

Высшее **образование** в нашей стране медленно, но верно становится платным, количество бюджетных мест в вузах с каждым годом неуклонно сокращается.

Казалось бы, между банками должна развернуться борьба за растущий сегмент рынка, однако пока немногие из них проявляют интерес к специализированным образовательным кредитам.

Кредитование получения образования практикуется в нашей стране с 2000 года. Однако большим спросом эти кредиты не пользуются и россияне до сих пор предпочитают брать деньги взаймы у друзей, родителей и знакомых. Впрочем, и банки особенно не торопятся осваивать эту сферу - в России всего около десяти банков предоставляют услуги по кредитованию образования.
Требования к заёмщику у всех примерно одинаковые. Для получения кредита необходимо достичь возраста 18 лет и являться гражданином России. Если же будущему студенту еще нет 18, то он сможет взять кредит только вместе с созаемщиками (родителями, родственниками или другими заинтересованными в его судьбе лицами). Из документов, необходимы заявление-анкета, паспорт, документы, подтверждающие финансовое состояние, документы по

предоставляемому залогу, договор на оплату обучения. Кроме того, ежегодно вам надо будет предоставлять справку, подтверждающую факт обучения. Так же, надо быть готовым к тому, что кредитный инспектор запросит дополнительные документы, в зависимости от правил работы с клиентами конкретного банка.

У будущего студента есть два варианта: получать специализированный заем на образование или прибегнуть к нецелевому **кредиту наличными**. На наш взгляд, более интересны специализированные предложения. Если по максимальным размерам выдаваемых сумм ссуды еще и могут поспорить, то по сроку кредитования и расходам на обслуживание долга образовательные кредиты вне конкуренции.

Немногие банки готовы выдавать нецелевые займы даже на пять лет, тогда как для образовательных кредитов такой период - норма, а некоторые банки готовы ждать полного погашения и более десяти лет. Кроме того, фишка образовательных займов - наличие льготного периода кредитования, от нескольких месяцев до нескольких лет, когда можно либо вообще ничего не платить банку, либо гасить лишь проценты за пользование кредитом. И наконец, номинальные ставки по ним существенно меньше: разница может доходить до 8% годовых. Впрочем, есть и исключения.

На сумму до 100-150 тыс. рублей нецелевой кредит получить проще. Многие банки выдадут такие деньги без официального подтверждения доходов и без поручителей. При получении образовательного кредита без этого, как правило, не обойтись, особенно в отношении вчерашних школьников или неработающих студентов, которым поручители понадобятся обязательно. Практикуется и другая схема: заем оформляется не на студента, а на его отца или мать, платежеспособность которых и будет изучать банк. Также обязательно придется подтверждать свои доходы тем, кто берет кредит на второе высшее образование. Кроме того, в отличие от нецелевого варианта по образовательному кредиту некоторые банки требуют внесения первоначального взноса от 10%.

Еще одно потенциальное ограничение: половина банков, предоставляющих специализированный заем, готова кредитовать обучение лишь в вузах, с которыми у них действуют партнерские программы. Так что если их перечень не устраивает заемщика, то выход только один - нецелевой кредит. Не слишком удобно и то, что некоторые банки рассматривают кредитные заявки только после того, как вуз примет решение о зачислении абитуриента. Ведь не факт, что кредит банком будет одобрен, а значит, студент рискует остаться у разбитого корыта.

В случае положительного решения банк перечислит требуемую сумму прямиком на

счет вуза. Как правило, оплата обучения происходит траншами. Перед началом каждого нового семестра банк, получив подтверждение, что клиент не отчислен, переводит очередной транш. Такая схема очень выгодна: во-первых, проценты начисляются не на всю одобренную банком сумму кредита, а только на уже перечисленные деньги, а во-вторых, если у вас появилась возможность какое-то время самостоятельно оплачивать обучение, то от очередного транша можно и отказаться, возобновив его в дальнейшем.

Главными игроками в сфере образовательного кредитования считаются Сбербанк, Союз и БСЖВ, они пионеры освоения этого рынка и законодатели мод. В текущем году к старожилам присоединился ряд новичков, и они, похоже, сами собираются определять тренды развития рынка. Есть даже желающие бросить вызов Союзу с его беспрецедентным льготным режимом кредитования.

“В конце лета мы собираемся запустить кредит с отсрочкой уплаты долга и процентов, - делится планами зампред правления Русь-банка Валерий Кардашов. - За транш, выделенный на первый семестр, заемщик сможет рассчитываться в течение следующего семестра. На первоначальном этапе программа будет действовать только с вузами - партнерами банка”. В Русь-банке готовят и еще одну рыночную новацию - понижение ставки в зависимости от успеваемости студента-заемщика. Какую скидку получат отличники, в банке пока не определились.