

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ КРЕДИТ С ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКОЙ

памятка для потребителей

Образовательный кредит с государственной поддержкой – это целевой кредит на образование, который выдается на льготных условиях. С августа 2020 г. условия их предоставления стали более удобными и выгодными для заемщика.

- **Ставка** по образовательному кредиту – **3% годовых** (а не начиная с 7,5% как прежде).
- **Льготный период**, в течение которого заемщику предоставляется **отсрочка** – основной долг не платится, проценты платятся частично – составляет **срок обучения + 9 месяцев** (а не 3 месяца после окончания обучения, как раньше).
- Образовательный кредит должен быть **погашен** в течение **15 лет после окончания** льготного периода (а не 10 лет, как ранее).
- Для получения образовательного кредита **не нужен залог**, банк не может требовать страховки и вводить дополнительные комиссии.
- Образовательный кредит может погашаться досрочно.

Новые правила государственной поддержки образовательного кредитования введены постановлением Правительства РФ № 1256 и действуют с 25 августа 2020 г.:

<http://static.government.ru/media/files/NWRjPy27IMj6EC3zVCr0uxNj5TfrtGlj.pdf>

Согласно новым правилам, образовательные кредиты с государственной поддержкой, выданные до вступления в силу 25 августа 2020 г. постановления Правительства РФ № 1256, могут быть перезаключены на более выгодных условиях.

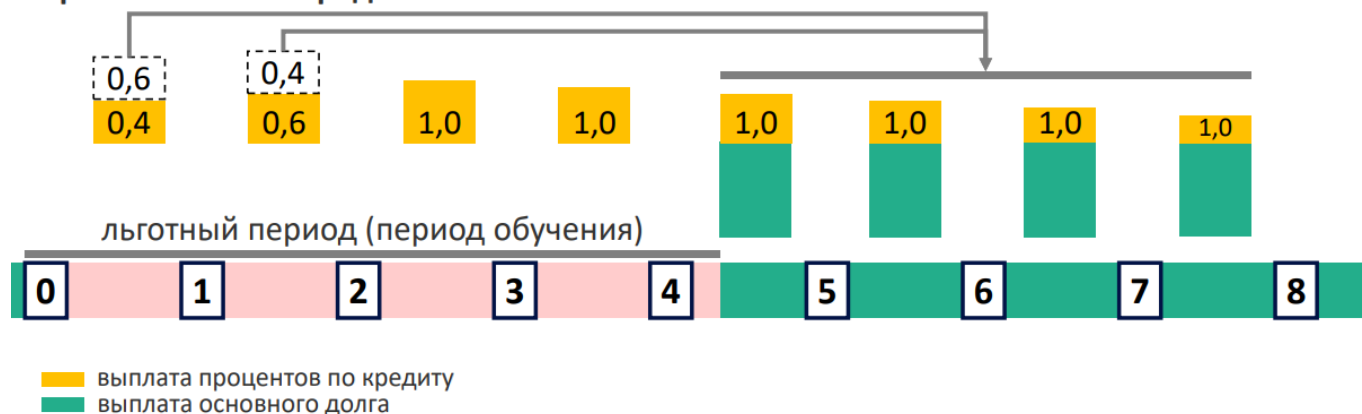
Обратите внимание

- Государство отбирает банки, которые могут выдавать образовательные кредиты с господдержкой. За льготным образовательным кредитом **нельзя обратиться в любой банк!**
- **Внимательно читайте условия договора** – кредит может быть «просто» образовательным, без субсидирования со стороны государства – и облегченных условий **не будет**.

Льготный образовательный кредит: ВОЗМОЖНОСТИ и ОГРАНИЧЕНИЯ

ВОЗМОЖНОСТИ	ОГРАНИЧЕНИЯ
<ul style="list-style-type: none"> Образование может быть средним профессиональным или высшим; в бакалавриате, магистратуре или аспирантуре; первым или каким угодно по счету. По закону верхние ограничения по возрасту отсутствуют (но банки могут устанавливать их самостоятельно в рамках общих правил выдачи кредитов). Для получения кредита не обязательно подтверждать платежеспособность – ни студента, ни его родителей/представителей или семьи в целом. Если студент переводится на бюджетное место, то условия кредита не меняются (но банк перестает предоставлять транши), а льготный период продолжается. Если стоимость обучения повышается, то после обращения заемщика в банк могут быть предоставлены дополнительные средства. Льготный период продлевается на время академического отпуска, а также отпуска по беременности и родам, отпуска по уходу за ребенком. Кредит может быть использован на оплату не только обучения, но и сопутствующих расходов – проживания, питания, иных бытовых нужд. Заемщик имеет право на однократное продление договора об образовательном кредите (включая льготный период) при освоении им других основных образовательных программ (например, если он решит продолжить обучение в магистратуре). Если заемщик переводится в другой университет или завершает обучение не по своей вине (к примеру, из-за закрытия образовательной программы), то договор можно перезаклучить (с сохранением льготного периода). 	<ul style="list-style-type: none"> Заемщику должно исполниться 14 лет. До 18 лет нужно согласие родителей (иногда банки требуют, чтобы оно было заверено нотариусом); в этом случае представитель учащегося является созаемщиком и несет ответственность перед банком-кредитором. Заемщик должен быть гражданином России и учиться в российском – государственном или частном – учебном заведении (в т.ч. по программе двойного диплома). Заемщиком является сам студент, а не его родители или иные представители. Для оформления льготного образовательного кредита студент должен быть зачислен, и договор на обучение заключен именно с ним. Заемные средства предоставляются банком частями (например, на семестр) на основании подтверждения от учебного учреждения, что студент там числится (справки, платежного поручения с указанием периода оплаты). Если учащегося отчисляют, действие льготного кредита прекращается, ставка вырастает до принятой в банке по этому кредиту (без господдержки), а отсрочка по погашению исчезает. За просрочку выплат по льготному образовательному кредиту начисляются штрафы.

образовательный кредит



Принимая РЕШЕНИЕ об ОБРАЗОВАТЕЛЬНОМ КРЕДИТЕ, обратите ВНИМАНИЕ

- Убедитесь, что **специальность, направление**, которые вы собираетесь осваивать, **востребованы рынком**, а уровень доходов в той сфере, где вы планируете работать, **позволит выплачивать** образовательный кредит.
- Помните: экономика не только растет, **случаются и кризисы**. Дает ли получаемое образование гибкость в выборе места и сферы деятельности?
- Будьте бдительны: в ситуации высокого спроса на образование и доступности льготного кредитования увеличивается риск навязывания кредитов со стороны банков или вузов, продажи их не тем людям и не на то образование.

По предварительным оценкам по новой схеме льготного образовательного кредитования переплата составит менее 10% (ранее – около 66%), а при досрочном погашении за пять лет – около 3% (покрывается инфляцией).

- Проверьте учебное заведение, в котором планируете учиться: какого качества образование оно предлагает, не является ли оно «продавцом дипломов» (образование вряд ли будет хорошим). Сделать это можно с помощью рейтингов качества вузов – например, от Forbes или RAEX.
- Рассчитайте показатель долговой нагрузки – ваш личный или вашей семьи – с учетом образовательного кредита. Контролируйте свой кредитный рейтинг.

Показатель долговой нагрузки – отношение суммы среднемесячных платежей по всем кредитам (займам) к среднемесячному доходу:

- Если показатель больше 30-35%, то нагрузка высокая.
- Чем выше нагрузка, тем выше риск, что заемщик может не справиться со взятой на себя долговой нагрузкой.
- Этот показатель используется банком для оценки группы риска заемщика, принятия решения о выдаче кредита и определения его размера и условий.

Узнать, в каком **бюро кредитных историй** хранится ваша **кредитная история**, можно через «Госуслуги»: www.gosuslugi.ru/329476/2.

- Оплата обучения – в т.ч. с помощью образовательного кредита – дает право на получение налогового вычета: возврат 13% от суммы, уплаченной на образование, не превышающей 120 000 рублей в год.

Налоговый вычет – важно знать

- На налоговый вычет может рассчитывать налогоплательщик, который оплатил обучение из собственных средств (в т.ч. кредитных) – значит и кредитный договор, и договор на обучение должны быть составлены на самого учащегося.
- Налоговый вычет можно получить, если оплата обучения (погашение образовательного кредита) и получение дохода, с которого платятся налоги, происходят в один и тот же год.
- Если учащемуся меньше 24 лет, то на налоговый вычет могут претендовать его родители (если они платят налоги), но образование должно быть очным. Однако, поскольку в случае льготного образовательного кредита договор – как на обучение, так и на кредит – заключается с учащимся, то право на вычет по этим расходам у родителей пропадает.

Если не кредит...

Многие вузы предоставляют рассрочку на оплату образовательных услуг. Обычно – в связи с тяжелым материальным положением студента и продолжительностью не более года. Также рассрочка обычно не предоставляется на оплату первого семестра.

КРЕДИТЫ: важно ПОМНИТЬ ВСЕГДА!

Заемные средства – это не «палочка-выручалочка», а возможность **БАЛАНСИРОВАТЬ** ваши **СЕГОДНЯШНИЕ** и **БУДУЩИЕ** доходы и расходы для более **РАЦИОНАЛЬНОГО ВЕДЕНИЯ ЛИЧНОГО БЮДЖЕТА**, достижения крупных, долгосрочных **ЦЕЛЕЙ** (образование, жилье). Чтобы эту возможность использовать **ВО БЛАГО**, нужно действовать **СПОКОЙНО, РАЦИОНАЛЬНО** и в каждом случае **ПРОСЧИТЫВАТЬ ПОСЛЕДСТВИЯ**.

Если у вас не получается обращаться с деньгами СПОКОЙНО, РАЦИОНАЛЬНО и ПРОСЧИТЫВАТЬ ПОСЛЕДСТВИЯ, брать кредит НЕЛЬЗЯ!

ПОДРОБНЕЕ см. в памятке «ЗАНИМАТЬ ИЛИ НЕТ: ЧТО ВАЖНО ЗНАТЬ»
(скачать в pdf) <https://vashifinancy.ru/for-smi/press/news/podgotovlena-pamyatka-dlya-potrebiteley-finansovykh-uslug-zanimat-ili-net-cto-vazhno-znat/>
<https://fgprofi.ru/news/%D0%9F%D0%B0%D0%BC%D1%8F%D1%82%D0%BA%D0%B0%20%D0%97%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%BC%D0%B0%D1%82%D1%8C%20%D0%B8%D0%BB%D0%B8%20%D0%BD%D0%B5%D1%82.pdf>

Стоит ли брать образовательный кредит?

- ✓ Образование, полученное с помощью кредита, позволит мне найти работу, которая значительно улучшит **мое финансовое положение** в будущем?
- ✓ Образовательный кредит направлен на действительно **качественное и нужное мне обучение**?
- ✓ Обеспечит ли **будущая работа доход**, необходимый для **обслуживания образовательного кредита**?
- ✓ Смогу ли я поддерживать **привычный образ жизни, обслуживая все свои кредиты**?
- ✓ Если я **потеряю источник дохода** или **не смогу быстро найти работу**, смогу ли я **обслуживать все свои кредиты** в течение одного года минимум?
- ✓ **Понятны ли мне все условия кредитного договора**?

Если не удастся самостоятельно урегулировать с кредитором возникшую ситуацию, заемщик может обратиться к следующим органам власти и организациям:

- **Роспотребнадзор** (www.rospotrebnadzor.ru) – за бесплатной консультацией, с жалобой на обман, навязывание дополнительных услуг, несправедливые условия договора, с просьбой вступить в судебное дело или подготовить групповой иск;
- **Банк России** – для проведения проверок, требований к финансовой организации об устранении нарушений. Форма подачи жалобы:
<https://cbr.ru/Reception/Message/Register?messageType=Complaint>;
- **Финансовый уполномоченный** (finombudsman.ru) – для досудебного урегулирования спора с финансовой организацией (МФО, но не банком).