

Об образовательных кредитах

О.С. Ольменьков,

Москва

В России был начат государственный эксперимент, в рамках которого можно оформить банковский кредит на получение высшего образования. Однако условия получения образовательного кредита пока не слишком комфортны для абитуриентов

Минобрнауки РФ продолжает политику сокращения количества бюджетных мест на получение высшего профессионального образования. Тем, кому не хватит бюджетных мест, придется рассматривать вариант платного образования. Правда, выплачивать \$5-6 тыс. в год за престижное образование может далеко не каждый. Выходом из этой ситуации может стать образовательный кредит. Таковы были причины начала эксперимента.

Первые итоги можно подводить уже сейчас, так как если явления, начавшиеся на мировых финансовых рынках летом, будут продолжать развиваться, о нем можно будет забыть. Что называется, до лучших времен.

Но даже сегодня российские банки отмечают, что особого распространения кредиты на образование пока еще не получили. Банкиры отмечают, что этот кредитный продукт не нашел отклика у студентов, которые в большинстве случаев предпочитают платить за образование из семейного бюджета. «Россияне еще не привыкли к этому новому продукту»,— утверждают в Банке Сосьете Женераль Восток. Считается, что потенциальные студенты просто не уверены в том, что по окончании обучения смогут найти такую работу, которая позволит выплатить этот кредит.

Преимущества образовательного кредита заемщику найти не так-то просто, в некоторых банках ставки по кредитам на обучение превышают ставки по потребительским кредитам. Например, Балтийский банк предлагал взять образовательный кредит в рублях под 19% годовых. При этом в условия банка входит ежемесячная комиссия 1% от суммы кредита за ведение ссудного счета, которая удорожает ставку еще на 12% в год.

А по кредиту в банке «Ак Барс» ставка составит 17-19% в рублях. В этом банке конфетный процент готовы обговорить в зависимости от срока кредитования.

Неудобство получения образовательного кредита заключается не только в совершенно диких (это чтобы не писать «грабительских»)

ставках процента, но и в отчетности об использовании средств, которую обязан предоставлять банку бывший школяр. «На оплату образования сейчас в основном берут нецелевые потребительские кредиты, и берут их не студенты, а их родители»,— пояснили в Промсвязьбанке. «Для большинства такой вариант удобнее, потому что не требует предоставления отчета об использовании средств, тогда как при образовательном кредите для получения очередного транша студенту необходимо ежегодно информировать банк о том, что он успешно сдал экзамены и переведен на следующий курс. Банки не расценивают образовательные кредиты как высокорисковые. Но при этом им не очень выгодно предоставлять небольшие суммы на длительный срок, особенно учитывая сегодняшний дефицит долгосрочных ресурсов»,— указывал представитель этого банка.

Первым в России кредитовать студентов на получение образования стал Сбербанк. Кредит можно оформить в рублях на 11 лет под 12% годовых. При наличии двух поручителей студент может рассчитывать на максимальную сумму кредита 750 тыс. руб. Однако банк готов оплатить только 90% стоимости учебы, поэтому 10% заемщику все же придется поднакопить.

Пока условия кредитования Сбербанка являются наиболее оптимальными для студентов. Довольно активно занимается займами на получение образования и Сосьете Женераль Восток. Он выдавал кредиты как в иностранной валюте, так и в рублях максимум на шесть лет. Процентная ставка составит 12% в долларах, 13% в евро и 14% в рублях, а при поступлении в вуз-партнер, со списком которых можно ознакомиться на сайте банка, ставка составит 11% вне зависимости от валюты. Правда, как и Сбербанк, он предлагал только 90% от стоимости образования. А максимальная сумма кредита составит \$25 тыс.

По сути дела из опрошенных банков только упомянутые три предлагают сколько-нибудь приемлемые условия. В остальных случаях

образовательный кредит обходится существенно дороже, чем кредит, например, на покупку автомобиля.



Оформить образовательный кредит можно только после зачисления в вуз на платное обучение. В доказательство студент должен предоставить договор с вузом об оказании платных услуг, хотя некоторые банки ограничиваются справкой или письмом. Большинство учебных заведений закладывают в условия договора порядок и сроки оплаты, на которые и ориентируется банк. При этом условия в банке позволят получить предварительное решение по выдаче кредита без предоставления документов, в том числе и договора. Пакет документов потребуются уже на выдаче кредита.

Использовать деньги не по назначению студенту не удастся. Банк будет самостоятельно перечислять деньги на счет учебного заведения отдельными траншами. Студенту придется после каждого семестра предъявлять в банк справку из вуза, что он продолжает обучение. В случае отчисления из вуза банк приостанавливает кредитную линию. Тогда студент будет выплачивать только тот кредит, который банк уже перечислил вузу.

Кредит может оформить студент, которому исполнилось 18 лет и у которого есть постоянный и достаточный доход для обслуживания кредита. В противном случае заемщиком по кредиту придется выступать одному из родителей. Пакет документов для получения кредита такой же, как и на потребительский кредит: паспорт, справка о доходах, копия трудовой книжки.

При обращении за образовательным кредитом в коммерческий банк студенту стоит обращать внимание на дополнительные комиссии и сборы, которые существенно увеличат стоимость кредита. Банки с удовольствием используют разного рода комиссии. Например, €100-130 за предоставление кредита и 100-200

руб. за перевод денег, за обслуживание счета - 1 тыс. руб. в год и т.д. Границ банкирских фантазий просто не существует. Самое главное, что бы заемщик был согласен платить, платить и еще раз платить. Как правило, о комиссиях при оформлении кредита сообщают в последнюю очередь.

Льготный период в банках предполагает только отсрочку по выплате основного долга, тогда как проценты студенту так или иначе придется погашать. Но сам льготный период предоставлять готовы далеко не все банки. Большинство вообще о такой возможности не упоминает.

Образовательные кредиты, по сути, являлись исключением, чем правилом. А в условиях кризиса финансов, когда банки лихорадочно повышают проценты по обычным кредитам, распространенность их еще более снизится.

Однако до настоящего времени речь шла об образовательных кредитах на первое высшее. На самом деле область кредитования образования ими не исчерпывается. Более значительное распространение в российской действительности получили кредиты на второе высшее образование и программы МВД. Заемщики по таким кредитам гораздо более предпочтительны для банков в сравнении с недавними школьниками, поскольку уже имеют стабильное место работы и подтвержденные доходы.

Выводы достаточно печальны. Кредит на высшее образование реально получить только в рамках государственной программы. Это единственное выгодное решение для студента-контрактника. Прочие же варианты по сути дела представляют собой многолетнюю кабалу. Проблема в том, что государственная программа распространена не на все, а лишь на 112 вузов России. Со списком вузов-участников можно ознакомиться на сайте Министерства образования и науки. Ну, а если желаемый вуз не вошел в число 112 участников программы - либо ищем состоятельных спонсоров, либо работу с соответствующей оплатой, либо готовимся взаимодействовать с коммерческим банком, на его, банка, условиях. Другой вариант - поступать в один из 112 вузов-участников государственной экспериментальной программы.