком тогда ущербе вы тогда говорите?

К: На какую сумму я обеспечен?

К: здание мы выставили и все. А вы вот два раза почему то посчитали. 3 миллиона 800 тысяч

Б: 2 миллиона 800 и в торгах, на которые вы выставили выставили 3 миллиона 255 тысяч долларов

К: Ну это одна сумма

Б: Первое 2 миллиона 887, а другое 3 миллиона 255 тысяч.

К: Вы мне объясните 2 миллиона 800 тысяч это что?

Б: Это вы написали заявление на имя Ленинского райсуда 03 марта 2021 года

К: 03 марта какого? 21 го года?

Б: 21 го года. Да. Как вы определили стартовую стоимость предмета залога 2 миллиона 800, потом 3 миллиона 200. То есть вы на эту сумму уже, как минимум, обеспечены.

А сам ущерб у вас составляет... 1 миллион 930 тысяч долларов. О каком ущербе вы можете тогда говорить? То есть вы уже обеспечены заведомо.

К: Один миллион сколько?

Б: Один миллион 930 тысяч долларов США.

К: Это мне ущерб нанесли?

Б: Да это согласно кредитному заключению, без учета пени

К: А когда посчитали это?

Б: Это все.

К: за 4 года, я вот сейчас предоставлю свои записи

Б: Вы же сами говорите, ущерб он без процентов, конкретный ущерб

К: Я вам.... На данный момент я уже около 2-х миллионов 100 должен одному кредитору. Оставшимся еще до конца

Б: Это ваши проблемы. То что вы

К: Так вот эти деньги, которые я занимал...

Б: Мы же сейчас говорим про уголовное дело, которое относится к 2013-2014 году.

К: Даже если я продам это здание, ну там торги пройдут

Б:

К: Основной долг один миллион девятьсот пятьдесят. Конкретно без учета пеней и процентов. Вы уже имеете Три миллиона. Ну в смысле, продадите получите три миллиона. О каком ущербе, нанесенном вам идет речь?

К: Я вам еще раз объясняю. Под выкуп этого проблемного кредита занимал деньги. Эти деньги уже сейчас выросли в огромную сумму, которая даже при продаже этого павильона не покрывает мои долги. Поэтому мне нанесен ущерб. Эмм...

Вам сейчас много уже вопросов задавали, но с учетом в этой части накопившегося опыта, я думаю, вы уже можете разделить процессы на гражданский, уголовный. Будучи... могли ли вы и ваши мысли о конкретном преступлении? То есть причинение ущерба вследствие...

Ж: Уважаемый суд, могли бы вы ответить

Б: Пожалуйста, не хотите, не отвечайте

Б: Последний вопрос: **Вы можете привести хотя бы один факт преступного завладения вашими деньгами Фищенко?**

К: Ну вот я вот еще раз объясняю, Фищенко делал преступления

Б: В отношении вас?

К: В отношении банка. Он.... Я только у банка выкупил право требования. То есть этот ущерб нанесен мне. Я до сих пор ничего не получил

Б: Я вам еще раз говорю, это гражданский процесс понимаете?

К: Да-да, вот вы меня все время хотите как-то там подвести. Я вам еще раз объясняю... Если бы все было по закону, я бы спокойно мог бы заходить в здание мясного павильона да. Ввести бы туда своего управляющего залогом. Этого вы мне не дали. Загоняли по судам. Почти год судились, а в конце, короче, мы расторгли договор с управляющим залогом. Вы выкинули оттуда временного администратора. Дважды выбрасывали оттуда спецадминистратора. Все это в судах вы проделывали эти ваши комбинации. Как я должен получить свои деньги, если я не могу ни взыскать, ни забрать залог, ни деньгами вы не хотите мне отдавать, потому что вы меня не признаете. Вы все время подводите меня к тому, какой же я потерпевший. А кто тогда потерпевший? Фищенко что ли? Или вы здесь потерпевший?

Судья: Так. Тише.

К: задаете мне вопросы, я вообще понять не могу. Ведете к тому, что в 13 м году, я вам объясняю, что в 13 году...

Стук судьи.

Б: Успокоились?

К: Я спокоен.

Б: Тогда все-таки ответьте: **Назовите хоть один факт преступного завладения вашим имуществом Фищенко.**

К: **Я вам ответил на этот вопрос. Больше отвечать не собираюсь!**

Судья закрывает заседание

Следующее заседание 25 октября в 16-00