

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР И ДОГОВОР ЗАЙМА: СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ

Д.В. Угольников, студент

Самарский государственный экономический университет
(Россия, г. Самара)

DOI:10.24412/2500-1000-2023-1-3-110-112

Аннотация. В статье рассмотрены характерные черты договора займа и кредитного договора с точки зрения российского гражданского законодательства. На основе выявленных специфик двух договоров проведен их сравнительный анализ. Актуальность поставленного вопроса объясняется часто встречающимися ошибками в повседневной жизни по определению конкретных форм оформления заёмных и кредитных отношений. В качестве вывода автором делается заключение о том, что данные договоры по поводу заёмных средств категорически различны между собой.

Ключевые слова: гражданское право, договор, кредитный договор, договор займа, заём, кредит, анализ.

С переходом на постиндустриальный этап развития общества на сегодняшний момент ключевое значение для граждан и организаций приобретает сфера финансовых услуг. В связи с этим в повседневной жизни всё чаще стали использоваться термины «заём» и «кредит». Зачастую эти понятия принимают за синонимы, обозначающие один и тот же тип отношений, что в корне неверно. Разграничение этих терминов можно проследить с точки зрения юридической науки. Так, отношения займа и кредита, а именно их оформление, регулируются главой 42 Гражданского кодекса Российской Федерации [1].

Цель работы: изучение теоретических аспектов кредитного договора и договора займа с точки зрения Гражданского кодекса Российской Федерации, на основе которых будет проведен сравнительный анализ на предмет выявления общих и отличительных черт данных форм договорных отношений.

На основе абзаца 1 пункта 1 статьи 819 Гражданского кодекса РФ сформулируем понятие кредитного договора. Так, кредитный договор – договор, по которому банк или иная кредитная организация, кредитор, предоставляют денежные средства заёмщику, гражданину или организации, обязанному возвратить полученную сумму в конкретный срок и уплатить проценты за пользование полученными сред-

ствами [1]. Характерные черты кредитного договора следующие:

- Предметом кредитования выступают исключительно наличные и безналичные деньги;

- В роли кредитора могут выступать только банки или другие кредитные организации, имеющие банковскую лицензию ЦБ РФ;

- Документ оформляется только в письменной форме. Соглашение, достигнутое в устной форме, признается не имеющим юридической силы;

- Получение кредита подразумевает его платность – уплату процентов за использование. При этом процентные ставки могут быть фиксированными и плавающими. Примечательно, что фиксированную ставку кредитор не имеет права изменять после заключения договора, в то время как плавающая может быть им пересмотрена;

- Кредитор может отказать заёмщику в выдаче денежных средств в случае, если отсутствует уверенность в платежеспособности заёмщика;

- Отказ от предоставленного кредита может быть осуществлен и после заключения договора [2, с. 219].

Также кредитный договор содержит сведения о сроке кредитования, периодичности платежей по оплате долга, указывается конкретная ставка процента за пользование кредитом. Эти условия также являются обязательными для договора кре-

дитования, без которых документ не имеет никакой силы, он ничтожен.

Таким образом, подводя итог анализу кредитного договора, можем сделать вывод, что данный договор – строго регламентированный с точки зрения оформления и содержания документ, главным условием действия которого является его письменное заключение.

Другой формой оформления заемных отношений выступает договор займа. Его правовое регулирование осуществляется статьями 807-818 ГК РФ. Согласно данному договору, гражданин или организация, то есть займодавец, выдают другим физическим или юридическим лицам денежные средства, ценные бумаги или вещи под обязательство вернуть равное количество денег, вещей или ценных бумаг в оговоренный момент времени [1]. Опираясь на определение и нормы гражданского законодательства, перейдем непосредственно к признакам договора займа:

- Предметом договора могут выступать денежные средства, вещи и ценные бумаги;

- Займодавцами и заемщиками могут быть любые физические и юридические лица. Наличие лицензии для займодавца не требуется;

- Допускается устное оформление договора в случае, если он заключается между физическими лицами не более, чем на 10 тысяч рублей;

- Договор признается заключенным в момент передачи объекта договорных отношений заемщику;

- Данный договор возможен без условия уплаты процентов за использование, если он заключен на сумму менее 100 тысяч рублей или заем возникает по поводу вещей;

- И заемщик, и займодавец могут отказаться от исполнения обязательств по передаче и получению займа строго до указанного в договоре срока [3, с. 80].

Подводя итог выявленным характеристикам, стоит отметить, что договор займа – достаточно простой с позиции процедуры заключения договор. Его субъектами может быть широкий спектр граждан и организаций. Для выдачи заемных средств

отсутствует требование к лицензированию деятельности Банком России.

Таким образом, проанализировав указанные выше черты договоров займа и кредита, сделаем соответствующий вывод: договоры – абсолютно разные категории в гражданском законодательстве России. Подтверждениями этому заключению являются следующие отличия:

- Договор займа может возникать по более широкой номенклатуре объектов права – денег, вещей, ценных бумаг. В то время как кредитный договор подразумевает исключительно выдачу денежных средств;

- В кредитном договоре кредитор – банк или иная кредитная организация, имеющая лицензию Банка России. Иные субъекты не имеют права осуществлять кредитную деятельность. Договор займа же может быть заключен между рядовыми гражданами и организациями без обязательного условия лицензирования какой-либо стороны;

- Наблюдаются отличия по форме оформления договоров: оформление кредитного договора – строго письменное (устная форма сделки не считается заключенной), а договор займа может быть заключен и в устной форме;

- Исходя из сущности кредита, кредитные отношения по умолчанию подразумевают платность выданных ресурсов – наличия процентов за использование. В то время как заем не несет в себе обязательность уплаты процентов.

Однако, несмотря на существенные отличия, у данных договоров есть и общие черты – и кредитный договор, и договор займа возникают по поводу отношений заимствования. Также оба договора подразумевают наличие обязательств по предоставлению займа и по его возврату.

На основе вышеуказанных суждений, можно констатировать, что договоры займа и кредита схожи по своей экономической природе, но отличаются с точки зрения правового регулирования. Договор займа более прост в заключении, имеет более мягкие требования к займодавцу, а также возможен в устной форме. Кредитный же договор может быть заключен только между строго определенными ор-

ганизациями и гражданами только в письменной форме с обязательной его платно-

Библиографический список

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.
2. Угольников, Д. В. Кредитный договор: понятие, правовое регулирование / Д. В. Угольников // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2022. – № 11-3 (74) – 242 с. – DOI 10.24412/2500-1000-2022-11-3-219-221.
3. Макаров, И. А. Сравнительно-правовой анализ кредитного договора и договора займа / И. А. Макаров // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2020. – № 5-4 (44). – 201 с. – DOI 10.24411/2500-1000-2020-10604.

CREDIT AGREEMENT AND LOAN AGREEMENT: COMPARATIVE ANALYSIS

D.V. Ugolnov, Student
Samara State University of Economics
(Russia, Samara)

***Abstract.** The article considers the characteristic features of a credit agreement and a loan agreement from the point of view of the civil legislation of the Russian Federation. Based on the identified specifics of the two contracts, their comparative analysis was carried out. The relevance of the question posed is explained by the frequent mistakes in everyday life in determining specific forms of registration of civil legal relations regarding loan and credit relations. As a conclusion, the author concludes that the credit agreement and the loan agreement are completely different categories that are separate from each other.*

***Keywords:** civil law, agreement, credit agreement, loan agreement, credit, loan, analysis.*