



МИНФИН РОССИИ



Дружи с финансами



РОСПОТРЕБНАДЗОР

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 ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ КРЕДИТОВ СТАЛИ БОЛЕЕ УДОБНЫМИ И ВЫГОДНЫМИ ДЛЯ ЗАЕМЩИКА.

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.

- ▶ **Ставка** по образовательному кредиту – **3% годовых** (а не начиная с 7,5% как раньше).
- ▶ **Льготный период**, в течение которого заемщику предоставляется **отсрочка** – основной долг не платится, проценты платятся частично, – равен **сроку 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 раньше).
- ▶ Для получения образовательного кредита **не нужен залог**, банк не может требовать страховки и вводить дополнительные комиссии.
- ▶ Образовательный кредит может погашаться досрочно.

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.**

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>



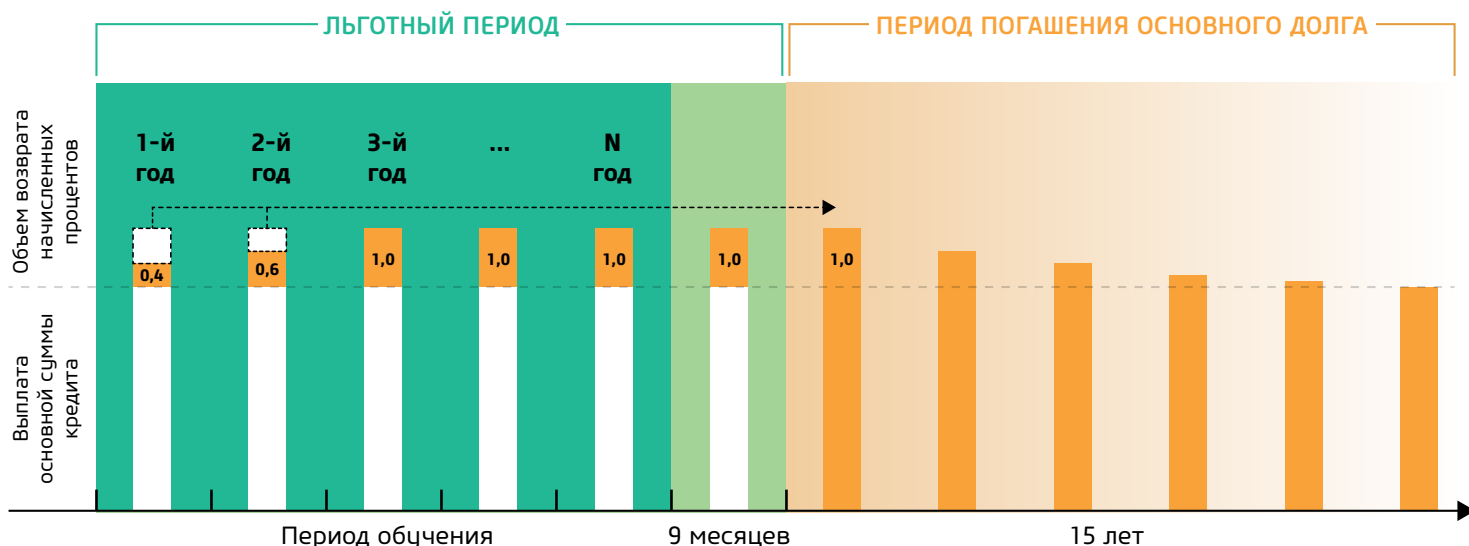
Льготный образовательный кредит: Возможности и ограничения

ВОЗМОЖНОСТИ

- ▶ 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 **перезаключить** (с сохранением льготного периода).

ОГРАНИЧЕНИЯ

- ▶ 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** должен быть 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.



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), а 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 также 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»

<https://vashifinancy.ru/for-smi/press/news/podgotovlena-pamyatka-dlya-potrebiteley-finansovykh-uslug-zanimat-ili-net-cto-vazhno-znat/>

[СКАЧАТЬ В 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 проблемную ситуацию, заемщик может обратиться к следующим органам власти и организациям:

Роспотребнадзор –

за бесплатной консультацией, с жалобой на обман, навязывание дополнительных услуг, несправедливые условия договора, с просьбой вступить в судебное дело или подготовить групповой иск www.rospotrebnadzor.ru



Банк России –

для проведения проверок, предъявления требований к финансовой организации об устранении нарушений.

Форма подачи жалобы:

<https://cbr.ru/Reception/Message/Register?messageType=Complaint>



Финансовый

уполномоченный –

для досудебного урегулирования спора с финансовой организацией (с МФО – уже сейчас, с банком – с 1 января 2021 г.).

finombudsman.ru

