

В Одинцовский городской суд Московской области,
адрес: 143007, Московская область, город Одинцово,
улица Советская, дом 7.

Истец:

адрес: Московская область, Люберецкий район, город
Люберцы, улица Южная, дом [REDACTED] квартира [REDACTED]
адрес для почтовой корреспонденции: [REDACTED] Москва,
Симферопольский бульвар, дом [REDACTED], корпус [REDACTED] квартира [REDACTED]
телефон: +7 [REDACTED]

Ответчик:

Общество с ограниченной ответственностью

[REDACTED]
(ООО «[REDACTED]»)
(ОГРН: [REDACTED], ИНН: [REDACTED],
Генеральный директор ООО «[REDACTED]»:

[REDACTED]
юридический адрес: [REDACTED], Московская область, город
Одинцово, улица Вокзальная, дом [REDACTED] этаж [REDACTED], офис [REDACTED]
фактический адрес: [REDACTED] Москва, Большой
Строченовский переулок, дом [REDACTED]
телефон: +7 [REDACTED]

**Третье лицо, не заявляющее самостоятельных
требований относительно предмета спора:**

Страховое публичное акционерное общество
«Ингосстрах»
(СПАО «Ингосстрах»)
(ОГРН: 1027739362474, ИНН: 7705042179),
Генеральный директор СПАО «Ингосстрах»
Соколов Константин Борисович
юридический адрес: 117997, Москва, улица Пятницкая,
дом 12, корпус 8, строение 2.

Цена иска: 626 284 рубля,
Государственная пошлина: 9 463 рубля.

ИСКОВОЕ ЗАЯВЛЕНИЕ

о расторжении договоров займа и взыскании денежных средств

По договору займа № [REDACTED]

30.09.2019 года [REDACTED] (далее: истец, займодавец) заключила с ООО
«АФК [REDACTED]» (далее: ответчик, заемщик) договор займа № [REDACTED] (далее: договор).

В соответствии с п. п. 1.1., 1.2. договора займодавец передает в собственность
заемщика денежные средства в виде займа на сумму 300 000 рублей, а заемщик обязуется
возвратить такую же сумму денежных средств (сумму займа) и проценты в срок и порядке,
обусловленные настоящим договором, из расчета 18% годовых на сумму займа.

Как указано в п. 2.4. договора возврат суммы займа, указанной в п. 1.1.
настоящего договора, производится заемщиком в полном объеме в срок не ранее 31.03.2020

года. Сторонами может быть составлен график погашения займа и начисленных за него процентов.

В соответствии с п. 2.5. договора, сумма займа и начисленные проценты по нему считаются возвращенными с момента подписания сторонами акта приема-передачи (возврата) соответствующих денежных средств займодавцу.

В п. 3.1. договора указано, что займодавец вправе досрочно получить возврат части займа или всей суммы займа не ранее чем через 90 календарных дней, после передачи суммы займа на следующих условиях:

В случае невозвращения указанной суммы займа в сроки, определенные настоящим договором, в соответствии с п. 4.2. договора, заемщик уплачивает пеню в размере 0,1% от не уплаченной в срок суммы займа за каждый день просрочки, но не более 10% от общей суммы займа.

Деятельность заемщика, как указано в п. 4.4. договора, застрахована на сумму 70 000 000 страховой компанией СПАО «Ингосстрах» по договору № [REDACTED]

Как указано в п. п. 8.1., 8.2. договора, настоящий договор вступает в силу с момента передачи денежных средств заемщику.

Настоящий договор прекращается 31.03.2020 года:

- при возврате заемщиком займодавцу суммы займа и процентов полностью
- по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ.

Займодавец исполнил свои обязательства по договору в полном объеме и надлежащем образом, что подтверждается актом приема-передачи денежных средств от 10.03.2020 года (приложение № [REDACTED] к договору).

В п. п. 1, 2. приложения № [REDACTED] указано, что займодавец передал сумму займа заемщику, а заемщик принял 300 000 рублей 00 копеек в соответствии с п. 1.1. договора займа № [REDACTED] от 30.09.2019 года.

В соответствии с п. 3. Приложения № [REDACTED] указанный договор вступил в силу с момента передачи денежных средств заемщику, что было удостоверено сторонами путем подписания настоящего акта.

31.03.2020 года срок действия договора истек, но ответчик денежные средства истцу не возвратил.

07.08.2020 года истец по почте направил в адрес ответчика претензию в порядке досудебного урегулирования, в которой потребовал у ответчика вернуть сумму займа – 300 000 рублей, проценты по договору из расчета 18% годовых на сумму займа – 54 000 рублей, пени за неуплату в срок суммы займа – 38 100 рублей, итого: 392 100 рублей.

12.08.2020 года претензия, направленная по юридическому адресу, прибыла в место вручения.

15.09.2020 года претензия была возвращена отправителю.

09.08.2020 года претензия, направленная по фактическому адресу, прибыла в место вручения.

09.09.2020 года претензия была возвращена отправителю.

До настоящего времени ответчик в добровольном порядке денежные средства (сумму займа, проценты по договору, пени за неуплаты в срок суммы займа) истцу не уплатил, что явилось основанием для обращения в суд с иском заявлением.

По договору займа № [REDACTED]:

10.03.2020 года [REDACTED] (далее: истец, займодавец) заключила с ООО «[REDACTED]» (далее: ответчик, заемщик) договор займа № [REDACTED] (далее: договор).

В соответствии с п. п. 1.1., 1.2. договора займодавец передает в собственность заемщика денежные средства в виде займа на сумму 220 000 рублей, а заемщик обязуется

возвратить такую же сумму денежных средств (сумму займа) и проценты в срок и порядке, обусловленные настоящим договором, из расчета 20% годовых на сумму займа

Как указано в п. 2.4. договора возврат суммы займа, указанной в п. 1.1. настоящего договора производится заемщиком в полном объеме в срок не ранее 11.03.2021 года. Сторонами может быть составлен график погашения займа и начисленных за него процентов (приложение № [REDACTED]).

В соответствии с п. 2.5. договора, сумма займа и начисленные проценты по нему считаются возвращенными с момента подписания сторонами акта приема-передачи (возврата) соответствующих денежных средств займодавцу (приложение № [REDACTED]).

В п. 3.1. договора указано, что займодавец вправе досрочно получить возврат части займа или всей суммы займа не ранее чем через 90 календарных дней, после передачи суммы займа на следующих условиях:

3.1.2. досрочный возврат займодавцу займа в полном объеме (п.1.1. договора) осуществляется на основании письменного заявления займодавца, переданного заемщику не позднее чем за 30 календарных дней до предполагаемой даты досрочного возврата займа. При досрочном возврате всей суммы займа с займодавца удерживается штраф (комиссия) в размере 3% от суммы займа, указанной в п. 1.1. настоящего договора. Тридцатидневный срок досрочного возврата займа начинается с момента получения заемщиком письменного заявления займодавца.

В соответствии с п. 4.2. договора, в случае невозвращения указанной суммы займа в сроки, определенные в настоящем договоре, заемщик уплачивает пеню в размере 0,1% от не уплаченной в срок суммы займа за каждый день просрочки, но не более 10% от общей суммы займа.

В п. 4.4. договора указано, что деятельность заемщика застрахована на сумму 70 000 000 рублей страховой компанией СПАО «Ингосстрах» по договору № [REDACTED]

Как указано в п. п. 8.1., 8.2. договора, настоящий договор вступает в силу с момента передачи денежных средств заемщику.

Настоящий договор прекращается 11.03.2021 года:

- при возврате заемщиком займодавцу суммы займа и процентов полностью
- по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ.

Займодавец исполнил свои обязательства по договору в полном объеме и надлежащем образом, что подтверждается актом приема-передачи денежных средств от 10.03.2020 года (приложение № [REDACTED] к договору).

В п. п. 1, 2. приложения № [REDACTED] указано, что займодавец передал сумму займа заемщику, а заемщик принял 220 000 рублей 00 копеек в соответствии с п. 1.1. договора займа № [REDACTED] от 10.03.2020 года.

Настоящим стороны подтверждают, что займодавец исполнил свои обязательства по договору займа № [REDACTED] от 10.03.2020 года в полном объеме и надлежащим образом.

В соответствии с п. 3. приложения № [REDACTED] указанный договор вступил в силу с момента передачи денежных средств заемщику, что было удостоверено сторонами путем подписания настоящего акта.

08.06.2020 года истек девяностодневный срок после передачи суммы займа.

05.08.2020 года истец, в соответствии с п. 3.1.2. договора, приняла решение досрочно расторгнуть договор займа № [REDACTED], заключенный между [REDACTED] и ООО «[REDACTED]» 10.03.2020 года.

07.08.2020 года истец по почте направил в адрес ответчика заявление о расторжении договора, в котором сообщила ответчику о своем решении расторгнуть договор займа № [REDACTED], заключенный между [REDACTED] и ООО «[REDACTED]»

» 10.03.2020 года и попросила ответчика досрочно вернуть в полном объеме сумму займа и все начисленные проценты.

12.08.2020 года заявление, направленное по юридическому адресу, прибыло в место вручения.

15.09.2020 года заявление было возвращено отправителю.

09.08.2020 года заявление, направленное по фактическому адресу, прибыла в место вручения.

09.09.2020 года заявление было возвращено отправителю.

До настоящего времени ответчик в добровольном порядке денежные средства (сумму займа, проценты по договору, пени за неуплаты в срок суммы займа) истцу не уплатил, что явилось основанием для обращения в суд с иском заявлением.

Правовое обоснование исковых требований:

- п. 1 ст. 307 ГК РФ: в силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности.

- п. 1 ст. 807 ГК РФ: по договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа).

Если займодавцем в договоре займа является гражданин, договор считается заключенным с момента передачи суммы займа заемщику.

- п. 1 ст. 808 ГК РФ: договор займа, когда займодавцем является юридическое лицо, должен быть заключен в письменной форме.

- п. 2 ст. 808 ГК РФ: в подтверждение договора займа и его условий может быть представлена расписка заемщика или иной документ, удостоверяющие передачу ему займодавцем определенной денежной суммы.

- п. 1 ст. 809 ГК РФ: займодавец имеет право на получение с заемщика процентов за пользование займом в размерах и в порядке определенных договором.

- п. 1 ст. 314 ГК РФ: если обязательство предусматривает день его исполнения, обязательство подлежит исполнению в этот день.

- п. 1 ст. 308.3 ГК РФ: кредитор имеет право требовать по суду исполнения обязательства со стороны должника в случае неисполнения должником своих обязательств.

- п. 2 ст. 308.3 ГК РФ: защита кредитором своих прав в соответствии с п. 1 настоящей статьи не освобождает должника от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства.

Проценты по договорам займа:

Сумма процентов, подлежащих уплате по договору займа № [REDACTED] от 30.09.2019 года, равна 56 250 рублей.

18 % от 300 000 рублей = 54 000 рублей.

% за 1 месяц: 54 000 рублей : 12 месяцев = 4 500 рублей.

с 30.09.2019 года по 15.10.2020 года – 12,5 месяцев.

% за 0,5 месяца: 4 500 рублей : 2 = 2 250 рублей.

% за 12,5 месяцев: 54 000 рублей + 2 250 рублей = 56 250 рублей.

Сумма процентов, подлежащих уплате по договору займа № [REDACTED] от 10.03.2020 года, равна 45 834 рубля.

20% от 220 000 рублей = 44 000 рублей.

% за 1 месяц: 44 000 рублей : 12 месяцев = 3 667 рублей

С 10.03.2020 года по 15.10.2020 года – 6,5 месяцев.

% за 0,5 месяца: 3 667 рублей : 2 = 1 834 рубля.

% за 6,5 месяцев: 44 000 рублей + 1 834 рубля = 45 834 рубля.

Сумма пени по договору займа:

Сумма пени за невозвращение суммы займа в сроки, определенные договором займа № [REDACTED] от 30.09.2019 года, равна 4 200 рублей.

30.09.2020 года - срок возврата суммы долга по договору займа.

период просрочки: с 01.10.2020 года по 15.10.2020 года = 14 дней.

0,1 % от суммы займа (0,1 % от 300 000 рублей) = 300 рублей.

Сумма пени за 14 дней: 300 рублей x 14 дней = 4 200 рублей.

Сумма государственной пошлины:

Сумма, подлежащая уплате в качестве государственной пошлины, равна 9 463 рубля.

Согласно подп. 1 п. 1 ст. 333.19 НК РФ, при подаче искового заявления имущественного характера по делам, рассматриваемым судами общей юрисдикции, при цене иска 626 284 рублей государственная пошлина уплачивается в размере 5 200 рублей + 1 % от суммы, превышающей 200 000 рублей.

Цена иска: 300 000 рублей + 56 250 рублей + 4 200 рублей + 220 000 рублей + 45 834 рубля = 626 284 рубля.

626 284 рубля – 200 000 рублей = 426 284 рубля.

1 % от 426 284 рубля = 4 263 рубля.

5 200 рублей + 4 263 рубля = 9 463 рубля.

На основании изложенного и руководствуясь ст. ст. 307, 308.3, 314, 807-809 ГК РФ, ст. 131-132 ГПК РФ,

Истец просит суд:

1. Расторгнуть договор займа № [REDACTED] от 30.09.2019 года, заключенный между [REDACTED] и ООО «[REDACTED]».

2. Взыскать с ответчика ООО «[REDACTED]» в пользу истца [REDACTED] денежные средства, уплаченные по договору займа № [REDACTED] от 30.09.2019 года в сумме 300 000 рублей 00 копеек.

3. Взыскать с ответчика ООО «[REDACTED]» в пользу истца [REDACTED] проценты по договору займа № [REDACTED] от 30.09.2019 года за период с 30.09.2019 года по 15.10.2020 года в сумме 56 250 рублей.

4. Взыскать с ответчика ООО «[REDACTED]» в пользу истца [REDACTED] пени за невозвращение суммы займа в сроки, определенные договором займа № [REDACTED] от 30.09.2019 года, в сумме 4 200 рублей.

5. Расторгнуть договор займа № [REDACTED] от 10.03.2020 года, заключенный между [REDACTED] и ООО «[REDACTED]».

6. Взыскать с ответчика ООО «[REDACTED]» в пользу истца [REDACTED] денежные средства, уплаченные по договору займа № [REDACTED] от 10.03.2020 года в сумме 220 000 рублей 00 копеек.

7. Взыскать с ответчика ООО «[REDACTED]» в пользу истца [REDACTED] проценты по договору займа № [REDACTED] от 10.03.2020 года за период с 10.03.2020 года по 15.10.2020 в сумме 45 834 рублей.

8. Взыскать с ответчика ООО «[REDACTED]» в пользу истца [REDACTED] уплаченную государственную пошлину в сумме 9 463 рубля.

Приложение:

1. Копия договора займа № [REDACTED] от 30.09.2019 года, заключенный между [REDACTED] и ООО «[REDACTED]».
2. Копия акта приема-передачи денежных средств от 30.09.2019 года.
3. Копия претензии в порядке досудебного урегулирования от 07.08.2019 года.
4. Отчет об отслеживании отправления с почтовым идентификатором [REDACTED].
5. Отчет об отслеживании отправления с почтовым идентификатором [REDACTED].
6. Копия договора займа № [REDACTED] от 10.03.2020 года, заключенный между [REDACTED] и ООО «[REDACTED]».
7. Копия акта приема-передачи денежных средств от 10.03.2020 года.
8. Копия заявления о расторжении договора от 07.08.2020 года.
9. Отчет об отслеживании отправления с почтовым идентификатором [REDACTED].
10. Отчет об отслеживании отправления с почтовым идентификатором [REDACTED].
11. Выписка из ЕГРЮЛ ООО «[REDACTED]».
12. Выписка из ЕГРЮЛ СПАО «Ингосстрах».
13. Почтовые квитанции и описи вложения в ценные письма для ответчика и третьего лица.
14. Копии доверенности и диплома представителя.

12.11.2020 года

по доверенности [REDACTED]