

ОСОБЕННОСТИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ И НЕКОТОРЫХ СТРАНАХ ЕАЭС

Нестерова Нина Михайловна,

*кандидат юридических наук, доцент, заведующая кафедрой
гражданско-правовых дисциплин*

Московский педагогический государственный университет

✉ nesterovanm@gmail.com

АННОТАЦИЯ

В статье рассматриваются порядок и условия государственной поддержки предоставления образовательных кредитов обучающимся в Российской Федерации и некоторых странах ЕАЭС (Республике Беларусь и Республике Казахстан).

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: *образовательный кредит, банк, государственная поддержка, обучающийся, кредит, процентная ставка, среднедушевой доход семьи, накопительный вклад.*

FEATURES OF EDUCATIONAL CREDITING IN RUSSIA AND SOME COUNTRIES OF THE EAEU

Nesterova N.M.,

*candidate of law, associate Professor, head of the Department of civil law disciplines,
Moscow state pedagogical University.*

ABSTRACT

The article considers the procedure and conditions of state support of granting of educational loans to students in the Russian Federation and some countries of the EAEC (the Republic of Belarus and the Republic of Kazakhstan).

KEYWORDS: *educational loan, Bank, state support, student, loan, interest rate, per capita family income, savings Deposit.*

Стратегическими целями государственной политики в сфере образования являются повышение доступности качественного образования в соответствии с требованиями инновационного развития экономики и современными потребностями общества. Для реализации этих задач в целях обеспечения доступности качественного образования независимо от места жительства и материальной обеспеченности обучающихся необходимо развитие механизмов государственной поддержки образовательного кредитования.

В связи с этим в Российской Федерации получает развитие система платных образовательных услуг на разных уровнях образования, в целях доступности образования и сокращения финансовой нагрузки по оплате обучения, а также в последнее время проводится программа государственной поддержки путем предоставления образовательных кредитов.

Как было указано ранее в Концепции Федеральной целевой программы развития образования на 2016—2020 годы¹ среди основных государственных задач — рост негосударственного финансирования образования, направленный на формирование человеческого и квалифицированного капитала страны, исходя из конкурентоспособности, и необходимости обеспечения инновационного развития экономики, содействие развитию профессионального образования².

С 1 февраля 2008 г. в Российской Федерации началась реализация эксперимента по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам. За рубежом такая система финансирования образования для обучающихся уже давно получила успешное развитие. В классическом понимании образовательные кредиты предоставляются студентам на время обучения, при этом

¹ См.: Распоряжение Правительства РФ от 29 декабря 2014 г. № 2765-р // Собрание законодательства РФ. 2015. № 2, ст. 541.

² См.: Постановление Правительства РФ от 26 декабря 2017 г. № 1642 (ред. от 29 марта 2019 г.) «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Развитие образования» // Собрание законодательства РФ. 2018. № 1 (часть II), ст. 375.

ими не выплачивается ни основной долг, ни льготные проценты по кредиту. Сумма кредита перечисляется на расчетный счет образовательной организации. Срок возврата денежных средств по кредиту осуществляется в течение 5—10 (средняя величина) лет после окончания обучения.

Подобная система образовательного кредитования была введена в России для обеспечения более эффективного государственного кредитования за счет предоставления денежных средств обучающимся на возвратной основе, а также, по мнению некоторых ученых, это еще один способ изменения системы финансирования высшего образования³.

Такое право в настоящее время закреплено для граждан, поступивших в организации, осуществляющие образовательную деятельность по соответствующим образовательным программам. В статье 104 «Образовательное кредитование» Федерального закона от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»⁴ указано, что образовательное кредитование является целевым и может быть направлено на оплату: обучения, проживания, питания, приобретения учебной и научной литературы, и других бытовых нужд в период обучения.

Однако механизм таких кредитных отношений в настоящее время имеет свои особенности. Согласно Постановлению Правительства РФ от 28 августа 2009 г. № 699 (ред. от 25 мая 2016 г.) «Об изменении условий проведения эксперимента по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам образовательных учреждений высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию»⁵ и Приказа Министерства об-

³ См.: Аронова С.А. Образовательные кредиты как новое направление деятельности банков России и их связь с уровнем доходов населения // Банковское право. 2006. № 4. С. 24.

⁴ См.: Собрание законодательства РФ. 2012. № 53 (ч. 1), ст. 7598.

⁵ См.: Российская газета. 2009. 3 сент. № 164.

разования и науки РФ от 28 сентября 2009 г. № 352 (ред. 24 декабря 2012 г., № 1086) о реализации этого постановления⁶, были закреплены порядок и критерии отбора образовательных организаций высшего профессионального образования для участия в этом эксперименте, который проводится ежегодно Министерством образования и науки РФ с целью дополнительного включения вузов в этот перечень. Также был утвержден список учреждений высшего профессионального образования, участвующих в этом эксперименте⁷. Отбор образовательных организаций высшего образования проводился ежегодно Министерством образования и науки РФ для участия в эксперименте по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов с указанием конкретных специальностей. Были установлены следующие критерии отбора вузов:

- 1) вуз является классическим университетом Российской Федерации или федеральным университетом, или относится к категории «национальный исследовательский университет»;
- 2) вузу предоставлено право в предыдущем или текущем году проведение дополнительных вступительных испытаний;
- 3) вузу установлены контрольные цифры приема граждан по специальностям для обучения за счет средств федерального бюджета по очной форме обучения по образовательным программам высшего профессионального образования.

В частности, к таким образовательным организациям относятся: Алтайский государственный технический университет им. И. И. Ползунова, Бурятский государственный университет, Башкирский госу-

⁶ См.: Российская газета. 2009. 15 дек. № 240; 2013. 22 янв. № 39.

⁷ См.: Приказ Министерства образования и науки РФ от 8 ноября 2011 г. № 2601 «О перечне образовательных учреждений высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию, прошедших отбор для участия в эксперименте по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам образовательных учреждений высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию на 2011/2012 учебный год».

дарственный аграрный университет, Дальневосточный федеральный университет, Казанский национальный исследовательский технологический университет, Казанский (Приволжский) федеральный университет, Липецкий государственный технический университет, Московский государственный открытый университет, Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, Московский педагогический государственный университет (МПГУ), Санкт-Петербургский государственный университет, Московский физико-технический университет, Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», Северо-Кавказский социальный университет (негосударственный), Ставропольский государственный университет и другие (их количество составляло 111).

Впоследствии согласно Приказу Министерства образования и науки РФ от 26 апреля 2013г. № 311⁸ был закреплён список образовательных организаций высшего образования на 2013/2014 уч. г., было добавлено ещё 23 вуза (общее количество — 134).

Министерство образования и науки РФ Приказом от 28 сентября 2009 г. № 352 установило следующие критерии успеваемости студентов образовательных организаций для участия в эксперименте по предоставлению образовательных кредитов с государственной поддержкой:

- 1) поступивший на первый курс обучения по программам бакалавриата или программе подготовки специалиста по результатам вступительных экзаменов или единого государственного экзамена набрал количество баллов, подтверждающих успешное прохождение вступительных экзаменов;

⁸ См.: «О перечне образовательных организаций высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию, прошедших отбор для участия в эксперименте по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам образовательных учреждений высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию на 2013/14 учебный год» // Собрание законодательства РФ. 2009. № 37, ст. 4413.

- 2) студент не имеет академической задолженности по результатам сессии, предшествующей предоставлению образовательных кредитов.

Государственная поддержка образовательного кредитования осуществлялась после заключения соглашения об информационном сотрудничестве, между образовательной организацией и Министерством образования и науки РФ (в настоящее время с Министерством науки и высшего образования РФ). Эта процедура необходима для заключения Типовой формы договора образовательного кредита между банком и обучающимся⁹.

Для обучающихся необходимо предоставление следующих документов:

- гражданство Российской Федерации,
- регистрация в районе обращения,
- паспорт обучающегося (и паспорт законного представителя, если обучающийся несовершеннолетний),
- свидетельство о рождении,
- документы из бухгалтерии вуза — счет на оплату образовательных услуг.

Если обучающийся является работником и имеет постоянный доход, в таком случае он предоставляет также: справку, подтверждающую доход за 6 мес. или более; идентификационный номер налогоплательщика (ИНН); страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС); военнообязанный предоставляет справку из военкомата.

⁹ См.: Приказ Министерства образования и науки РФ от 1 октября 2007 г. № 267 «Об утверждении форм документов, необходимых для реализации Постановления Правительства Российской Федерации от 23 августа 2007 г. № 534 «О проведении эксперимента по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам образовательных организаций высшего профессионального образования, имеющих государственную регистрацию» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2008. № 16.

В соответствии с экспериментом по государственной поддержке предоставления образовательного кредита для обучающегося созданы следующие условия:

- денежные средства по кредиту предоставляются только в безналичном порядке путем перечисления на расчетный счет образовательной организации;
- существует льготный период (отсрочка платежа) — в течение всего срока обучения и 3 месяца после окончания обучения не выплачивается основной долг и часть процентов;
- срок возврата кредита составляет 10 лет;
- комиссия за выдачу кредита отсутствует;
- предполагаемая процентная ставка по кредиту в среднем 6—15%;
- максимальная сумма кредита от 50—100% стоимости обучения за весь период предоставления образовательных услуг; минимальная — 45 тыс. руб.

При предоставлении денежных средств в виде образовательного кредита учитываются критерии успеваемости:

- студент, поступивший по результатам единого государственного экзамена (ЕГЭ) набрал количество баллов, подтверждающих успешную сдачу вступительных экзаменов;
- студент (заемщик) не имеет академической задолженности.

Нужно иметь в виду, что при предоставлении денежных средств по образовательному кредиту на обучение в большой сумме, необходимо поручительство других лиц или залог имущества.

Согласно Постановлению Правительства РФ от 26 февраля 2018 г. № 197 (ред. от 7 марта 2019 г.) «Об утверждении правил предоставления государственной поддержки образовательного кредитования»¹⁰ в Российской Федерации изменены правила предоставления денежных средств на обучение, учитывая практику невозврата денег обучающимися (заемщиками). На основании этого подзаконного акта банку, заключившему Типовой договор образовательного кредита

¹⁰ См.: Собрание законодательства РФ. 2018. № 11, ст. 1620.

выделяется субсидия на возмещение затрат в случае невозврата денежных средств в размере 20% задолженности по этому договору обучающимся. В программу по предоставлению образовательных кредитов по государственной поддержке включены следующие банки — «Сбербанк России», «Россельхозбанк», Банк «Союз», «Уралсиб», «Почта Банк», «ВТБ», «Балтийский банк», «Альфабанк», «Запсибкомбанк» (их список может пополняться).

Ранее указанные банки в соответствии с подзаконными актами Правительства РФ и Министерства образования науки РФ выдавали образовательные кредиты и без государственной поддержки. Основной целью их предоставления являлось повышение доступности высшего образования, что имеет большое значение для развивающейся российской экономики и общественных отношений в целом. С принятием нового акта Правительства РФ в 2018 г. в целом основные условия предоставления образовательных кредитов не изменились, сохранено важное условие — заемщик (обучающийся) не предоставляет обеспечение для получения образовательного кредита. Условия его предоставления можно разделить на два этапа:

Первый этап — предоставление отсрочки:

- 1) выдача кредита осуществляется единовременно или по частям — на оплату одного семестра (согласно договору об образовании);
- 2) денежные средства на обучение перечисляются на расчетный счет образовательной организации в безналичном порядке;
- 3) для обучающегося существует отсрочка платежа за весь период обучения, а также дополнительно 3 месяца после окончания образовательной организации.

Второй этап:

- 4) после окончания обучения в течение первого года осуществляется уплата процентов, начисленных на образовательный кредит, в размере 60%, в течение второго года — 40%;
- 5) затем согласно графику погашения задолженности по образовательному кредиту ежемесячно выплачиваются аннуитетные (равные) платежи в течение срока, установленного банком.

В настоящее время в систему образовательного кредитования включены в основном крупные банки со следующими условиями:

1. Банк «Сбербанк России».

Предоставляются образовательные кредиты с государственной поддержкой — осуществляется возмещение банку затрат (субсидия) на уплату процентов по образовательному кредиту и части затрат по невозвращенным образовательным кредитам ($\frac{3}{4}$ ставки рефинансирования финансируется государством). Кредит выплачивается поэтапно (как указано выше).

Сумма кредита — до 100% стоимости обучения, процентная ставка — 7,5% годовых в рублях. Срок образовательного кредита — 10 лет, увеличенный на 3 месяца (после срока окончания обучения). Ограничений по форме обучения нет. Возраст — более 14 лет, денежные средства предоставляются на оплату образования по основным программам среднего профессионального образования, высшего образования, курсов иностранного языка, переподготовки специалистов, по программам профессионального высшего образования — получение степени ЕМВА (магистр делового администрирования) и «МВА» («Магистр Делового Администрирования» — магистр в области менеджмента и управления, эта степень выше ЕМВА).

С 2014 года с банком «Сбербанк России» заключили соглашение о предоставлении образовательных кредитов 181 образовательная организация: в 2014 г. — 26 вузов, в 2015 г. — 74 вуза, в 2016 г. — 81 вуз.

2. Банк «Внешторгбанк» («ВТБ»).

Предоставляются образовательные кредиты на оплату образования по программам профессионального высшего образования ЕМВА и МВА.

Сумма образовательного кредита — до 50% стоимости обучения, от 750 тыс. руб. до 3 млн 600 тыс. руб., процентная ставка — 11—16%. Первоначальный взнос за предоставление образовательных услуг должен быть внесен самим обучающимся, который является гражданином Российской Федерации. Возраст — от 25—50 лет. Срок предо-

ставления кредита — от 3 до 5 лет. Обязательное условие — наличие трудового стажа не менее 12 месяцев.

Недостатками такого образовательного кредитования (как показывает практика банка) является то, что существуют ограничения по возрасту, короткие сроки кредитования, ограниченное количество образовательных организаций, с которыми заключено соглашение о предоставлении образовательных кредитов.

3. Банк «Почта Банк».

Кредит предоставляется по программе «Знание — сила». Сумма образовательного кредита — от 500 тыс. руб. до 2 млн руб. Денежные средства предоставляются на образовательные программы среднего профессионального образования и высшего профессионального образования, профессиональные специализированные курсы. Срок кредитования — 12,5 лет, средняя ставка по кредиту — от 14—27,9% годовых. Кредит перечисляется полностью или по частям. Во время обучения устанавливается льготный период: обучающийся выплачивает только проценты, начисляемые на образовательный кредит; после окончания обучения и трудоустройства выплачивает сумму основного долга. Однако, несмотря на возможно длительный срок кредитования, банк устанавливает высокую процентную ставку, что создает недоступные условия для многих обучающихся.

4. Банк «Запсибкомбанк» — один из крупных банков в Тюменской области — входит в программу государственной поддержки по предоставлению образовательных кредитов.

Сумма образовательного кредита до 80% стоимости обучения, процентная ставка — 12,9-18,9% годовых. Срок отсрочки выплаты денежных средств — не более 6 месяцев. Срок выплаты займа от 1 года до 5 лет. Обучающийся (заемщик) не должен быть моложе 20 лет, а также иметь стаж работы не менее 6 месяцев. Кредит предоставляется частями (траншем) в соответствии со стоимостью обучения, указанному в договоре образовательного кредита. Однако не-

достатком является то, что очередной транш выдается только после погашения предыдущего. Отсрочки платежей нет, все транши должны быть выплачены в течении 5 лет.

5. Банк «Россельхозбанк».

Предоставляются образовательные кредиты с государственной поддержкой.

Сумма образовательного кредита — от 10 тыс. руб. до 350 тыс. руб., процентная ставка — 16—17,75% годовых. Срок действия договора образовательного кредита включает период обучения (отсрочка платежа) и 10 лет после окончания образовательной организации (осуществление выплат). В основном предоставления денежных средств по таким условиям образовательного кредита удобно для получения второго высшего профессионального образования или переподготовки специалистов.

Если сравнивать предоставление образовательных кредитов как потребительских, имеющих целевое назначение и образовательных кредитов с государственной поддержкой, то безусловно условия последних имеют больше преимуществ для заемщиков (обучающихся):

- 1) существует льготный период;
- 2) не надо подтверждать платежеспособность обучающего;
- 3) длительный период погашения задолженности;
- 4) денежные средства могут быть потрачены не только на обучение, но и на питание, учебную литературу, оплату жилья;
- 5) комиссия за ведение банковского счета не взимается;
- 6) не применяются штрафные санкции при неисполнении (или частичном неисполнении) обучающимся своих обязательств по договору образовательного кредита.

Таким образом Российская Федерация согласно Постановлению Правительства РФ от 26 февраля 2018 г. № 197 «Об утверждении правил предоставления государственной поддержки образовательного кредитования» выполняет не только свою социальную функцию, а также реализует стратегическую цель государственной политики —

повышение доступности качественного образования и сокращения финансовой нагрузки по оплате обучения для обучающихся на разных уровнях образования.

Оказание социальной поддержки в виде предоставления кредитов для оплаты образовательных услуг также развито и в странах Евразийского экономического союза (ЕАЭС), в которое входит ряд бывших союзных республик СССР. Широкое распространение такой вид кредитования получил в странах ЕАЭС — Республике Беларусь и Республике Казахстан. Однако, законодательство, регулирующее порядок предоставления таких образовательных кредитов, имеет свои особенности, и во многом отличается от правового регулирования в Российской Федерации.

Например, в Республике Беларусь в целях материальной поддержки своих граждан, получающих первое высшее образование на платной основе в государственных высших образовательных учреждениях, был принят Указ Президента Республики Беларусь от 17 декабря 2002 г. № 616 (в ред. 12 июля 2005 г. № 319) «О предоставлении гражданам Республики Беларусь кредита на льготных условиях для оплаты первого высшего образования, получаемого в государственных учреждениях высшего образования, учреждениях высшего образования потребительской кооперации и учреждениях высшего образования Федерации профсоюзов Беларуси на платной основе». Этот подзаконный акт позволяет гражданам Республики Беларусь, обучающимся на дневной форме обучения в высших учебных заведениях, оплачивать предоставление платных образовательных услуг, получая кредит на льготных условиях.

Кредитополучатель (заемщик) — обучающийся (или один из родителей либо законный представитель обучающегося — студента) заключает договор с банком «Сбергательный банк «Беларусбанк» при условии, если обучающийся (или другие указанные лица) имеет постоянный источник дохода и определенный среднемесячный совокупный доход на каждого члена семьи, установленный законодательством. Банк ежегодно — в течение всего срока получения образова-

ния определяет максимальную величину части кредита, которая не может превышать 70% стоимости обучения за год. Кредитополучатель — обучающийся уплачивает ОАО «Сбергательный банк «Беларусбанк» только проценты за пользование кредитом, причем только половину, а вторую половину процентов банк получает из средств республиканского бюджета. Оставшуюся основную часть кредита обучающийся выплачивает со следующего месяца после окончания государственного учреждения высшего образования.

Таким образом государство, осуществляя социальную поддержку обучающихся, для получения высшего образования в государственных образовательных учреждениях, ежегодно выплачивает банку как кредитору часть платы за кредит из средств бюджета Республики Беларусь.

Интересным представляется принятый в соответствии с выше-названным Указом Президента Республики Беларусь и утвержденный Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь и Министерства образования Республики Беларусь подзаконный акт — «Инструкция о порядке предоставления кредита на льготных условиях для оплаты первого высшего образования» от 26 августа 2011 г. № 86/243 (в ред. 7 июня 2013 г. № 41/31) (далее Инструкция), более подробно разъясняющий правила предоставления кредита для получения высшего образования. В Инструкции уточняется определение среднедушевого дохода семьи с учетом правового статуса членов семьи обучающегося (кредитополучателя). Например, к членам семьи относятся: мать, отец; инвалиды детства I и II группы; дети, получившие профессионально-техническое, средне-специальное, высшее образование по дневной форме обучения (независимо от факта проживания с родителями), не достигшие 18 лет; дети-инвалиды в возрасте до 18 лет; пасынки и падчерицы. Среднедушевой доход на каждого члена семьи исчисляется путем деления суммы доходов всех членов семьи за 12 месяцев (или за 3 месяца) на количество членов семьи. Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 28 марта 2012 г. № 274 (в ред. от 1.08.2017 г. № 576) «О некоторых мерах по реализации Указа Президента Республики Беларусь от 19 ян-

варя 2012 г. № 41» утвердило Положение о порядке учета доходов и расчета среднедушевого дохода на семью для предоставления государственной адресной социальной помощи (1 бел. руб. = 30,73 RUB).

Также уточняется, что кредит предоставляется обучающемуся по месту нахождения учреждения высшего образования, т.е. в каком-либо филиале Сберегательного банка «Беларусбанк», либо по месту регистрации его законных представителей. В Инструкции подробно перечислены документы, необходимые для выдачи денег кредитополучателю. В отличие от правил в Российской Федерации (кредит может выдаваться и в иностранной валюте), в Республике Беларусь кредит выдается обучающимся только в белорусских рублях. В этом подзаконном акте императивно устанавливается срок принятия решения о выдаче кредита или об отказе в его выдаче — 10 дней с даты предоставления документов кредитополучателем. После окончания учреждения высшего образования кредитополучатель (заемщик) предоставляет в банк копию диплома, и возврат кредита осуществляется со следующего месяца после окончания вуза в течение пяти лет.

Следовательно, в Республике Беларусь выдаются кредиты обучающимся для получения только высшего образования в учреждениях разной формы собственности. Императивно соблюдаются сроки для принятия решений о выдаче кредита (надо отметить, что они короткие), и что очень важно — государство самостоятельно (из бюджета) выплачивает часть средств по кредитному договору в виде процентов за пользование денежными средствами, выданными обучающемуся для оплаты предоставляемых ему образовательных услуг. Таким образом осуществляется социальная поддержка обучающихся — студентов для получения высшего образования на платной основе.

В другой стране — участнице ЕАЭС — Республике Казахстан социальная поддержка обучающихся регулируется Законом Республики Казахстан «О Государственной образовательной накопительной системе» от 14 января 2013 г. № 67-V ЗРК (в ред. 13 июня 2013 г., далее Закон № 67). В стране действует Государственная образовательная накопительная система, направленная на получение образования по программам технического и профессионального, после среднего,

высшего и послевузовского (магистратуры) образования в Республике Казахстан. Эта система, регулируемая законодательством Республики Казахстан, является системой накоплений для оплаты образовательных услуг, и основанна на привлечении банками-участниками вкладов населения, и начислении на них вознаграждений — банками и Республикой Казахстан в виде премий государства.

В Государственной образовательной накопительной системе вправе участвовать: вкладчик, вноситель, банк-участник, организация образования, оператор, уполномоченный орган в области образования. Закон №67 уточняет правовой статус указанных участников:

- 1) вкладчик-заемщик (обучающийся), заключивший договор образовательного кредита на недостающую для оплаты образовательных услуг сумму;
- 2) вноситель — резидент или нерезидент Республики Казахстан, осуществляющий взнос на образовательный накопительный вклад в пользу вкладчика;
- 3) банк-участник — банк, заключивший соглашение о сотрудничестве с оператором;
- 4) оператор — организация, осуществляющая координацию деятельности участников и функционирование Государственной образовательной накопительной системы на основании акта Правительства Республики Казахстан;
- 5) уполномоченный орган в области образования — центральный исполнительный орган Республики Казахстан, осуществляющий руководство и межотраслевую координацию в области образования;
- 6) кредитор — банк, имеющий лицензию на проведение банковских операций, заключивший соглашение о предоставлении образовательных кредитов под гарантию уполномоченной государством организации.

Для участия в этой системе банк-участник сначала заключает соглашения с оператором о сотрудничестве на основании типового соглашения (его форму утверждает уполномоченный орган в области образования).

После подписания такого соглашения с оператором, банк-участник вправе заключать договор об образовательном накопительном вкладе (договор банковского вклада) — типовой договор в простой письменной форме с вкладчиком-заемщиком (обучающимся). Форма договора утверждается согласно Приказу Министра образования и науки Республики Казахстан от 11 сентября 2017 г. № 452 «О внесении изменений и дополнения в Приказ Министра образования и науки Республики Казахстан от 13 февраля 2015 г. № 63 «Об утверждении Типового договора об образовательном накопительном вкладе и Типового соглашения о сотрудничестве в сфере Государственной образовательной накопительной системы». Договор банковского вклада заключается на срок не менее трех лет. Закон № 67 в ст. 8 закрепляет существенные условия этого договора. Для его заключения необходимо внести или вкладчику или вносителю первоначальный минимальный разовый взнос для открытия образовательного накопительного вклада, он составляет трехкратный размер месячного расчетного показателя (МРП = 2405 тенге). Вклад открывается в тенге — национальная валюта Республики Казахстан (1 тенге = 0,17 руб.). На счет вкладчика могут размещать деньги и третьи лица, не являющиеся участниками этих отношений.

После внесения первоначального разового взноса банк-участник устанавливает размер и порядок выплаты вознаграждения на сумму вклада с ежемесячной капитализацией, в размере определенном договором. Это вознаграждение банка-участника начисляется в течение всего срока действия договора банковского вклада и начисляется к основной сумме образовательного вклада (капитализируется). В соответствии с Законом №67 договоры банковского вклада подлежат регистрации в едином реестре договоров об образовательном накопительном вкладе, по которым оператор начисляет премию государства.

На основании этого, уже по зарегистрированному договору банковского вклада начисляется премия государства, то есть выплачиваются деньги за счет средств бюджета в установленный срок и за-

числяются на образовательный накопительный вклад. Начисляется премия государства ежегодно, присоединяется к основной сумме вклада (капитализируется). Премия государства начисляется на срок действия договора. Ее размер равен 5% годовых на сумму образовательного накопительного вклада, но не более чем 100 МРП. Для социально незащищенных категорий населения (детей-сирот, инвалидов, детей из многодетных семей) премия государства начисляется в большем размере — 7% годовых на сумму образовательного накопительного вклада, но не более чем 100 МРП.

Законодательство Республики Казахстан разрешает вкладчику использовать денежные средства образовательного накопительного вклада по своему усмотрению:

- 1) продолжить накопление средств;
- 2) перевести накопленные средства на образовательный накопительный вклад в пользу третьего лица (гражданина Республики Казахстан);
- 3) использовать накопленные средства на оплату образовательных услуг другого уровня образования;
- 4) получить денежные средства образовательного накопительного вклада с капитализированным вознаграждением (банка-участника и премией государства).

Оплату образовательных услуг осуществляет банк-участник посредством перевода денег на счет организации образования с течение одного рабочего дня с образовательного накопительного вклада вкладчика. Предоставление образовательных услуг оплачивается частями — за каждый академический период, определяемый в договоре банковского вклада, или в полном объеме единовременно. Организация образования уведомляет банк-участник и оператора: о переводе обучающегося, оформлении ему академического отпуска, восстановлении, отчислении, окончании срока образования и др.

Оператор ежегодно, используя сведения, передаваемые банком-участником, представляет уполномоченному органу в сфере образования расчеты начисления премий государства. Законодательство Республики Казахстан также предусматривает отдельные

обстоятельства возврата премии государства в бюджет, например: утрата вкладчиком гражданства Республики Казахстан, расторжение договора вклада по инициативе обучающегося, истечение трех лет со дня отчисления обучающегося (вкладчика) из организации образования и др.

Таким образом, в Республике Казахстан существует образовательная накопительная система банковских вкладов, действующая в целях материальной поддержки обучающихся разных уровней образования, в виде государственного поощрения населения путем выплаты различных вознаграждений, используемых для оплаты образовательных услуг, соблюдая при этом принцип добровольности присоединения граждан и банков-участников к участию в Государственной образовательной накопительной системе.

Государственные субсидии при предоставлении образовательных кредитов и в Российской Федерации, и в других некоторых странах ЕАЭС — очередной шаг к повышению доступности образования, обеспечению равенства доступа к образованию, оказанию финансовой помощи обучающимся. В связи с этим очень важно создать доступные для обучающихся условия образовательного кредитования с низкой ставкой процентов, длинным льготным периодом и периодом возврата¹¹.

В настоящее время образовательное кредитование с государственной поддержкой проходит этап становления и развития, накапливается его опыт в разных странах при реализации всевозможных государственных программ. Поэтому необходимо подробное регулирование отношений в сфере образовательного кредитования и создание правовой базы, регулирующей данный вид обязательств. ■

¹¹ См.: *Борисова О.А., Наумова О.В., Правдина М.А., Радаев В.В.* О специфике студенческого кредитования и особенностях спроса на образовательный кредит // *Экономика образования*. 2009. № 3. Ч. 1. С. 132.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Распоряжение Правительства РФ от 29 декабря 2014 г. № 2765-р «Концепция Федеральной целевой программы развития образования на 2016—2020 годы» // Собрание законодательства РФ. 2015. № 2, ст. 541.
2. Постановление Правительства РФ от 26 декабря 2017г. № 1642 (ред. от 29 марта 2019 г.) «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Развитие образования» // Собрание законодательства РФ. 2018. № 1 (ч. II), ст. 375.
3. Аронова С.А. Образовательные кредиты как новое направление деятельности банков России и их связь с уровнем доходов населения // Банковское право. № 4. С. 24.
4. Федеральный закон от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 2012. № 53 (ч. 1), ст. 7598.
5. Постановление Правительства РФ от 28 августа 2009 г. № 699 (ред. от 25 мая 2016 г.) «Об изменении условий проведения эксперимента по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам образовательных учреждений высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию» // Росс. газ. 2009. 3 сент. № 164.
6. Приказ Министерства образования и науки РФ от 8 ноября 2011 г. № 2601 «О перечне образовательных учреждений высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию, прошедших отбор для участия в эксперименте по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам образовательных учреждений высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию на 2011/2012 учебный год»; Приказ Министерства образования и науки РФ от 26 апреля 2013 г. № 311 то же для вузов, имеющих государственную ак-кредитацию на 2013/2014 учебный год // Собрание законодательства. 2009. № 37, ст. 4413.
7. Приказ Министерства образования и науки РФ от 1 октября 2007 г. № 267 «Об утверждении форм документов, необходимых для реализации Постановления Правительства Российской Федерации от

- 23 августа 2007 г. № 534 «О проведении эксперимента по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам образовательных организаций высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2008. № 16.
8. Постановление Правительства РФ от 26 февраля 2018 г. № 197 (ред. от 7 марта 2019 г.) «Об утверждении правил предоставления государственной поддержки образовательного кредитования» // Собрание законодательства РФ. 2018. № 11, ст. 1620.
 9. Указ Президента Республики Беларусь от 17 декабря 2002 г. № 616 (в ред. 12 июля 2005 г. № 319) «О предоставлении гражданам Республики Беларусь кредита на льготных условиях для оплаты первого высшего образования, получаемого в государственных учреждениях высшего образования, учреждениях высшего образования потребительской кооперации и учреждениях высшего образования Федерации профсоюзов Беларуси на платной основе».
 10. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь и Министерства образования Республики Беларусь от 26 августа 2011 г. № 86/243 (в ред. 7 июня 2013 г. № 41/31) «Инструкция о порядке предоставления кредита на льготных условиях для оплаты первого высшего образования».
 11. Закон Республики Казахстан от 14 января 2013 г. № 67-V ЗРК (в ред. 13 июня 2013 г.) «О государственной образовательной накопительной системе».
 12. Приказ Министра образования и науки Республики Казахстан от 11 сентября 2017 г. № 452 «О внесении изменений и дополнения в Приказ Министра образования и науки Республики Казахстан от 13 февраля 2015 г. № 63 «Об утверждении Типового договора об образовательном накопительном вкладе и Типового соглашения о сотрудничестве в сфере Государственной образовательной накопительной системы».
 13. *Борисова О.А., Наумова О.В., Правдина М.А., Радаев В.В.* О специфике студенческого кредитования и особенностях спроса на образовательный кредит // Экономика образования. 2009. № 3. Ч. 1. С. 132.