

Образовательные кредиты в нашей стране выдают всего несколько банков, можно сказать, что это единичный продукт. До сих пор не выработано стандартной схемы оценки заемщика, как это происходит, например, при выдаче ипотечных кредитов. Пока нет четкого механизма взаимодействия между клиентом и банком, говорить о развитии и продвижении этой услуги сложно. // Оксана Дяченко. "Банковское обозрение", №6, июнь 2005 г. Банки не готовы кредитовать студентов. Кредиты на обучение - относительно молодая для российского банковского рынка услуга. Образовательные кредиты пока что не приобрели такого массового характера, как, например, кредиты на неотложные нужды, авто- или потребкредитование. Бывает, что кредит берут родители предполагаемого студента по стандартной программе потребительского кредитования. Однако не следует думать, что образовательный и потребкредит - это одно и то же. Отличий много: целевое назначение, наличие льготного периода (в случае образовательного кредита), сумма, процентные ставки и сроки (при потребкредитовании сроки значительно меньше).

Можно предположить, что образовательное кредитование не получило развития, с одной стороны, потому, что население плохо информировано о такой услуге. В Банке Сосьете Женераль Восток (BSGV) рассказали, что большая часть заявок по образовательным кредитам поступает от слушателей программы MBA (мастера делового администрирования), поскольку они более осведомлены о рынке банковских услуг в целом и внимательно относятся к новым продуктам.

С другой стороны, специалисты утверждают, что банковская система России еще не готова в должной мере предоставлять кредиты студентам. Во многом причина этого заключается в том, что образовательный кредит - это достаточно нестандартный продукт, для которого пока не выработан эффективный и надежный механизм предоставления его заемщику. Безусловно, главным фактором для принятия банком положительного решения по выдаче кредита является доход родителей абитуриента, который сам, не имея работы, пока не в состоянии гарантировать возврат денег. Однако четкой взаимосвязи между уровнем дохода созаемщика и суммой выданного кредита нет. Не существует и надежной системы расчета рисков, как, например, это происходит при ипотечном кредитовании. Поэтому каждый выданный кредит на образование - плод индивидуальной творческой работы банкиров.

Кредиты на образование выдаются в счет будущей работы, которая «светит» абитуриентам как минимум через 5 лет. А основная масса банков не в состоянии в настоящее время предоставлять кредит на срок, превышающий 3 года. Но если долгосрочное кредитование по-прежнему затруднительно для банковской системы, то почему все-таки отдельные банки идут на этот довольно рискованный рынок?

Кстати, кредиты на образование в классическом виде предоставляют лишь несколько банков - среди них Сбербанк, Банк Сосьете Женераль Восток, «Союз» и Меткомбанк. Можно предположить, что Сбербанк вышел на этот рынок во многом благодаря очевидной социальной направленности своей деятельности. BSGV, наверное, рассчитывает на помощь и уже имеющийся опыт своей материнской структуры. Большой интерес вызывают коммерческие банки, над которыми не довлеет государственное

«надо» и которые вряд ли страдают от избытка кредитных ресурсов. Однако представители этих банков, несмотря на множество проблем, считают, что рынок образовательных кредитов имеет огромный потенциальный спрос. Ведь получение должного образования для многих становится жизненно необходимым моментом, может быть, таким же важным, как покупка жилья. Специалисты отмечают, что механизмы взаимодействия между игроками рынка ипотеки и потребкредитования также вначале были довольно непрозрачными и рискованными. Однако сейчас и в той, и в другой сфере работают отлаженные схемы. Поэтому и у рынка образовательных кредитов может быть перспективное будущее.

Когда же проект станет законом? Наверняка количество банков, предоставляющих кредиты на образование, увеличилось, если бы коммерческие организации имели хоть какие-нибудь гарантии государства по данному виду кредитования.

В настоящее время существует законопроект «Об образовательных кредитах», разработка которого была начата еще в прошлом году совместными усилиями Ассоциации российских банков (АРБ), Государственным университетом - Высшей школой экономики, образовательным сообществом, представителями Госдумы. По этому документу кредит должен стать доступным любому студенту. Сумма кредита по проекту не ограничена, а значит, можно начать учиться даже без стартового капитала. Кроме того, банки будут давать деньги не только на обучение, но и на хлеб насущный - проживание, питание и т.д.

АРБ предложила внести следующее новшество в документ. Клиент будет гасить ссуду по льготной ставке - не выше ставки рефинансирования ЦБ РФ за вычетом 2%. Получается, что если бы закон уже действовал, максимальный процент, под который банк давал бы кредиты учащимся, не превысил 11%.

Некоторые «нововведения» уже внедрены в практику работы банков, которые уже выдают образовательные кредиты. Например, предлагается ввести норму, согласно которой возможен досрочный возврат кредита без наложения штрафных санкций. Или же положение, закрепляющее возможность для родителей или работодателей студента выступать в качестве созаемщиков и являться гарантами возврата кредита.

В ходе обсуждения законопроекта на разных уровнях, в том числе и в Госдуме, стало понятно, что принятие федерального закона об образовательном кредите потребует внесения ряда изменений в Налоговый и Гражданский кодексы РФ. Поэтому можно ожидать, что принятие закона «Об образовательных кредитах» затянется на неопределенный период. И наши студенты скорее должны рассчитывать на своих родственников и друзей, выступающих созаемщиками и гарантами по кредиту, нежели на то, что государство в ближайшее время начнет субсидировать процентные ставки образовательных кредитов. Образовательные кредиты в чистом виде Пока государственные мужи ломают копья по поводу необходимости и своевременности принятия закона «Об образовательных кредитах», несколько банков уже пытаются работать на этом рынке.

Первым запустил такую программу Сбербанк. Количество желающих получить «Образовательный кредит» в Сбербанке постепенно увеличивается, говорят в банке. Причем в регионах это происходит активнее, чем в Москве. Лидируют Волго-Вятский и Уральский регионы. Такой кредит доступен любому гражданину России в возрасте от 14 лет. Если заемщику нет еще восемнадцати, ему придется воспользоваться помощью взрослых созаемщиков (не обязательно, чтобы это были родственники) с постоянным источником дохода. Если же россиянин уже совершеннолетний и работает, то заемщиком может быть и он сам.

Деньги выдаются на оплату любой формы обучения - дневной, вечерней, заочной. Сбербанк выдает кредиты не только на высшее, но и на среднее специальное образование. На обучение в вузе можно получить до 90% его стоимости, в среднем специальном учебном заведении - до 100%.

Сумма кредита зависит от дохода созаемщиков и обеспечения по кредиту. В качестве такого обеспечения Сбербанк принимает поручительства граждан РФ, имеющих постоянный доход, поручительства юридических лиц, транспортные средства, недвижимость, ценные бумаги, драгметаллы и другое имущество. Причем кредиты до 25 тыс. долларов в рублевом эквиваленте предоставляются без залога, достаточно поручителей.

Деньги выдаются в рублях под 19% годовых только в безналичном порядке. Максимальный срок кредита - 11 лет. Причем во время обучения заемщик может уплачивать банку лишь проценты. Если студент берет академический отпуск, то льгота продлевается еще на один год, а в случае призыва в армию - на все время службы. Срок для возврата основного долга по кредиту устанавливается до 5 лет.

«Образовательный кредит» выдается или сразу, или частями. Соответственно, проценты по нему растут по мере увеличения долга перед банком. При этом часть кредита можно погасить раньше без дополнительной платы.

Кредит можно получить по месту проживания или постоянной регистрации студента. В последнем случае ссуду выдают на период действия регистрации.

Банк не диктует, в каком вузе или техникуме должен учиться клиент.

Чтобы получить образовательный кредит в Сбербанке, абитуриент должен предоставить очень много документов. От представителей абитуриента и поручителей потребуются свой комплект бумаг. Кроме того, в период обучения в банк придется приносить еще целый набор всевозможных справок и извещений. Но и это еще не все: при необходимости по требованию банка придется предоставить и дополнительные документы. И, наконец, по окончании учебы в банк нужно принести диплом, а также (в случае трудоустройства) справку с места работы или заверенную копию трудовой книжки. А после 6 месяцев работы - справку о доходах и размере производимых удержаний.

К сожалению, список документов достаточно велик. Нужно быть очень упорным молодым человеком, чтобы пройти всю процедуру. Французский опыт Банк Сосьете Женераль Восток с марта 2004 года предоставляет образовательные кредиты на получение первого или второго высшего образования и обучение в бизнес-школе в России. Кредиты выдаются также на обучение по программе MBA в западных бизнес-школах. Например, из девяти россиян, зачисленных на программу MBA в INSEAD (Франция) с января 2005 года, три слушателя оплатили обучение с помощью кредита от BSGV на сумму до 43 500 евро.

Средства по этим кредитам перечисляются непосредственно на счет учебного заведения. При этом заемщик имеет возможность выбора схемы оплаты: по семестрам или единовременно. Если клиент открыл в банке «Молодежный срочный вклад», то он имеет возможность получить образовательный кредит по привилегированной ставке, которая рассчитывается следующим образом: стандартная процентная ставка минус 2% годовых. Воспользоваться этим преимуществом могут как молодые люди в возрасте от 18 до 23 лет, так и родители несовершеннолетних детей.

Светлана Веланова, специалист по развитию молодежных программ управления по работе с частными клиентами Банка Сосьете Женераль Восток, рассказала о том, что образовательный кредит выдается на срок от 1 года до 6 лет, кредит MBA - на 1-4 года (для сравнения: потребительский кредит - на 1-3 года). При этом кредиты на обучение предполагают наличие льготного периода, когда заемщик освобождается от выплат по основному долгу и выплачивает только начисленные проценты. Этот период составляет до 24 месяцев для образовательного кредита и до 16 месяцев для кредита MBA. По специальным образовательным программам минимальный первоначальный взнос может быть равен 10% от стоимости обучения. По кредиту на обучение по программе MBA первоначальный взнос вообще не требуется. Кредит покрывает полную стоимость обучения.

BSGV активно сотрудничает как с российскими, так и с зарубежными учебными заведениями. Среди российских партнеров банка - Высшая школа международного бизнеса АНХ при Правительстве РФ, Институт бизнеса и делового администрирования АНХ при Правительстве РФ, факультет компьютерных технологий АНХ при Правительстве РФ, Школа ИТ-менеджмента АНХ при Правительстве РФ, Высшая школа бизнеса МГУ им. М.В. Ломоносова, Стокгольмская школа экономики в России. Зарубежные партнеры банка - HEC School of Management (Париж, Франция), Instituto de Empresa (Мадрид, Испания).

Для получения образовательного кредита BSGV просит клиентов предъявить оригиналы общегражданского паспорта, дипломов и сертификатов об образовании, копию трудовой книжки, заверенную работодателем, справку о доходах, письменное подтверждение зачисления и счет на полную стоимость обучения. Кредиты коммерческих банков Банк «Союз» совместно с компанией «Крэйн» разработали программу кредитования «Кредо», в соответствии с которой образовательные кредиты выдаются студентам МГУ, Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова, Московской сельхозакадемии им. Тимирязева и Санкт-Петербургского государственного университета.

Кредит предоставляется абитуриенту, недобравшему нужное количество баллов на вступительных экзаменах, на 10 лет под 10% годовых в валюте без поручительства и залога.

Сумма кредита не превышает 25 тыс. долларов, деньги поступают в вуз по безналичному расчету траншами в 2,5 тыс. долларов. На время обучения заемщику также предоставляется отсрочка по погашению основного долга. Потенциальный заемщик должен представить в банк заявление на получение кредита, анкету, аттестат или другой документ об образовании, копии свидетельства о рождении и паспорта, нотариально заверенное письменное согласие родителей на кредит (если заемщику меньше 18 лет). После рассмотрения заявки с абитуриентом заключается кредитный договор, а вуз направляет в банк приказ ректора о зачислении абитуриента. Если студент уходит служить в армию, то погашение кредита откладывается на срок прохождения службы.

Представители банка «Союз» уверены, что востребованность образовательных кредитов будет расти. С ними соглашаются специалисты еще одного коммерческого банка, выдающего подобные кредиты в Уральском регионе, - Меткомбанка. Они связывают это с сокращением количества бюджетных мест в вузах.

Меткомбанк взаимодействует с четырьмя ведущими вузами Екатеринбурга - Уральской государственной архитектурно-художественной академией, Уральской медицинской академией, Уральским лесотехническим университетом и Уральским государственным университетом. Интересно, что ставку в 18-19% годовых в рублях заемщик может уменьшить, если будет старательно учиться. За семестр, оконченный без троек, ставка уменьшается на 1%, если студент сдал все экзамены на «отлично» - на 2%.

Образовательным кредитом могут воспользоваться и желающие получить второе высшее образование, повысить квалификацию или окончить аспирантуру.

Предоставляет банк и кредиты на MBA-образование. Они выдаются на срок до 5 лет, сумма кредита не должна превышать 100% стоимости обучения за полный период обучения в вузе, кредитная ставка составляет 19% годовых.

Процедура получения кредита на MBA не отличается от кредитования на другие цели. Клиент приходит в банк с копией паспорта, справкой о зарплате и заполняет заявление и анкету. В течение трех дней банк рассмотрит заявку и, если кредитный комитет примет положительное решение о выдаче кредита, подпишет договор об оплате образования. Вуз студент может выбирать самостоятельно: не имеет значения, подписан с ним у банка договор или нет.

Условия кредитования на получение степени MBA таковы, что если сумма кредита не превышает 150 тыс. рублей, то заемщику нужен один поручитель, если превышает - то два поручителя. Банк не взимает комиссию за досрочное погашение кредита.