

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ КРЕДИТ: РЕАЛИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Станислав Тимофеев, заведующий кафедрой Российского государственного гуманитарного университета, доцент, кандидат юридических наук

Сегодня платное высшее образование очень популярно, о чём свидетельствует постоянный рост числа студентов, обучающихся на договорной основе. Это понятно: поступить на платное отделение даже государственного вуза значительно проще, так как количество мест, как правило, ограничивается только возможностями аудиторного фонда, а проходной балл — ниже. Однако оплатить обучение в вузе может позволить себе далеко не каждый. В ситуации, когда материальные ресурсы семьи ограничены или недостаточны, возможность получения кредита на образование представляется особенно актуальной.

За рубежом система образовательного кредитования очень развита и широко распространена. Например, в Германии законодательно предусмотрено ежемесячное получение беспроцентной ссуды при условии своевременной сдачи студентом зачётов и экзаменов. При этом такая ссуда подлежит выплате лишь после окончания вуза. В Швеции так называемый «студенческий займ» выдаётся с неограниченным сроком погашения и на выгодных условиях (до 2% годовых). В Польше срок погашения кредита ограничивается шестью годами после окончания вуза (годовые составляют примерно 7%). В США предусмотрено сразу несколько видов образовательных кредитов, один из них, к примеру, должен быть возвращён в течение десяти лет, а максимальный размер годовых составляет всего 6%.

В нашей стране до настоящего времени отсутствовало законодательное регулирование этого вопроса. Ещё недавно получить кредит на образование было и сложно, и невыгодно. Высокая процентная ставка (19% годовых), оформление кредита в виде договора об открытии кредитной линии, обеспечение возврата денежных средств на основе поручительства, неполная сумма выплат (всего 70% от всей стоимости обучения) делали его малопривлекательным для большинства потенциальных заёмщиков. Подобная ситуация во многом была спровоцирована отсутствием государственных гарантий как для граждан, так и для кредитных организаций. Поэтому кредит на образование предоставлялся ограниченным числом банков и не пользовался популярностью у населения.

Очевидно, что пока предоставление кредита на получение образования урегулировано лишь общегражданским законодательством¹, не принят специализированный закон, нет единых правил для заёмщиков, существует риск невозврата выданных банком средств, вряд ли следует ожидать позитивных изменений в системе образовательного кредитования.

Сегодня на государственном уровне предпринимаются меры, направленные на обеспечение широкого внедрения системы кредитования в сферу образования. В частности, рассматривается проект Федерального закона «Об образовательных кредитах», который будет регулировать условия и порядок предоставления и возврата образовательных кредитов, права и обязанности кредитных организаций и заёмщиков, меры государственной поддержки обеспечения возврата кредитов и предоставления их на льготных условиях. Принятие такого закона станет мерой государственной поддержки системы образовательного кредитования, обеспечит эффективность экономических механизмов финансирования высшего профессионального образования, повысит доступность получения качественного образования. При этом расширить возможности получения образовательного кредита для всех слоёв населения предполагается с помощью:

- признания образовательного кредита в качестве публичного договора;
- законодательного закрепления предельного размера процента по кредиту,

который должен быть ниже ставки рефинансирования;

1

- предоставления заёмщику отсрочки возврата кредита до начала трудовой деятельности и возможности его погашения периодическими платежами.

Что же согласно этому законопроекту представляет собой банковский кредит на получение образования, кто может его получить, каким образом и в какие сроки такой кредит возвращается, наконец, что представляют собой государственные гарантии?

Под «образовательным кредитом» понимаются денежные средства, предоставляемые заёмщику банком-агентом на условиях, предусмотренных договором образовательного кредита, для оплаты образовательных услуг и/или для оплаты сопутствующих расходов заёмщика на период обучения в высшем учебном заведении².

В качестве заёмщика может выступать совершеннолетний либо несовершеннолетний гражданин Российской Федерации в возрасте от 14 до 18 лет, который поступил в образовательное учреждение высшего профессионального образования³.

Законодатель предусматривает разные условия предоставления денежных средств в зависимости от цели их получения: для оплаты образовательных услуг и для оплаты расходов⁴, связанных с обучением в вузе. В зависимости от одной из таких целей заключается соответствующий договор, который в первом случае будет называться «договором основного образовательного кредита», а во втором случае — «договором сопутствующего образовательного кредита». Основное отличие этих договоров — порядок выплаты банком средств. Выплата может быть единовременной (в случае основного кредита) или же ежемесячной (в случае сопутствующего кредита). При этом основной образовательный кредит предполагает перечисление средств банком на счёт высшего учебного заведения, т.е. без использования расчётного счёта заёмщика, а сопутствующий кредит выдаётся непосредственно заёмщику. Такое различие объясняется суммой выплат: при оплате обучения она значительна,

поэтому законодатель стремится минимизировать риск того, что деньги будут потрачены на иные цели.

Для заключения договора как основного образовательного кредита, так и сопутствующего, необходимо предоставить в банк документ, подтверждающий факт заключения договора с вузом. Такой документ чаще всего представляет собой договор возмездного оказания образовательных услуг.

Договор образовательного кредита должен быть заключён в простой письменной форме⁵. Важное условие договора — обязательство заёмщика передать банку заявление о перечислении выплаченной суммы на счёт высшего учебного заведения.

Размер кредита определяется договором в каждом случае индивидуально, однако он не может превышать установленной правительством величины (для основного образовательного кредита) и прожиточного минимума (для сопутствующего кредита). В некоторых случаях размер сопутствующего кредита может быть изменён в порядке, предусмотренном договором (например, в случае инфляции). Образовательный кредит не привязан к какой-либо иностранной валюте и выдаётся только в рублях.

В случае, когда платежи производятся банком не одновременно, а по частям, для перечисления очередных сумм на счёт конкретного учебного заведения студент обязан предоставить справку, подтверждающую «успешное прохождение заёмщиком аттестации за соответствующий учебный период»⁶. Такая норма — своеобразная гарантия, исключающая возможность того, что деньги будут перечислены кредитной организацией на счёт учебного заведения, из которого студент уже отчислен. Да и сам учащийся в таком случае заинтересован в своевременной сдаче сессии, так как в противном случае денег на дальнейшее обучение он не получит. В итоге вуз получает доход, кредитная организация — дополнительную гарантию, страна — квалифицированного специалиста.

2

Ст. 3 Проекта ФЗ РФ «Об образовательных кредитах».

3

Такое образовательное учреждение должно иметь государственную аккредитацию и может быть как государственным, так и негосударственным.

4

В соответствии со ст. 3 Проекта ФЗ РФ «Об образовательных кредитах» к таким расходам могут быть отнесены, например, расходы на проживание, питание.

5

Ст. 4 Проекта ФЗ РФ «Об образовательных кредитах».

6

Ст. 7 Проекта ФЗ РФ «Об образовательных кредитах».

7

Ст. 10 Проекта ФЗ РФ «Об образовательных кредитах».

8

Ст. 395 ГК РФ от 30.11.1994 № 51-ФЗ (в ред. от 03.01.2006).

9

Ст. 395 ГК РФ от 30.11.1994 № 51-ФЗ (в ред. от 03.01.2006).

10

Ст. 12 Проекта ФЗ РФ «Об образовательных кредитах» устанавливает срок для такого уведомления — он составляет не менее тридцати календарных дней.

11

В соответствии со ст. 3 Проекта ФЗ РФ «Об образовательных кредитах» уполномоченный орган — это уполномоченный Правительством РФ федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по оказанию государственных услуг в сфере образовательного кредитования и финансированию расходов по государственной поддержке системы образовательного кредитования.

12

Ст. 399 часть 1 ГК РФ от 30.11.1994 № 51-ФЗ (в ред. от 03.01.2006).

Выделение кредита на получение образования предусматривает возможность отсрочки платежа. Понятно, что получая образование, человек не имеет возможности выплачивать кредит. Поэтому срок выплат откладывается на весь период обучения плюс полгода, которые даются на трудоустройство.

Проценты по договору образовательного кредита выплачиваются через месяц после перечисления банком первого платежа на сумму фактически предоставленного образовательного кредита в невозвращённой части. Максимальная процентная ставка является одинаковой для всех банков-агентов и не может превышать установленную Центральным банком Российской Федерации ставку рефинансирования, действующую на день принятия соответствующего акта Правительства Российской Федерации, минус два процента⁷.

Проект закона предусматривает последствия нарушения заёмщиком срока, установленного для возврата частей предоставленного кредита. Так, на ту сумму, по которой имела место просрочка, выплачиваются проценты за пользование чужими денежными средствами⁸. При неоднократном нарушении установленных сроков платежа банк имеет право временно приостановить или отказаться от осуществления платежей по договору образовательного кредита. Если же выплаты задержаны банком, то это не может быть основанием для расторжения договора, заключённого заёмщиком с вузом. Однако выплатить проценты за пользование чужими денежными средствами в соответствии с положениями Гражданского кодекса РФ⁹ банк будет обязан.

К иным основаниям прекращения договора образовательного кредита относится односторонний отказ заёмщика при условии письменного уведомления банка¹⁰. При этом сумма фактически предоставленного образовательного кредита и начисленные на неё проценты заёмщик обязан выплатить в день прекращения договора.

Банк также имеет право отказаться от заключённого договора. Основания

для такого отказа сформулированы в ряде статей. Это:

- заключение заёмщиком в период действия договора образовательного кредита аналогичного договора с другим банком (как основного, так и сопутствующего);
- отчисление заёмщика из высшего учебного заведения до истечения срока договора возмездного оказания образовательных услуг.

Кредитная организация обязана известить заёмщика и вуз об отказе от исполнения заключённого с ним договора образовательного кредита в срок, не превышающий семи календарных дней с момента прекращения договора. При этом банк может потребовать досрочного возврата той суммы, которая была предоставлена, и уплаты процентов по ней.

К обязанностям уполномоченного органа¹¹ закон относит выплату компенсационных процентных платежей за счёт средств, предусматриваемых в федеральном бюджете на очередной финансовый год, а также субсидиарную ответственность по договорам образовательного кредита, что является мерой государственной поддержки образовательного кредитования. Субсидиарная ответственность заключается в том, что дополнительный должник (в данном случае — государство в лице уполномоченного органа) исполняет обязательство, если основной должник отказался удовлетворить требование кредитора или кредитор не получил от него в разумный срок ответ на предъявленное требование¹². Другими словами, государство несёт дополнительную ответственность к ответственности лица, получившего данный вид кредита. К основаниям, вследствие которых заёмщик не может исполнить своё обязательство, статья 19 Проекта ФЗ «Об образовательных кредитах» относит:

- признание должника полностью нетрудоспособным в соответствии с медицинской экспертизой;
- признание должника безработным органами службы занятости населения.

Такие факты должны быть подтверждены в судебном порядке, после чего банк обращается с требованием о выплате к государству. Если обстоятельства, в соответствии с которыми на уполномоченный орган возлагается ответственность по выплате, прекращаются, должник обязан уведомить об этом кредитора и произвести соответствующие выплаты. В противном случае он будет обязан также выплатить проценты за пользование чужими денежными средствами¹³.

Финансирование расходов уполномоченного органа, связанных с выплатой банку кредита, осуществляется за счёт средств федерального бюджета. Интерес представляет прописанная в законе процедура, которая будет проводиться, если в распоряжении уполномоченного органа не окажется необходимых средств: в семидневный срок направляется запрос о выделении дополнительных денежных средств из федерального бюджета. Причём, если выделение запрашиваемых средств по какой-либо причине невозможно в срок, не превышающий семи календарных дней со дня получения обращения, Правительство вносит в Государственную думу проект федерального закона о внесении соответствующих изменений в федеральный закон о федеральном бюджете на соответствующий год.

Однако не во всех случаях уполномоченный орган обязан произвести соответствующие выплаты банку. К основаниям отказа в предоставлении государственной поддержки по договору образовательного кредита закон относит:

- непредставление банком необходимых документов;
- отсутствия в кредитном отчёте о заёмщике в бюро кредитных историй информации о предоставлении ему образовательного кредита.

Предполагается, что введение подобных государственных гарантий минимизирует для кредитных организаций риск невозврата средств. А снятие ограничений для заёмщика (например, таких, как поручительство) позволит брать кредит людям,

не обладающим в данный момент материальным благосостоянием. В итоге образовательный кредит становится доступным для граждан и выгодным для банков.

Механизм гарантированного обеспечения рисков, прописанный в законопроекте, предполагает значительное увеличение нагрузки на федеральный бюджет, но, вместе с тем, и повышает его «привлекательность» как для кредитных организаций, так и для граждан. Зарубежный опыт показывает, что бюджетное финансирование рассматриваемого вида кредитования позволяет значительно увеличить объём направляемых в сферу профессионального образования ресурсов.

В целом законопроект выгоден и вузам, которые получают легальный доход, и гражданам, которые имеют значительную отсрочку по выплате, и кредитным организациям, которые обладают возможностью контролировать успеваемость студента и имеют гарантии со стороны государства.

Законопроект, наряду с достоинствами, обладает и такими недостатками:

1. Он не учитывает, что у заёмщика могут отсутствовать средства для выплаты процентов по кредиту во время обучения.
2. Непонятно, как может быть возвращён кредит банку в том случае, если у выпускника не будет постоянного места работы или же достаточного заработка при отсутствии имущества, на которое могло бы быть наложено взыскание.
3. Не урегулирован вопрос о том, каким образом может быть погашён кредит в случае, если студент по каким-либо объективным причинам не осваивает программу обучения в течение установленного срока.

Государство, нуждаясь в интеллектуальных ресурсах, в числе приоритетных направлений социальной политики называет повышение доступности образования. И важным шагом на пути решения этой проблемы может стать принятие ФЗ «Об образовательных кредитах» с внесением в него соответствующих доработок.