

НОВЫЕ ПРАВИЛА КРЕДИТОВ НА ОБРАЗОВАНИЕ

Е.Н. Михайлова,

руководитель Департамента методологии внутреннего финансового контроля
(Санкт-Петербург)

С 1 января 2021 года действуют новые Правила предоставления государственной поддержки образовательного кредитования, а с 19 февраля 2021 года изменения, направленные на устранение необоснованных критериев допуска кредитных организаций в отборе, проводимом Минобрнауки России в рамках указанных Правил.

Правовые основы образовательного кредитования: COVID-19

Правительство РФ утверждает правила предоставления государственной поддержки образовательного кредитования в соответствии с частью 4 статьи 104 Федерального закона от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».

Образовательный кредит (англ. student loan) с господдержкой — это вид кредита, предоставляемого банком/кредитной организацией студенту/обучающемуся для оплаты высшего или среднего профессионального образования на льготных условиях (по фиксированной ставке) за счет субсидирования в виде господдержки из средств федерального бюджета, возмещаемых Минобрнауки России по соглашению с кредитной организацией. В целом для образовательного учреждения это эффективный механизм внебюджетного финансирования образовательных услуг, гарантированных поступлений от приносящей доход деятельности в плане ФХД (в частности, доходов будущих периодов).

Напомним, с **1 января 2021 года** вступили в силу новые правила предоставления государственной поддержки образовательного кредитования (утв. постановлением Правительства РФ от 15.09.2020 № 1448; далее — Правила № 1448, Постановление № 1448) с ограничением срока их действия — **до 1 января 2027 года**.

Постановлением № 1448 установлены **цели, порядок и условия предоставления из федерального бюджета субсидии на возмещение части затрат на уплату процентов по образовательным кредитам**, предоставляемым гражданам для обучения, поступившим в образовательные организации, осуществляющие образовательную деятельность по образовательным программам среднего профессионального и высшего образования.

Правила № 1448 содержат **значимые уточнения** по сравнению с ранее действующими Правилами¹.

| Значимые уточнения | Содержание |
|--|--|
| Условие распространения фиксированной ставки 3% на правоотношения по договорам, заключенным до 2021 года | Применяется к правоотношениям, возникшим из договоров о предоставлении образовательных кредитов, заключенных до 1 января 2021 года, со дня подписания доп. соглашения при обращении заемщика в организацию, выдавшую образовательный кредит |
| ВАЖНО! Процентная фиксированная ставка за пользование образовательным кредитом в размере 3% годовых устанавливается банком (кредитной организацией) заемщику при заключении договора о предоставлении образовательного кредита | |
| Размер основного образовательного кредита | Определяется кредитной организацией исходя из стоимости образовательной услуги, указанной в договоре об оказании платных образовательных услуг |
| Предельно допустимый размер сопутствующего образовательного кредита | <ul style="list-style-type: none"> – на весь период обучения определяется самостоятельно банком и иной кредитной организацией; – не может превышать произведения величины двух прожиточных минимумов (ранее — семи), установленных в субъекте РФ по месту оказания образовательных услуг, и количества месяцев льготного периода пользования кредитом с учетом процентов за пользование сопутствующим образовательным кредитом |
| Предоставление в электронной форме посредством Единого портала госуслуг образовательного кредита с господдержкой | Возможность электронного взаимодействия: <ul style="list-style-type: none"> – заемщика; – банка и иной кредитной организации; – а также образовательной организации по программам среднего профессионального и высшего образования |
| Создание эффективной процедуры доведения необходимой информации до кредитных организаций в рамках господдержки образовательного кредитования и контроля за соблюдением условий, установленных для предоставления субсидий кредитным организациям из бюджета <*> | |
| Критерии отбора кредитных организаций для получения субсидии | Определен перечень критериев отбора и уточнен механизм отбора банков и иных кредитных организаций |

<*> Внедрение ГИС «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)» в целях учета и контроля информации и информационного взаимодействия между **Министерством** и кредитными организациями устранил существующие недостатки по достоверному представлению информации об обучающихся за счет образовательного кредита, в том числе с целью приостановления или прекращения его предоставления (согласно положениям пунктов 31, 32, 33 Постановления № 1448).

Уточнения Правил № 1448 с 19 февраля 2021 года

В части определения способа и механизма проведения отбора банков и иных кредитных организаций, а также форм отчетности, представляемой получателями субсидии, и обязанности размещения информации о предоставлении таких субсидий на едином портале бюджетной си-

¹ Ранее действующее постановление Правительства РФ от 26.02.2018 № 197 (ред. от 19.08.2020) было отменено (утратило силу) с 1 января 2021 года в соответствии с постановлением Правительства РФ от 16.07.2020 № 1050.

стемы РФ в сети Интернет с **19 февраля 2021 года** действуют существенные изменения в Правилах № 1448, внесенные постановлением Правительства РФ от **06.02.2021** № 125.

Изменения подготовлены во исполнение пункта 3 постановления Правительства РФ от **18.09.2020** № 1492, а также в соответствии с письмом ФАС от **15.10.2020** № АК/89848/20 и письмом Минфина России от **03.11.2020** № 12-11-37/95997.

В частности, внесены следующие изменения:

- 1)** уточнено, что результат отбора кредитной организации в целях заключения соглашения о предоставлении субсидии проводится посредством запроса предложений (заявок) Минобрнауки России;
- 2)** введена **обязанность размещения Информации о субсидии банку и иной кредитной организации** на едином портале бюджетной системы РФ в сети Интернет (**в разделе единого портала**) для учета при формировании проекта федерального закона о федеральном бюджете (**новый абз. 2 п. 3 Правил № 1448**);
- 3)** **исключены** из состава ранее установленных критериев допуска кредитных организаций для участия в отборе, проводимом Минобрнауки в целях предоставления субсидий, два требования (исключены пп. «а» и «б» п. 9 Правил № 1448);
- 4)** в целях предоставления субсидий кредитным организациям уточнен перечень критериев отбора (новая ред. п. 5 Правил № 1448);
- 5)** уточнено, что субсидия банку и иной кредитной организации предоставляется Минобрнауки России **на основании соглашения** о предоставлении субсидии, заключаемого по типовой форме² в ГИИС управления общественными финансами «Электронный бюджет», там же размещают изменение и расторжение соглашения (пункты 13, 15, 16 Правил № 1448);
- 6)** **дополнено условие** о согласовании **новых условий соглашения** о предоставлении субсидии или о расторжении соглашения о предоставлении субсидии при недостижении согласия по новым условиям **в случае уменьшения** Министерству как получателю бюджетных средств ранее доведенных ЛБО, приводящего к невозможности предоставления субсидии в размере, определенном в соглашении о предоставлении субсидии (**новый пп. «е» п. 13 Правил № 1448**);
- 7)** **перечень документов**, которые кредитная организация **в течение 30 календарных дней со дня размещения на официальном сайте** Минобрнауки в сети Интернет направляет в Минобрнауки России, дополнен **согласием** на публикацию (размещение) в сети Интернет информации о банке и иной кредитной организации, о подаваемой заявке, иной информации о кредитной организации, связанной с отбором (**новый пп. «ж» п. 8 Правил № 1448**). Кроме того, уточнено, что направляется справка об отсутствии просроченной (**неурегулированной**) задолженности по денежным обязательствам **перед РФ** (пп. «в» п. 8 Правил № 1448);
- 8)** установлен перечень оснований для отклонения заявки банка/кредитной организации на стадии рассмотрения заявок (**новый пункт 11(1) Правил № 1448**).

Ответы на часто задаваемые вопросы студентов вузов

Приведем обзор ответов на часто задаваемые вопросы по образовательным кредитам (с учетом практики выдачи кредитов кредитными организациями с 2020/2021 уч. года).

² Приказом Минфина России от 31.10.2016 № 199н (ред. от 03.07.2020) утверждены типовые формы соглашений (договоров) о предоставлении из федерального бюджета субсидии юридическим лицам (за исключением госучреждений), ИП, физическим лицам – производителям товаров, работ, услуг».

| Вопросы | Ответы |
|---|---|
| Какие есть требования у банка к договору на образовательные услуги с вузом? | <p>Договор должен быть оформлен на студента и подписан уполномоченным лицом организации</p> <p>Кредит можно взять на платное обучение в любом вузе России с лицензией на образование</p> |
| Можно ли взять кредит для получения образования в зарубежных вузах? | Нет , кредит на образование с господдержкой выдается только для учебы в российском вузе |
| Можно ли оформить образовательный кредит на родителей? | Нет , кредит оформляется только на того гражданина, который получает образование (с 14 до 75 лет) |
| Как и когда можно досрочно погасить кредит? | <p>Досрочно погасить кредит можно <i>с первого дня</i> после получения кредита или его первой части. Перевести деньги можно в сервис — Банк Онлайн или в офисе банка (с паспортом).</p> <p>Важно: если полностью погасите уже полученные части кредита, то получить следующую часть не получится — кредит автоматически закрывается, и нужно подавать заявку на новый кредит. Чтобы избежать закрытия кредита, необходимо, чтобы после досрочного погашения остаток задолженности по кредиту превышал 100 руб.</p> |
| Что произойдет с кредитом, если заемщика отчислят из вуза за неуспеваемость или по собственному желанию? | <p>Когда банк получит из вуза информацию об отчислении студента в связи с неуспеваемостью или по собственному желанию, он аннулирует льготный период.</p> <p>После этого наступит срок погашения кредита — 15 лет. Погашать придется выбранную часть и по совокупной процентной ставке. Прекратится действие государственной субсидии в этом случае</p> |
| Если уже получен диплом и планируется продолжить обучение в своем или другом вузе, как получить кредит на продолжение обучения? | <p>Если продолжаете обучение (например, закончили бакалавриат и идете учиться в магистратуру), необходимо в течение трех месяцев после окончания обучения (не позднее льготного периода) обратиться в офис банка, в котором был подписан кредитный договор, и подать заявление на изменение условий кредитования — увеличение лимита и срока кредитования в соответствии с условиями нового договора с вузом.</p> <p>Необходимые документы:</p> <ul style="list-style-type: none"> – паспорт, заявление; – новый договор с вузом; – платежный документ с реквизитами вуза, в котором указано, за какой семестр или год обучения производится оплата; – кредитный договор с банком |
| Если во время учебы не планирую работать, то как и когда выплачивать кредит? | <p>Банк предоставляет отсрочку по уплате основного долга на все время обучения и еще на девять месяцев после окончания. При этом в первые два года будет действовать отсрочка по уплате процентов.</p> <p>С третьего года обучения выплачиваются только проценты за пользование кредитом. И только спустя девять месяцев после получения образования начинается выплата по кредиту, когда заемщик устроится за это время на подходящую работу</p> |
| Если заемщика отчислят, какие тогда будут условия по кредиту? | <p>Если отчислят заемщика, отсрочка по кредиту аннулируется. Со следующего планового платежа ему нужно будет погашать задолженность в соответствии с новым графиком. При этом срок погашения кредита останется прежним — не более 15 лет</p> |

| Вопросы | Ответы |
|---|---|
| <p>Что делать, если вуз поднимет плату за обучение (индексирует)?</p> | <p>Банк выдаст дополнительную сумму на основе доп. соглашения к договору на платное обучение, и заемщик сможет продолжить обучение, как раньше</p> |
| <p>Если стоимость обучения выросла, что делать?</p> | <p>Если лимита кредитования не хватает на оплату очередного семестра или года обучения, обратитесь в офис банка, в котором подписан кредитный договор, и подайте заявление на увеличение лимита кредитования в связи с увеличением платы за обучение. Необходимо наличие следующих документов:</p> <ul style="list-style-type: none"> – паспорт, заявление; – договор с вузом; – дополнительное соглашение к договору об увеличении стоимости обучения или выписка из приказа, если это предусмотрено основным договором с вузом; – платежный документ с реквизитами вуза, в котором указано, за какой семестр или год обучения производится оплата; – кредитный договор с банком |
| <p>Что будет с кредитом, если через год заемщик перейдет с платной на бюджетную основу?</p> | <p>Льготный период не аннулируется (по полученному кредиту), но выдача последующих частей кредита прекращается</p> |
| <p>Что нужно сделать, чтобы получить вторую и последующие части кредита?</p> | <p>При наступлении очередного срока платы за обучение необходимо получить в вузе платежный документ с периодом оплаты и обратиться в банк, где заключен кредитный договор и получена первая часть кредита. Необходимы следующие документы: паспорт и платежный документ с реквизитами вуза, в котором указано, за какой семестр или год обучения производится оплата</p> |
| <p>Если оформлен академический отпуск по семейным обстоятельствам/для службы в армии/по декрету, как увеличить срок льготного периода и кредита на образование?</p> | <p>После оформления академического отпуска обратитесь в офис банка, в котором подписан кредитный договор, и подайте заявление на увеличение срока льготного периода и срока кредитования на срок академического отпуска. Необходимо представить следующие документы:</p> <ul style="list-style-type: none"> – паспорт, заявление; – договор с вузом; – документ, подтверждающий оформление академического отпуска (например, выписка из приказа вуза или копия приказа вуза); – кредитный договор с банком |
| <p>При переводе в другой вуз как изменить условия кредитования?</p> | <p>После перехода на обучение в другой вуз обратитесь в офис банка, в котором вы подписали кредитный договор, и подайте заявление на изменение условий кредитования (увеличение лимита и срока кредитования в соответствии с условиями нового договора с вузом). Необходимо взять с собой следующие документы:</p> <ul style="list-style-type: none"> – паспорт, заявление; – новый договор с вузом, старый договор с вузом; – выписка из приказа или копия приказа из предыдущего вуза об отчислении в связи с переводом в другой вуз; – платежный документ с реквизитами нового вуза, в котором указано, за какой семестр или год обучения производится оплата; – кредитный договор с банком |

| Вопросы | Ответы | |
|--|--------------------|--|
| Каковы основные условия образовательного кредита по новым Правилам? | Процентная ставка | Фиксированная 3% |
| | Возраст заемщика | От 14 до 75 лет на момент возврата кредита |
| | Доход заемщика | Подтверждение не требуется |
| | Платежи по кредиту | Льготный период на время обучения + 9 месяцев после обучения — платите только проценты |
| | Срок кредита | Срок обучения + 9 месяцев и 15 лет на погашение |
| | Сумма кредита | Зависит от стоимости обучения |

Заключение

До 2020 года кредиты на образование не пользовались широкой популярностью в России. Тогда как в западных странах ими пользуется большая часть обучающихся, студентов. Действительно, в прошлом бюджетные места и бесплатная учеба не заставляли думать о том, где взять деньги на образование, а для учреждений не стояли вопросы отказа от субсидиарной ответственности государства по долгам бюджетных учреждений (при полном бюджетном финансировании). Сегодня вопросы исполнения внебюджетных доходов, оплаты обучения, в том числе за счет образовательного кредитования и других разрешенных форм квази-оплаты (например, за счет материнского капитала), требуют эффективных ответственных механизмов реализации на местах.

Значимые меры, принятые в 2020 году правительством для обеспечения доступности образовательного кредитования, не менее важны для сохранения контингента обучающихся и получения внебюджетных доходов для исполнения доходной части плана ФХД, минимизации выпадающих доходов при расторжении в одностороннем порядке договоров на платное обучение из-за невозможности их оплаты обучающимися в условиях пандемии COVID-19. Практика отчисления из-за неоплаты (при наличии задолженности за обучение), особенно если это отчисление со старших курсов, свидетельствует об упущенных возможностях продолжения обучения за счет образовательного кредита с господдержкой, оформляемого в кредитных организациях, отобранных Минобрнауки России.

Необходимо своевременно информировать абитуриентов и обучающихся-«платников» о возможности оформления образовательного кредита, предназначенного для **поддержки оплаты всей стоимости обучения или ее части в текущем учебном году или последующих периодах**, с отложенным погашением основного долга на 15 лет.

Доступность информации на сайтах учреждений об отличиях и преимуществах этого вида кредита с господдержкой от других кредитов — свидетельство реальной заботы об обучающихся/студентах, ради которых созданы и функционируют эти учреждения.