**Договор ссуды и кредитный договор — два разных соглашения**

***Что с чем путают:****считают, что ссуда и кредит — синонимы.*

***Главное отличие:****ссуда всегда безвозмездная. Кредит же предполагает уплату процентов или предоставление залога.*

Ссуда бывает возвратной или невозвратной, но каких-либо платежей в пользу ссудодателя она не предполагает

Рассказываем о различиях между ссудой и кредитом. На первый взгляд вроде одно и то же, но на самом деле это принципиально разные вещи. Важно понимать разницу, чтобы принять верное финансовое решение. Читайте, в каком случае лучше взять ссуду, а в каком кредит.

**Ссуда**

Договор ссуды означает, что ссудодатель передает ссудополучателю имущество или деньги в безвозмездное пользование ([гл. 36 ГК](https://e.glavbukh.ru/npd-doc?npmid=99&npid=9027703&anchor=ZAP1Q7S3CT#ZAP1Q7S3CT)). Ссуда не предполагает, что услуга должна быть платной. Ее может предоставлять, например, компания своим сотрудникам, государство определенным категориям граждан и пр. Различают ссуду с возвратом и без возврата. Рассмотрим оба варианта.

**Ссуда с возвратом.**Договор возвратной ссуды еще называют договором безвозмездного пользования. По его условиям ссудодатель передает имущество или деньги во временное пользование безвозмездно. А ссудополучатель обязуется вернуть предмет договора в том же состоянии, но с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором ([ст. 689 ГК](https://e.glavbukh.ru/npd-doc?npmid=99&npid=9027703&anchor=ZAP22F03FS#ZAP22F03FS)).

**Ссуда без возврата.**Договор безвозвратной ссуды оформляют, когда стороны договорились, что имущество или деньги не вернутся ссудодателю. То есть он берет ссуду навсегда. Такую договоренность можно расценивать как финансовую помощь ссудополучателю.

На практике договор ссуды заключают, чтобы бесплатно получить какое-то имущество. Получение денежной ссуды тоже возможно, но чаще на такое идут частные лица, которые готовы предоставить нужную ссудополучателю сумму под расписку.

Заемщик вправе гасить свой кредит досрочно, банк или другая кредитная организация не могут этому препятствовать

**Кредит**

Кредит не бывает безвозмездным. Он предполагает финансовые взаимоотношения двух сторон, при которых одна сторона выдает деньги, а вторая обещает их возвращать в установленные сроки с процентами. Кредитный договор всегда содержит даты погашения задолженности, размер ежемесячных платежей заемщика и расчет процентов, которые он заплатит за время пользования деньгами.

Виды кредитов: потребительский, ипотечный, автокредит, кредитная карта. Кредит, который выдают под конкретную цель, как правило, выгоднее нецелевого. Также банки предлагают программы рефинансирования, которые позволяют перезаключить кредитный договор на более выгодных для заемщика условиях.

В отличие от ссуды кредит подходит для крупных покупок, длительного финансирования и когда вам нужна гарантия в плане суммы и срока кредитования. Зачастую человеку или компании выгоднее взять кредит, чем копить. Ведь пока в течение длительного времени соберется нужная сумма, инфляция обесценит сбережения, а товар может подорожать или его попросту снимут с производства

На заметку

**Заемщикам дали время, чтобы «охладиться» и не брать кредит**

С 1 сентября 2025 года банки и МФО ввели «период охлаждения» по кредитам. Теперь кредиты на сумму 50 000–200 000 руб. выдадут не ранее чем через четыре часа после подписания договора. Для сумм свыше 200 000 руб. срок ожидания больше — 48 часов. Есть и исключения. «Периода охлаждения» не будет, если заемщик привел поручителя или созаемщика либо взял кредит на покупку и направляет деньги на счет продавца — компании или ИП. Если клиент не посещает банк и распоряжается перечислить деньги третьему лицу, банкиры должны проверить, есть ли сведения о получателе денег в «плохой» базе данных ЦБ. Если есть, кредит не выдадут, а заемщика уведомят о причине отказа ([Федеральный закон от 13.02.2025 № 9-ФЗ](https://e.glavbukh.ru/npd-doc?npmid=99&npid=1311300095)).

Журнал «Главбух» №18, 2025