**Внимание!**

**Юридическая компания Закон и Право, обращает ваше внимание на то, что данный документ является базовым и не всегда отвечает требованиям конкретной ситуации. Наши юристы готовы оказать вам помощь в составлении любого правового документа, подходящего именно под вашу ситуацию.**

**Для подробной информации свяжитесь по телефону; +7 (700) 978-57-55**

Товарищество с ограниченной ответственностью "Quick finance" в лице руководителя Сандыбаева Нурлан Маринжановича

БИН: 160940002892

г. Алматы, .. мкр., д. 7, н.п. 33.

тел: +7 700188 88 80.

**от Заемщика: ............**

ИИН: ..........

тел.: 8 775 ………………

**Представитель по доверенности:**

ТОО «Юридическая компания Закон и Право» в лице Генерального директора

Саржанова Галымжана Турлыбековича

БИН 190240029071

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

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

+ 7 727 978 5755; +7 708 578 5758.

[**ДОСУДЕБНАЯ ПРЕТЕНЗИЯ**](https://www.facebook.com/pg/%D0%97%D0%B0%D0%BA%D0%BE%D0%BD-%D0%B8-%D0%9F%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BE-481319072232574/posts/?ref=page_internal)

13 февраля 2020 год между ............  (дале Заемщик) и Вами Товарищество с ограниченной ответственностью "Quick finance" в лице руководителя Сандыбаева Нурлан Маринжановича (далее Залогодержатель) был заключен Договор займа  
№………….. (далее Договор) а также [Договор залога движимого имущества](https://www.zakonpravo.kz/news/yuridicheskaya-zashchita-narushennyh-prav-zhenshchin-i-detey) № ............... (далее Договор залога).

Согласно пункту 1. Договора Заимодатель предоставляет Заемщику заем на условиях его срочности, платности, возвратности и обеспеченности сумму займа в размере 1 500 000 тенге срок займа 1 календарный месяц с момента подписания Договора и предоставления суммы займа, далее но желанию заемщика будет проводиться пролонгация настоящего Договора путем подписания дополнительного соглашения с учетом выплаты вознаграждения. За пользование займом Заемщик уплачивает Заимодателю вознаграждение из расчета 6% вознаграждения что составляет 90 000 тенге от суммы срочного долга по займу.

Обеспечением исполнения обязательств Заемщика по настоящему Договору выступило автомашина Toyota Avensis 2011г. …………….., VIN № ………….., Тех. паспорт AN № ………….. от 07.11.2012, цвет Серебристый Металлик – в данном случае в нарушении норм законодательства Залогодержателем не было получено разрешение супруги на предоставление в залог.

После заключения договора займа согласно пункту 1.3., Договора, Заемщик 13 марта 2020 года произвел оплату вознаграждения в размере 90 000 тенге соответственно пролонгировал исполнение своих обязательств до следующего месяца тогда как согласного указанного пункту пролонгация Договора должно быть путем подписания дополнительного соглашения с учетом выплаты вознаграждения – что естественно нарушает условия договора.

В последующем в связи с объявлением Всемирной организацией здравоохранения нового коронавируса COVID-19 пандемией и в целях защиты жизни и здоровья граждан 15 марта 2020 года Указом Президента Республики Казахстан за № 285 О введении чрезвычайного положения в Республике Казахстан, было введено на всей территории Республики Казахстан чрезвычайное положение на период с 08 часов 00 минут 16 марта 2020 года на срок до 07 часов 00 минут 15 апреля 2020 года. Было установлено ограничения на передвижение по городу Алматы.

14 апреля 2020 год Указом Президента Республики Казахстан от 14 апреля 2020 года № 306 решено Продлить действие чрезвычайного положения на всей территории Республики Казахстан, введенного Указом Президента Республики Казахстан от 15 марта 2020 года за № 285 "О введении чрезвычайного положения в Республике Казахстан", до 07 часов 00 минут 1 мая 2020 года.

26 марта 2020 год Агентством РК по регулированию и развитию финансового рынка было вынесено приказ за №167, где было оговорено Порядок приостановления выплат сумм основного долга и вознаграждения по займам населения, малого и среднего бизнеса, пострадавших в результате введения чрезвычайного положения о том что банки второго уровня, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, включая ломбарды, компании онлайн-кредитования, кредитные товарищества, в том числе юридические лица, ранее являвшиеся указанными организациями – приостановить начисление вознаграждении.

11 апреля 2020 году Заемщиком был произведен звонок менеджеру компании Олжасу в целях полного погашения суммы займа на что Олжас сообщил что необходимо произвести оплату на его личный счет в Каспи банке (Каспи голд), однако Заемщик отказался перечислят денежный средства так как Олжас отказался в последующем выдать квитанцию об оплате так как деятельность компании было приостановлено кроме того со стороны ТОО Quick finance не были способы онлайн оплаты к тому же в городе были ограничены все продвижения. Последующем Олжас предложил позвонить его руководителю у которого телефон был отключен.

Не дозвонившись руководителю компании Заемщик уже 14 апреля 2020 год перезвонил Олжасу и другим сотрудникам компании однако все номера были отключены, Заемщик узнавал о деятельности компании через знакомых которые могли передвигаться по городу они сообщали что на двери имеется вывеска «компания закрыта на карантин». На все указанные доводы имеются материальные подтверждения (Ватсап переписка и аудио и видео записи) которых при необходимости намерены предоставить в суд.

В п. 7 Договора особенно предусмотрено о том, что «[Стороны освобождаются от ответственности](https://www.zakonpravo.kz/news/kollektorskaya-deyatelnost-prava-obyazannosti-i-otvetstvennost) за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение настоящего Договора в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, вызванных прямо или косвенно проявлением стихийных бедствий (наводнения, землетрясения, эпидемии), военных конфликтов, военных переворотов, террористических актов, гражданских волнений, забастовок, предписаний, приказов или иного административного вмешательства со стороны Правительства, Национального банка Республики Казахстан, Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, или каких-либо других постановлений, административных или правительственных ограничений, оказывающих влияние на выполнение обязательств Сторонами по настоящему Договору, или иных обстоятельств вне разумного контроля сторон. В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, сроки выполнения обязательств по настоящему Договору соразмерно отодвигаются на время действия этих обстоятельств».

Соответственно на основании изложенного Вами незаконно было начислено сумма вознаграждении в период ЧП в размере 180 000 тенге.

Кроме изложенного хотелось бы обратить ваше внимание на Закон Республики Казахстан от 4 июля 2003

Года № 474-II О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, статьи 4. «Запрет на неуполномоченную деятельность на финансовом рынке» где предусмотрено что Не допускается осуществление профессиональной деятельности на [финансовом рынке](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=1041467#sub_id=10005) лицами, не обладающими соответствующей лицензией, выданной в соответствии с [законодательством](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=31548200) Республики Казахстан. Сделки по оказанию [финансовых услуг](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=1041467#sub_id=10006), совершенные без соответствующей лицензии, являются недействительными.

Закон О микрофинансовой деятельности РК, статья 24. Предусматривает о том, чтоЮридические лица,

не зарегистрированные в качестве микрофинансовых организаций, кредитных товариществ, ломбардов, не вправе осуществлять предпринимательскую деятельность по предоставлению микрокредитов.

Хотим обратить Ваше внимание, что Ваши действия в данной ситуации неправомерны по следующим основаниям:

В соответствии п.1 ст.728 ГК РК при заключении договора займа в качестве заимодателя выступает банк или иное юридическое лицо, имеющее лицензию уполномоченного государственного органа на предоставление займов в денежной форме.

Согласно п.5 ст.1 Закона РК «О микрофинансовых организациях» микрокредит - деньги, предоставляемые микрофинансовой организацией заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенном настоящим Законом, на условиях платности, срочности и возвратности.

В соответствии с п.1 ст.24 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях» (далее – Закон) юридические лица, не зарегистрированные в качестве микрофинансовых организаций, не вправе осуществлять предпринимательскую деятельность по предоставлению микрокредитов.

Вы не являетесь микрофинансовой организацией, так как согласно п.1 ст.13 Закона наименование микрофинансовой организации должно в обязательном порядке содержать слова «микрофинансовая организация». Реестр микрофинансовых организаций, прошедших учетную регистрацию, размещается на интернет-ресурсе уполномоченного органа. Из размещенного на интернет-сайте Национального Банка Республики Казахстан списка следует, что Вы не проходили учетную регистрацию как микрофинансовая организация.

Также предоставление [займа с выплатой вознаграждения](https://www.zakonpravo.kz/news/yuridicheskaya-kompaniya-zakon-i-pravo-v-almaty) относится к банковским операциям, в соответствии со ст.30 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности» таковой вид деятельности подлежит лицензированию согласно Правил лицензирования банковских операций, осуществляемых организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, утвержденных Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 июня 2007 года № 168.

В соответствии со ст.4 Закона РК «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» не допускается осуществление профессиональной деятельности на финансовом рынке лицам, не имеющим соответствующей лицензии, выданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

При этом согласно пп.6 ст.1 Закона «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» финансовые услуги – деятельность участников страхового рынка, рынка ценных бумаг, добровольного накопительного пенсионного фонда, банковская деятельность, деятельность организаций по проведению отдельных видов банковских операций, осуществляемые на основании лицензий, полученных в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также деятельность единого накопительного пенсионного фонда, центрального депозитария, единого регистратора и обществ взаимного страхования, не подлежащая лицензированию.

Между тем, иные лица, не перечисленные в подпункте 8) пункта 2 статьи 30 Закона «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», пункте 53 приложения 1 Закона «О разрешениях и уведомлениях», подпункте 7) статьи 1 Закона «О микрофинансовых организациях», не вправе осуществлять банковские заемные операции, а также предоставлять микрокредиты без получения необходимого разрешения.

Таким образом, Вы не относится к организациям, которые вправе предоставлять микрокредиты и осуществлять отдельные виды банковских операций.

В силу п.1 ст.382 ГК РК условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законодательством.

Согласно п.1 ст.383 ГК РК договор должен соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законодательством (императивным нормам), действующим в момент его заключения.

В силу п.1 ст.159 ГК ничтожна сделка, совершенная без получения необходимого разрешения.

Из п.2 и 3 ст.157-1 ГК следует, что недействительная сделка не влечет юридических последствий, за исключением тех, которые связаны с ее недействительностью.

При недействительности сделки каждая из сторон обязана возвратить другой все полученное по сделке.

При таких обстоятельствах, Вы не вправе осуществлять начисление суммы вознаграждения, штрафных санкций и пени по договору займа, ввиду ничтожности названного договора займа в соответствующей части.

В связи с неисполнением Вами обязательств предусмотренной законодательством у нас создается мнение, что Ваши действия направлены на завладение имуществом путем обмана и злоупотребления доверием Заемщика.

Предлагаем Вам согласно договору получить от заемщика сумму основного долга в размере 1 500 000 тенге и освободить от всех обязательств перед вами и соответственно снять все обременения.

В случае если Вы не согласитесь нашими доводами, оставляем за собой право обращения по данному вопросу в суд. А также о взыскании суммы материального (представительские расходы 111 ГПК РК) и/или обратиться в другие компетентные органы.

 В соответствии норм [ст.ст. 152](http://online.zakon.kz/Document/?link_id=1004798630) и [279](http://online.zakon.kz/Document/?link_id=1004796212) ГПК РК и ст. 402 ГК РК, предусматривающие, что судья возвращает исковое заявление, а суд оставляет исковое заявление без рассмотрения, если истцом не соблюден досудебный порядок, установленный законодательством для данной категории дел, обязательный порядок предварительного досудебного разрешения спора и возможность этого порядка не утрачена и сохранены.

Поскольку этот порядок ни одним из нормативных актов РК не запрещен, надеемся, что наше дальнейшее сотрудничество с Вами будет продолжатся на взаимовыгодных и взаимоприемлемых условиях.

**С уважением, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ .....................**

«\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_2020 год

Согласно ст. 17 Закона РК «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц», Нарушение законодательства Республики Казахстан о порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц влечет ответственность в соответствии с законами Республики Казахстан.