**Содержание**

1. Понятие и правовая природа кредитного договора

2. Договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств

Список литературы

**Понятие и правовая природа кредитного договора**

В соответствии с п.1 ст. 771 ГК и ч.1 ст. 137 Банковского кодекса Республики Беларусь по кредитному договору банк или небанковская кредитно-финансовая (кредитодатель) обязуются предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, предусмотренных договором, а кредитополучатель обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. Кредит – этот своеобразная форма восполнения денежных средств при их отсутствии, а также один из способов аккумуляции денежных средств для различного рода потребностей.

В результате действий сторон кредитного договора возникает кредитное правоотношение. Это когда одна сторона (должник) обязана возвратить другой стороне (кредитору) полученные от нее в долг деньги или вещи, определяемые родовыми признаками.

Участники кредитных правоотношений должны быть правоспособными и дееспособными лицами. Физические лица, помимо того, что они должны быть дееспособными, должны иметь гарантированный источник доходов[11, стр.343].

Отечественный законодатель исходит из того, что кредитный договор является разновидностью договора займа, поскольку в п.2 ст. 771 Гражданского Кодекса Республики Беларусь к отношениям по кредитному договору применяются правила настоящей главы с учетом особенностей, установленных законодательством.

Кредитный договор в отличие от договора займа является консенсуальным. Статья 771 Гражданского кодекса Республики Беларусь рассматривает кредитный договор в качестве единой сделки, из которой одновременно возникают, как обязанность банка выдать кредит, так и обязанность заёмщика его вернуть. Из консенсуальности кредитного договора следует его двусторонне обязывающий характер.

Кредитный договор действует с момента его заключения и до полного исполнения кредитополучателем своих обязательств по возврату кредита (погашению кредита) и уплате процентов за пользование им, а также полного исполнения сторонами иных обязательств, вытекающих из кредитного договора.

Срок пользования кредитом исчисляется со дня его предоставления до полного исполнения кредитополучателем своих обязательств по погашению кредита. Днем предоставления кредита считается день, когда сумма кредита зачисляется на счет кредитополучателя либо перечисляется банком в оплату расчетных документов, представленных кредитополучателем.

Кредит может быть краткосрочным или долгосрочным. Под краткосрочным кредитом понимается кредит, предоставленный на срок до двенадцати месяцев для целей, связанных с созданием и движением текущих активов, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь. Под долгосрочным кредитом понимается кредит, предоставленный на срок от одного года до пяти лет, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь, для целей, связанных с созданием и движением долгосрочных активов (ст. 140 Банковского кодекса Республики Беларусь).

Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Кодексом. Несоблюдение письменной формы кредитного договора влечет его недействительность.

Статья 142 Банковского кодекса Республики Беларусь перечисляет существенные условия кредитного договора. Так, в соответствии с ней к существенным условиям кредитного договора относятся:

сумма кредита с указанием валюты кредита;

проценты за пользование кредитом и порядок их уплаты;

целевое использование кредита;

сроки и порядок предоставления и погашения кредита;

способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору;

ответственность кредитодателя и кредитополучателя за невыполнение условий договора;

иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Кроме того, в соответствии с Декретом Президента Республики Беларусь от 06.06.2001г. N 15 "О некоторых мерах по повышению ответственности должностных лиц юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность с использованием, привлечением денежных средств граждан" юридические лица, индивидуальные предприниматели, осуществляющие приобретение, строительство, реконструкцию жилых помещений для граждан, банковскую, страховую деятельность, профессиональную деятельность по ценным бумагам, обязаны заключать с гражданами договоры в письменной форме и определять в этих договорах кроме условий, определенных законодательством Республики Беларусь, следующие существенные условия:

размер и порядок внесения денежных средств гражданами;

срок исполнения обязательства;

основания расторжения договора ранее установленного срока;

порядок возврата гражданам денежных средств в случае неисполнения обязательства или расторжения договора ранее установленного срока;

ответственность за неисполнение обязательства [6].

Кредитодатель вправе отказаться от заключения кредитного договора при наличии оснований, свидетельствующих о том, что предоставленная кредитополучателю сумма кредита не будет возвращена в срок, при непредоставлении кредитополучателем обеспечения погашения кредита, при возбуждении процедуры признания кредитополучателя экономически несостоятельным (банкротом) и при наличии иных оснований, предусмотренных законодательством Республики Беларусь. После заключения кредитного договора кредитополучатель вправе полностью или частично отказаться от получения кредита, уведомив об этом кредитодателя до установленного в договоре срока предоставления кредита, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь или кредитным договором.

Кредит может быть погашен досрочно, если это предусмотрено кредитным договором либо с согласия кредитодателя.

При неисполнении кредитополучателем обязательств по кредитному договору, а также при нарушении обязанности обеспечить кредитодателю возможность осуществления контроля за целевым использованием кредита кредитодатель вправе потребовать досрочного погашения кредита и (или) отказаться от дальнейшего кредитования кредитополучателя по этому договору (ст. 145 Банковского кодекса Республики Беларусь).

Кредит предоставляется для целей, определенных кредитным договором. Кредитополучатель не вправе использовать кредит для:

покрытия убытков;

уплаты взносов в уставные фонды юридических лиц;

погашения ранее полученных кредитов либо погашения кредита за другого кредитополучателя;

уплаты налогов и иных платежей в бюджет и государственные внебюджетные фонды, страховых платежей, оплаты телеграфных и почтовых расходов;

иных целей, определяемых Национальным банком.

Кредитодатель при заключении кредитного договора с каждым конкретным кредитополучателем определяет самостоятельно размер процентов за пользование кредитом. Стороны вправе предусмотреть в кредитном договоре порядок, при котором проценты за пользование кредитом уплачиваются полностью в день возврата кредита или равномерными взносами в период его погашения. Взыскание процентов за пользование кредитом в момент выдачи кредита не допускается.

Кредитополучатель, не погасивший кредит в срок, обязан в период со дня истечения срока возврата кредита до его полного погашения уплачивать повышенные проценты в размере, определенном кредитным договором, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь или договором [3].

Исполнение обязательств по кредитному договору обеспечивается залогом. На основании договора о залоге возникает залоговое правоотношение между залогодателем (кредитополучателем), и залогодержателем (кредитодателем), в соответствии с которым последний вправе изымать предметы залога при неисполнении обязательств по кредитному договору и погашать за их счет задолженность кредитополучателя. Кредитополучатель вправе требовать от залогодателя страхования предмета залога.

Законодательство допускает страхование кредитодателем риска невозврата или просрочки возврата кредита. Страхователем по этому договору выступают банк или небанковская кредитно-финансовая организация и страховщик (страховая организация).

**Договор обязательного страхования гражданской ответственности** **владельцев транспортных средств**

С 1 июля 1999 г. в Республике Беларусь было введено обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств за вред, причиненный в результате дорожно-транспортных происшествий жизни или здоровью физических лиц, их имуществу либо имуществу юридических лиц.

Владельцы транспортных средств обязаны в установленном порядке заключить со страховой организацией, имеющей специальное разрешение (лицензию) на осуществление страховой деятельности, включающей обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств и являющейся членом Белорусского бюро по транспортному страхованию, договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств по всем эксплуатируемым ими транспортным средствам [5].

В Республике Беларусь заключаются в письменной форме следующие виды договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств: договор внутреннего страхования, договор пограничного страхования и договор страхования "Зеленая карта".

На территории Республики Беларусь действуют договоры страхования "Зеленая карта", заключенные со страховыми организациями государств - членов системы "Зеленая карта", с уполномоченными организациями которых бюро заключило соглашения об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Договор внутреннего страхования заключается с владельцем - резидентом Республики Беларусь или нерезидентом Республики Беларусь, временно находящимся на территории Республики Беларусь, по всем транспортным средствам, используемым в дорожном движении на территории Республики Беларусь. Документом установленного образца, удостоверяющим заключение договора внутреннего страхования, является страховое свидетельство.

Договор пограничного страхования заключается с владельцем или от его имени с водителем - нерезидентом Республики Беларусь, не имеющим договора внутреннего страхования либо договора страхования "Зеленая карта", заключенного с иностранной страховой организацией и действительного на территории Республики Беларусь, по транспортному средству, въезжающему на территорию Республики Беларусь. Документом установленного образца, удостоверяющим заключение договора пограничного страхования, является страховой полис.

Договор страхования "Зеленая карта" заключается с владельцем по транспортному средству, зарегистрированному в Республике Беларусь и выезжающему за ее пределы для использования в дорожном движении страны - члена системы "Зеленая карта", с уполномоченной организацией которой бюро заключило соглашение об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Документом установленного образца, удостоверяющим заключение договора страхования "Зеленая карта", является страховой сертификат.

Формы бланков страхового свидетельства, страхового полиса и страхового сертификата утверждаются бюро по согласованию с Министерством финансов [8].

В соответствии с Инструкцией о порядке проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденной Приказом Белорусского бюро по транспортному страхованию от 12.10.2000г. N 27-ОД договор внутреннего страхования заключается с владельцем - резидентом Республики Беларусь или нерезидентом Республики Беларусь, временно находящимся на территории Республики Беларусь, по всем транспортным средствам, используемым в дорожном движении на территории Республики Беларусь.

Для заключения договора внутреннего страхования владелец транспортного средства обращается к страховщику с письменным заявлением по форме следующего содержания:

наименование и место нахождения страхователя - юридического лица (согласно месту регистрации) или фамилия, имя, отчество и место жительства страхователя - физического лица (согласно месту прописки);

основание на право владения транспортным средством (в силу принадлежащего права собственности, права хозяйственного ведения, оперативного управления, по договору аренды, по доверенности и т.д.);

сведения о транспортном(ых) средстве(ах): тип, марка (модель), номерной знак, номер кузова (шасси), технические характеристики (рабочий объем двигателя или вместимость, грузоподъемность, мощность двигателя);

срок страхования, вступление договора страхования в силу, порядок (единовременно или в два этапа) и форма (наличным или безналичным путем) уплаты страхового взноса;

использование легкового автомобиля в качестве такси, а автобуса - на экспрессных регулярных маршрутах;

наименование, номер и дата выдачи документов, подтверждающих возможность уплаты страхового взноса по договору внутреннего страхования резидентом Республики Беларусь в размере 50 процентов (решения органа социальной защиты о бесплатном или на льготных условиях выделении транспортного средства, удостоверения инвалида Великой Отечественной войны или приравненного к нему лица, водительского удостоверения, справки, подтверждающей совместное проживание с лицом, которому выдана доверенность на право управления транспортным средством, по одному адресу, или другого документа, подтверждающего личное пользование транспортным средством);

наименование страховщика, с которым был заключен предыдущий договор страхования, номер страхового свидетельства и срок страхования;

сведения о совершении в предшествующий заключению договора страхования год дорожно-транспортных происшествий и причинении вреда лицами, на которых распространялся договор страхования.

Одновременно с заявлением владелец транспортного средства представляет технический паспорт либо иной документ, подтверждающий право на владение этим транспортным средством. Физическое лицо также представляет страховщику паспорт или другое заменяющее его удостоверение личности.

Для заключения договора страхования с другим страховщиком Республики Беларусь и применения системы бонус-малус страхователь должен представить сведения, предусмотренные постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31.08.2004г. N 1041 "Об утверждении корректирующих коэффициентов к страховым взносам и Правил применения системы скидок и надбавок исходя из аварийности использования транспортного средства (система бонус-малус) по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств по договорам внутреннего страхования" [7].

После получения заявления от юридического лица о заключении договора страхования страховщик выписывает счет с указанием суммы страхового взноса в евро, который в трехдневный срок направляет данному лицу для оплаты.

При заключении договоров внутреннего страхования с нерезидентами, временно находящимися на территории Республики Беларусь, применяются размеры страховых взносов, установленные для нерезидентов Республики Беларусь, без скидок и надбавок, и их уплата может быть произведена в свободно-конвертируемой валюте или в российских рублях.

Договор пограничного страхования заключается с владельцем или от его имени с водителем - нерезидентом Республики Беларусь по транспортному средству, въезжающему на территорию Республики Беларусь, не имеющим договора внутреннего страхования либо договора страхования "Зеленая карта", заключенного с иностранной страховой организацией и действительного на территории Республики Беларусь.

Договор пограничного страхования заключается на основании технического паспорта без подачи письменного заявления.

Договор страхования "Зеленая карта" заключается с владельцем по транспортному средству, зарегистрированному в Республике Беларусь и выезжающему за ее пределы для использования в дорожном движении страны - члена системы "Зеленая карта", с уполномоченной организацией которой бюро заключило соглашение по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Заключение договоров страхования "Зеленая карта" по транспортным средствам, зарегистрированным за пределами Республики Беларусь, не допускается.

Договор страхования "Зеленая карта" заключается на основании технического паспорта без подачи письменного заявления [9].

С 1 августа 2004 г. обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в нашей стране было разрешено осуществлять только шести страховым компаниям. В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 09.07.2004г. N 320 "О внесении изменений и дополнений в Указ Президента Республики Беларусь от 19.02.1999 N 100" лицензии на страховую деятельность, включающую в себя данный вид обязательного страхования, будут выдаваться страховым организациям, являющимся государственными юридическими лицами, либо тем, в уставных фондах которых свыше 50% долей (акций) находятся в собственности Республики Беларусь, и (или) юридическим лицам государственной формы собственности, отвечающим при этом другим требованиям, установленным законодательством. На сегодняшний день это "Белгосстрах", "Белэксимгарант", "ТАСК", "Белинфострах", "ПромТрансИнвест", "Белкоопстрах".

**Список литературы**

1. Конституция Республики Беларусь от 15.03.1994 г. (в ред. от 17.11.2004г.) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 1999. -N 1.-Ст. 1/0.

2. Гражданский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Республики Беларусь от 07.12.1998г. N 218-З (в ред. от 08.01.2004 г.) // Ведомости Национального Собрания Республики Беларусь. -1999. -N 7-9. -Ст. 101.

3. Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000г. N 441-З (в ред. от 11.11.2002г.) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. -2000. -N 106.-Ст. 2/219.

4. О защите прав потребителей: Закон Республики Беларусь от 09.01.2002 г. N 90-З (в ред. от 04.01.2003г.) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. -2002. -N 10.-Ст. 2/839.

5. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств: Декрет Президента Республики Беларусь от 19.02.1999 г. N 8 (ред. от 16.02.2004 г.) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. -1999. -N 17.-Ст. 1/139.

6. О некоторых мерах по повышению ответственности должностных лиц юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность с использованием, привлечением денежных средств граждан: Декретом Президента Республики Беларусь от 06.06.2001г. N 15 (ред. от 30.08.2002 г.) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. -2001. -N 56.-Ст. 1/2715.

7. Об утверждении корректирующих коэффициентов к страховым взносам и правил применения системы скидок и надбавок исходя из аварийности использования транспортного средства (система бонус-малус) по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств по договорам внутреннего страхования: Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 31.08.2004 г. N 1041 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. -2004. -N 141.-Ст. 5/14762.

8. О порядке и условиях проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств: Указ Президента Республики Беларусь от 19.02.1999г. N 100 (ред. от 19.07.2004 г.) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. -1999. -N 17.-Ст. 1/140.

9. Об утверждении Инструкции о порядке проведения обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств: Приказ Белорусского бюро по транспортному страхованию от 12.10.2000 г. N 27-ОД (ред. от 29.09.2004 г.) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. -2000. -N 111.-Ст. 10/44.

10. Об установлении срока погашения кредита: Письмо Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь от 03.06.2005г. N 03-24/1053 // Электронная база нормативно-правовых документов "КонсультантПлюс: Беларусь" ООО "Юрспектр".

11. Колбасин Д.А Гражданское право// «Амалфея»- Мн.; 2007.

12. Гражданское право. В двух томах. Том 2 / Отв. ред. Cуханов Е.А. -М.: БЕК, 1993. - 431с.

13. Колбасин Д.А. Гражданское право. Особенная часть. - Мн.: Молодежное, 2001. - 515с.

14. Маньковский И.А. Гражданское право Республики Беларусь. Особенная часть. - Мн.: Молодежное, 2003. -306с.

15. Чигир В.Ф. Гражданский кодекс Республики Беларусь с комментариями к разделам. - Мн.: ООО "Амалфея", 1999. – 691 с.