

Заём - это договор, по которому одна сторона (займодавец) передает другой стороне (заёмщику) деньги или другие вещи, а заёмщик обязуется вернуть их через определенное время.

Ключевая фраза: «или другие вещи». В долг можно дать не только деньги, но и, например, мешок картошки, с условием вернуть такой же мешок позже. С кредитом так не получится - он всегда денежный.

Чем заём отличается от кредита?

Хотя слова «кредит» и «заём» часто используют как синонимы, с юридической и финансовой точки зрения между ними есть ключевые различия. Если кратко: все кредиты являются займами, но не все займы являются кредитами.

Кредит - это частный, строго регулируемый случай займа.

Рассмотрим основные отличия по пунктам.

1. Кто является стороной договора

- Кредит: Кредит может выдать только специальная организация, имеющая на это лицензию Центрального банка РФ. Это банки и некоторые другие кредитные организации. С одной стороны договора всегда стоит профессионал.
- Заём: Займодавцем (тем, кто дает деньги) может быть кто угодно: друг, родственник, работодатель, микрофинансовая организация (МФО), частный инвестор или любая компания. Сторонами выступают обычные физические или юридические лица.

2. Что является предметом договора

- Кредит: Предметом кредитного договора могут быть только деньги. Вы не можете получить в банке «кредит» парой килограммов яблок.
- Заём: Предметом договора займа могут быть как деньги, так и другие вещи, определенные родовыми признаками (например, зерно, бензин, стройматериалы). Вы обязуетесь вернуть не ту же самую купюру, а такую же сумму денег или такое же количество вещей.

3. Форма договора и его условия

- Кредит: Кредитный договор всегда заключается в письменной форме. Его условия строго регулируются государством (Гражданским кодексом, законами о потребительском кредите, указаниями ЦБ РФ). Банк не может произвольно менять ставку или сроки.

- **Заём:** Договор займа между гражданами на сумму до 10 000 рублей может быть заключен устно. На большую сумму требуется письменная форма. Условия займа стороны определяют сами, и он гораздо меньше регулируется государством (в основном главой 42 ГК РФ).

4. Возмездность (наличие процентов)

- **Кредит** по определению является платным. Вы платите банку проценты за пользование деньгами. Беспроцентного кредита не существует (если только это не специальная акция, где проценты оплачивает, например, магазин).
- **Заём** особенно между физическими лицами, предполагается беспроцентным, если в договоре прямо не указано иное. То есть, если вы просто дали другу деньги в долг без расписки о процентах, по закону он должен вернуть вам ровно ту же сумму.

5. Срок возврата

- **Кредит:** В кредитном договоре срок его возврата является существенным условием. Без указания срока договор считается незаключенным.
- **Заём:** Договор займа может быть как срочным (с указанием даты возврата), так и бессрочным. В бессрочном договоре займодавец дает заёмщику срок 30 дней для возврата денег после предъявления требования.

Основные виды займов

1. По виду займодавца:

- **Банковский заём** (это и есть кредит, но термин иногда используется).
- **Микрозайм (МФО):** Выдают Микрофинансовые организации. Отличия:
 - Очень маленькие суммы (до 30-100 тыс. руб.).
 - Короткие сроки (несколько дней или месяцев).
 - Очень высокие проценты (могут быть до 1% в день и больше).
 - Быстрое одобрение (часто за 5-15 минут онлайн).
- **Заём у работодателя:** Компания может выдать своему сотруднику заём, часто под низкий процент или без процентов.
- **Частный заём (гражданский):** Между физическими лицами (друзьями, родственниками). Может быть беспроцентным.

2. По наличию процентов:

- **Процентный заём:** Вы платите за пользование деньгами.
- **Беспроцентный заём (безвозмездный):** Вы возвращаете ровно ту сумму, которую взяли. Часто встречается между физлицами.

3. По обеспечению:

- Необеспеченный (целевой): Выдается без залога и поручителей, под честное слово. Типично для МФО.
- Обеспеченный: Под залог имущества (например, автомобиля) или с поручителем.

4. По способу выдачи:

- Потребительский заём: На любые нужды (от МФО).
- Целевой заём: Выдается на конкретную цель (например, на ремонт), и займодавец может проконтролировать ее выполнение.
- Заём до зарплаты: Краткосрочный заём от МФО до получения заработной платы.
- Ломбардный заём: Особый вид. Вы получаете деньги под залог ценной вещи (техника, украшения). Главный плюс - его выдают быстро и без проверки кредитной истории.

Плюсы и минусы займов (особенно от МФО)

Плюсы (+):

- Простота и скорость: Получить заём намного быстрее и проще, чем кредит в банке.
- Минимум документов: Часто нужен только паспорт.
- Низкие требования к заёмщику: Дают с плохой кредитной историей, безработным.
- Доступность: Можно получить даже ночью или онлайн.

Минусы (-):

- Годовая процентная ставка (ГПС) может достигать 600-800% и больше. Это главный минус.
- Короткий срок: Из-за этого долговая нагрузка очень высокая.
- Риск долговой ямы: Легко взять несколько займов, чтобы погасить старые, и погрязнуть в долгах.
- Агрессивные методы взыскания: При просрочке могут навязчиво звонить Вам, Вашим родственникам и коллегам.

Выбирая, куда обратиться, помните: кредит в банке - это более защищенный, прозрачный, но сложный в оформлении продукт для крупных и долгосрочных целей.

Заём (особенно в МФО) - это быстрый и простой способ получить небольшую сумму на короткий срок, но за эту скорость и доступность придется заплатить очень высокими процентами и рисками.

Его стоит рассматривать только в случае крайней необходимости, когда срочно нужна небольшая сумма на короткое время, и других вариантов нет. Для крупных покупок и долгосрочного финансирования всегда предпочтительнее банковский кредит, несмотря на более сложное оформление.