

DEPARTAMENTUL DE STUDII PARLAMENTARE ȘI POLITICI UE
DIRECȚIA STUDII ȘI DOCUMENTARE LEGISLATIVĂ

CREDITELE PENTRU STUDENȚI ÎN STATE MEMBRE UE

NOIEMBRIE 2017

ABSTRACT

La nivelul statelor membre ale Uniunii Europene, *creditele pentru studenți* sunt disponibile și se acordă pentru plata studiilor universitare, cumpararea de cărți și cheltuieli de întreținere și cazare. Acestea diferă în funcție de tipul de împrumut acordat iar rata dobânzii poate fi redusă în cadrul programului de rambursare dacă studenții încă mai studiază în cadrul universităților.

De asemenea, în unele state membre UE, guvernul sprijină studenții în procesul educațional prin acordarea de burse, credite garantate de stat ori ambele forme de susținere financiară sunt valabile.

Costurile universitare variază considerabil în Europa.¹ Astfel, în timp ce unele universități din state membre UE nu impun taxe de studii, alte universități au taxe de studii destul de costisitoare. Modalitățile și condițiile de acordare a sprijinului financiar sub forma creditelor/împrumuturilor, burselor de studiu/merit pentru studenți depind de mai multe criterii (ex: vârsta, existența unor co-plătitori, anii de studiu, etc).

Aceste împrumuturi reprezintă fonduri care trebuie rambursate de către studenți și sunt acordate, fie de Guvern, fie de către bănci (pot fi instituții bancare din statul de origine sau străine respectiv din statul unde studentul dorește să studieze). De regulă, la semnarea contractului de credit este necesar un girant/co-plătitor² (fie părinții ori tutorele legal) deoarece studenții nu au un istoric bancar necesar pentru acest tip de împrumut³.

Totuși, creditele pentru studenți obținute din fonduri guvernamentale sunt considerate mai favorabile, la fel ca și ratele aferente mai reduse. Unele împrumuturi au la bază nevoi financiare specifice, în timp ce altele sunt acordate, ca și orice alt credit, în funcție de un punctaj calculat de către bănci.

¹<http://www.studyinbulgaria.com/student-loans-in-europe/> - Netherland student loans cover the full cost of tuition and non-repayable. Italian student loans are available to EU students on the same basis as they are to home students, although these are based on both merit and means-testing.

² <http://www.study-ineurope.org/>

³ <http://www.mastersportal.eu/articles/1681/5-ways-to-finance-your-studies-abroad-in-2017.html>

În Europa, există mai multe *tipuri de împrumuturi pentru studenți*, cum ar fi de exemplu: creditele pentru programul Erasmus+⁴ și creditele pentru Masterate⁵ care presupun sprijin financiar din partea băncilor de până la 12000 Euro pentru finalizarea unui program de master⁶ cu durata de 1 an ori de până la 18000 Euro pentru urmarea unui program de master cu o durată de 2 ani⁷.

În *SUA*, studenții pot aplica pentru credite federale (acordate de guvernul federal) care au termene flexibile de rambursare, condiții mai favorabile și dobânzi mai mici.

Rambursarea unor astfel de credite începe după 6 luni de la terminarea studiilor, perioadă care este numită și termen de grație. De asemenea, în funcție de cuantumul creditului acordat, rambursarea trebuie realizată între 5-10 ani iar în unele state europene se poate plăti în termen de 15 ani.

În *Marea Britanie*, dacă împrumutul a fost contractat pentru plata taxelor de studii acesta va fi rambursat după finalizarea studiilor universitare și după atingerea unui anumit

⁴ You have to apply through a branch of the banks, the university or online, submitting the following documentation: Certificate of completion of the last degree you have completed prior to the Master degree you are applying for; A receipt for the enrolment fee OR documentary proof of admission and of the cost of the Master course.

⁵https://ec.europa.eu/programmes/erasmus-plus/opportunities/individuals/students/erasmus-plus-master-degree-loans_en

⁶ Conditions: If you have completed a Bachelor-level (or equivalent) qualification and already been accepted onto a full Master programme in another [Programme country](#), you may be able to benefit from a loan. To be eligible you must live in a Programme country and your study destination cannot be in your country of residence or the country where you received your first qualification. You can only receive a loan to study at a university holding the [Erasmus+ Charter for Higher Education](#). The loan is not available if you are only studying abroad for part of your Master qualification, though you may still qualify for an [Erasmus+ grant](#). The rate of interest charged on the loan will vary depending on which country the bank or institution lending the money is based. Nevertheless, the **rate of interest** will be **lower than standard commercial rates**. To apply, address yourself to **participating national banks, universities or student loan agencies**.

⁷ **Erasmus+ Master Degree Loans** are EU-guaranteed loans with favourable pay-back terms that can help you finance a Master course in an [Erasmus+ Programme country](#). The scheme is designed to support postgraduate students and protect them from student hardship with social safeguards including:

No need for collateral from students or parents, ensuring equality of access

Favourable, better than market interest rates

Pay-back terms that allow graduates up to two years to find work before beginning repayment.

Currently the scheme is available through universities and banks in **Spain, France, UK** for **outgoing students from these countries** pursuing postgraduate study abroad and **students from other [Programme countries](#) going to Spain or UK** for a Master course.

nivel al veniturilor în baza unei scheme/prag de rambursare (*repayment threshold*). De exemplu, pentru un credit universitar în valoare de 8200 lire sterline studentul respectiv va rambursa această sumă după terminarea studiilor și după ce va câștiga mai mult de 21000 lire sterline/an.

Tot în *Marea Britanie* creditele deschise pentru studenți nu sunt acordate precum creditele pentru consum/comerciale. Aceste credite pentru plata cheltuielilor de școlarizare sunt plătite direct de instituțiile de credit către universități iar rata dobânzii depinde de rata inflației. În acest fel, studentul va avea de plătit exact aceeași sumă de bani care a fost împrumutată pentru asigurarea educației sale. De asemenea, există și alte tipuri de finanțări din partea Guvernului britanic pentru studenții la forma cu frecvență și pentru cei aflați la frecvență redusă/învățământ la distanță. Împrumuturile acordate/garantate de stat trebuie rambursate după terminarea studiilor fiind de mai multe tipuri: *credite pentru studenții britanici*, *credite pentru studii profesionale*, *credite pentru studenții străini*, *credite pentru masterate*, *credite pentru studii specializate*: inginerie, medicină, *credite post graduation* și credite pentru dezvoltare profesională.

În general, băncile acordă credite pentru studenții care doresc să studieze în afara statului de origine. Dacă împrumutul este contractat de student de la o bancă locală sunt necesare documente precum: dovada (adeverința) care atestă admiterea la universitatea respectivă, foaia matricolă cu notele obținute în ultima sesiune de examene, declarație privind deschiderea unui cont bancar, dovada existenței sau nu a unor venituri ori bunuri proprii, dovada plății unor impozite și taxe pe ultimii 2 ani, precum și o schemă/plan de cheltuieli necesare pentru întreținere.

Creditele de acest tip sunt deschise pentru acoperirea costurilor de școlarizare, cumpărarea de manuale și cărți de specialitate, echipamente electronice, asigurări și călătorii. Quantumul maxim posibil pentru aceste credite diferă de la o instituție bancară la alta iar rambursarea trebuie efectuată după o perioadă de grație. De asemenea, există scutiri de taxe în cazul contractării unor credite educaționale iar aceste scutiri se acordă pentru contribuabilii care au încheiat contracte de credit pentru ei sau membrii de familie (ex: pentru studiile soțului, soției, copiilor).

Studenții pot obține mai mult decât un credit pentru terminarea studiilor. La finalizarea acestora sau în timpul universității toate împrumuturile contractate pot fi însumate sub forma unui *credit de refinanțare* care are o durată de rambursare mai mare dar și rata dobânzii mai redusă (alte avantaje sunt: rata de credit fixă și o singură rată față de mai multe plăți). De asemenea, băncile pot cere garanții imobiliare ori mobiliare pentru acordarea acestui împrumut de refinanțare⁸.

⁸http://europa.eu/youreurope/citizens/education/university/fees-and-financial-help/index_en.htm

CUPRINS

CONSIDERAȚII GENERALE	6
ASPECTE COMPARATIVE	8
BELGIA	10
BULGARIA	10
CIPRU	12
DANEMARCA	12
ESTONIA	13
GERMANIA	13
GRECIA	15
FINLANDA	16
FRANȚA	16
LETONIA	18
LITUANIA	19
LUXEMBURG	19
MAREA BRITANIE	19
OLANDA	23
POLONIA	25
ROMÂNIA	26
SLOVACIA	27
SUEDIA	27
SPANIA	27
UNGARIA	29
BIBLIOGRAFIE	30

CONSIDERAȚII GENERALE

În abordarea problematicii creditelor pentru studenți, trebuie reținut că există 3 aspecte care în mod cumulativ pot explica dezvoltarea continuă a acestui tip de finanțare. În primul rând, educația nu îmbracă doar forma de stat, iar în al doilea rând există o creștere spectaculoasă a numărului de studenți și absolvenți de universități concomitent cu alocarea unor sume importante pentru bugetele publice în materie de educație de către statele membre ale Uniunii Europene și la nivel internațional⁹.

În al treilea rând, există constrângeri bugetare care limitează extinderea unor cheltuieli legate de procesul educațional. În statele dezvoltate, debaterile vizează finanțarea învățământului superior având la bază mai multe motive, și anume: creșterea rapidă a bugetului alocat, existența inegalităților sociale în pofida cheltuielilor publice sporite și faptul că educația primară și secundară este considerată gratuită și finanțată din fonduri publice.

Reforma în acest domeniu este orientată spre înființarea unei piețe publice de credit pentru finanțarea educației în scopul de a plăti costurile tot mai ridicate pentru educația universitară prin credite specifice acordate studenților. Conform acestui sistem, statele trebuie să asigure finanțarea studiilor doar în primii ani, în timp ce studenții trebuie să ramburseze împrumuturile după ce și-au terminat studiile.

De asemenea, statele trebuie să acopere diferențele între ratele dobânzilor acordate și dacă intervine costul unui faliment/insolvențe din partea co-debitorilor. Această strategie asigură finanțarea învățământului universitar, în timp ce numărul studenților poate crește rapid fără a prejudicia finanțele publice. Totuși, există un preț ce trebuie plătit, și anume creșterea implicării studenților în finanțarea educației terțiare.

Refuzul de a crește finanțarea învățământului public poate fi justificat, atât pentru considerente de eficiență dar și echitate. Introducerea de taxe de studii și schimbarea schemelor de ajutor de stat în credite / împrumuturi vor crește obligațiile financiare pentru studenți dar aceștia pot primi o educație mai bună, fapt care poate fi considerat o investiție în dezvoltarea lor personală. Referitor la creditele private acordate studenților de către bănci, acestea au rolul de a înlocui sau completa împrumuturile garantate de stat.

Eficiența economică este mai bine relevată atunci când indivizii plătesc direct pentru serviciile pe care le primesc comparativ cu creșterea taxării. Mai mult, există o legătură între taxele scăzute și bursele acordate pentru încurajarea participării studenților din familii mai sărace. Astfel, echitatea este servită prin creșterea susținerii financiare din

⁹<https://www.etla.fi/PURE/FinalReport/Ch%2010%20-%20student%20loans.pdf>

partea studenților dacă cei care beneficiază de acest tip de sprijin provin din familii din clasa de mijloc.

Totuși, deși doar studenții beneficiază în principal de finanțarea educației aceștia nu sunt singurii beneficiari. Există și alte facilități sociale iar soluția eficientă este o îmbinare între finanțarea publică și privată a învățământului.

Drept consecință, beneficiile sociale trebuie evaluate nu numai prin stabilirea priorităților pentru viitoarele investiții educaționale dar și prin comparația cu avantajele individuale în scopul de alegere a unui mix eficient între finanțarea publică și privată pentru evitarea situației de suprafinanțare a educației universitare ori subfinanțare în caz contrar.

Majoritatea statelor membre UE au dezvoltat *un sistem public de împrumuturi pentru studenți* începând cu statele nordice (Suedia, Danemarca), Olanda, Germania și Marea Britanie. Deși există programe naționale de suport financiar pentru studenți, statele menționate asigură un sprijin important pentru tinerii care vor să studieze în cadrul universităților, iar statele din Sudul Europei încearcă să mențină un nivel de asistență financiară pentru mediul universitar.

Acest fapt relevă diferențele care există în comportamentul și rolul social al studenților: cu cât mai mulți studenți trăiesc independent, cu atât mai mulți primesc sprijin financiar și tot mai mulți sunt considerați tineri cetățeni care investesc în viitorul lor iar creditul pentru studii reprezintă principala componentă a acestui ajutor.

Per a contrario, în statele sud-europene există mai mulți studenți care locuiesc cu părinții fiind considerați drept tineri în cadrul familiei. Suportul financiar pentru aceștia este acordat pentru acoperirea cheltuielilor directe privind educația. Pe de altă parte, statele central-europene sunt cuprinse între cele 2 tipuri de sisteme menționate deoarece ele asigură sprijin financiar unui număr mare de studenți dar acest ajutor depinde de veniturile părinților.

Diferența semnificativă între sistemele europene de credite pentru studenți rezidă în importanța împrumutului și modalitățile de rambursare a acestuia. Astfel, relevanța împrumuturilor pentru studenți variază între 31% și 100% din valoarea ajutorului financiar, în timp ce cuantumul acestora poate sau nu să depindă de veniturile părinților ori modul de viață al studenților. Procentul beneficiarilor de credite variază între 10% și 70% dintre studenți iar rambursarea poate fi asociată ori nu cu veniturile împrumutatului. Perioada de grație pentru plata creditului oscilează între 0 și 5 ani de la terminarea studiilor iar rata dobânzii fluctuează între 0-8,5% și este calculată, fie din timpul studiilor ori după finalizarea lor și poate fi ori nu deductibilă.

Costurile private și beneficiile pentru studenții care iau credite diferă de la un stat membru UE la altul. Sistemele private de creditare pentru tineri nu au costuri reduse în funcție de cheltuielile de școlarizare suportate de studenții europeni ori familiile acestora.

Prin urmare, dacă se iau în considerare costurile private în estimarea beneficiilor legate de educație, trebuie reținut și faptul că acestea pot duce la obținerea unor venituri mai mari datorită finalizării unui an suplimentar de studiu și pot schimba rezultatele obținute din compararea avantajelor.

Mai mult, armonizarea politicilor de finanțare a educației universitare pare a fi necesară la nivelul statelor membre UE, în caz contrar studenții vor alege să studieze în statele unde susținerea financiară este importantă și avantajele profesionale după terminarea studiilor sunt semnificative.¹⁰

ASPECTE COMPARATIVE PRIVIND CREDITELE PENTRU STUDENȚI ÎN STATE UE

În privința condițiilor de acordare a creditelor pentru studenți¹¹, **Comisia Europeană**, prin intermediul **Agenției pentru Educație, Cultură și Audiovizual** (EACEA)¹² și a **Rețelei Eurydice**¹³ a redactat un *Raport privind Sistemele naționale de suport financiar*¹⁴ pentru studenți în cadrul învățământului universitar european¹⁵-2017/2018 care prezintă particularitățile din statele membre UE și non-UE în acest domeniu.

¹⁰ <https://www.etla.fi/PURE/FinalReport/Ch%2010%20-%20student%20loans.pdf>

¹¹ European Union rules state that students from other member states are entitled to access universities for the same tuition fees as domestic students, but countries are not obliged to provide financial assistance on the same basis unless individuals have been living in the country for at least five years prior to beginning study. Foreign students, who are already residents, even if they are not a national of the country and where they want to study, if they have been living there for five years or more, are entitled to maintenance grant on the same conditions as nationals of that country.

¹² https://eacea.ec.europa.eu/homepage_en

¹³ https://webgate.ec.europa.eu/fpfis/mwikis/eurydice/index.php/Main_Page

¹⁴ https://webgate.ec.europa.eu/fpfis/mwikis/eurydice/images/5/58/EN_Fees_and_support_2016_17.pdf

¹⁵ https://webgate.ec.europa.eu/fpfis/mwikis/eurydice/index.php/Publications:National_Student_Fee_and_Support_Systems_in_European_Higher_Education_-_2017/18

Astfel, în majoritatea sistemelor naționale de educație este posibilă acordarea de împrumuturi rambursabile pentru studenți în scopul finanțării studiilor universitare și acoperirii costurilor lor de întreținere¹⁶.

Totuși, numai în 15 sisteme educaționale mai mult de 5% din studenți obțin credite pentru studii – în jur de 8% din numărul studenților din Estonia respectiv 92% din numărul studenților din Marea Britanie (Anglia). Numărul împrumuturilor depinde de condițiile de eligibilitate și anume dacă acestea au caracter general ori sunt mai restrictive în unele cazuri.

Spre exemplu, în *Lituania*, *Suedia*, *Slovacia* participarea la cursurile cu frecvență nu este un criteriu obligatoriu pentru obținerea unui credit, în timp ce alte state doar studenții integraliști sau cu o participare constantă pot primi un astfel de credit. În *Polonia*, există restricții la acordare care iau în calcul veniturile familiei și vârsta studentului.

Cuantumul maxim al împrumuturilor trebuie luat în considerare în contextul sistemelor de suport financiar la nivel național. Acest cuantum poate varia de la 1000 Euro în *Belgia* (German-speaking Community) până la 7500 euro în *Germania* și *Suedia*. În *Marea Britanie* (Scoția), cuantumul creditului variază în funcție de venitul obținut, în timp ce în *Bulgaria*, *Ungaria* și *Marea Britanie* valoarea împrumutului acoperă costul studiilor.

De asemenea, condițiile de rambursare reprezintă un element care influențează aplicabilitatea pentru un credit. Majoritatea statelor europene garantează împrumuturile, fie la nivel central, fie regional iar, de regulă, rata dobânzii este mai redusă (în jur de 1-2%). În mod similar, multe dintre state solicită rambursarea creditelor de către studenți într-un interval de 1-2 ani de la terminarea studiilor. Totuși, există și excepții la rambursare precum: *Ungaria* (la 4 luni de la absolvire), *Suedia* (la 6 luni după obținerea diplomei de licență) și *Germania* (4 ani de la terminarea studiilor). În *Marea Britanie* (Anglia, Țara Galilor și Irlanda de Nord) atunci când absolventul începe să lucreze va returna creditul conform unei scheme de rambursare.

Referitor la perioada de rambursare a creditului, aceasta poate fi legată de durata cursurilor universitare – ori dublul acesteia în *Estonia* și *Finlanda* și egală cu durata studiilor în *Portugalia*. În același sens, durata de rambursare este determinată de criteriul vârstei (maxim 40 de ani în *Ungaria*, 60 de ani în *Suedia*) ori stabilită în ani (de la 10 ani în *Bulgaria* și *Luxemburg*, la 35 de ani în *Olanda*)¹⁷.

¹⁶ https://webgate.ec.europa.eu/fpfis/mwikis/eurydice/images/e/e7/214_EN_Fees_and_support_2017_18.pdf

¹⁷ https://eacea.ec.europa.eu/erasmus-plus/news/national-student-fee-and-support-systems-in-european-higher-education-%E2%80%93-201617_en

În cele ce urmează vom prezenta modalitățile de acordare a creditelor pentru studenți în unele state membre UE.

BELGIA

În comunitatea franceză, *creditele pentru studii* pot fi acordate pentru studenți dacă părinții acestora au cel puțin 3 copii în întreținere. Astfel, un număr redus de studenți au contractat acest tip de împrumut (0.01% la nivelul anilor 2014-2015). Dobânda pentru aceste credite este de 4% iar rambursarea va începe la 6 luni după terminarea studiilor¹⁸.

În comunitatea germană, guvernul regional acordă burse/împrumuturi pentru studenți în scopul acoperirii costurilor universitare și cheltuielilor curente.

Veniturile părinților determină condițiile de elegibilitate la fel ca și criteriul vârstei (studenții trebuie să aibă cel mult 35 de ani pentru a primi împrumuturi garantate). Quantumul sprijinului financiar anual variază între 362 și 2469 Euro și este garantat de către Ministerul pentru Comunitatea germană¹⁹.

De asemenea, guvernul regional garantează credite în valoare de 1000 Euro valabile pentru acoperirea în totalitate a primului ciclu universitar respectiv 1500 Euro pentru al doilea ciclu universitar. Acest împrumut este acordat pentru plata studiilor la instituții universitare din regiunea Liege sau pentru cursuri în afara regiunii (*short-term credit mobility abroad*).

Pentru aceste împrumuturi rata dobânzii variază între 0-3 % în funcție de veniturile studenților. Rambursarea creditului trebuie realizată în 3 ani de la terminarea studiilor. Mai mult, poate fi acordat un împrumut suplimentar de 1500 Euro la creditul inițial de la caz la caz. În perioada 2015-2016 nu a fost solicitat acest tip de împrumut de către studenți.

BULGARIA

Sistemul de credite pentru studenți este finanțat de către Guvern și este asigurat de către 3 bănci desemnate de *Ministerul Educației* fiind deschis studenților care dețin cetățenia unui stat membru al Uniunii Europene sau a Spațiului Economic European(EU/EEA) sau Elveției.²⁰

¹⁸ https://webgate.ec.europa.eu/fpfis/mwikis/eurydice/images/5/58/EN_Fees_and_support_2016_17.pdf

¹⁹ https://webgate.ec.europa.eu/fpfis/mwikis/eurydice/images/5/58/EN_Fees_and_support_2016_17.pdf

²⁰ <http://www.studyinbulgaria.com/student-loans-in-bulgaria-for-european-students/>

La fel precum în majoritatea statelor membre UE, creditele acordate studenților bulgari pentru plata taxelor sunt plătite direct către universități iar studenții nu au acces direct la sumele primite, în timp ce creditele de studii solicitate pentru dependenții acestora sunt plătite direct studenților respectivi.

Sistemul de credite pentru studenții bulgari (și dependenții acestora)²¹ dar și străini precum și costurile mai scăzute pentru cheltuielile curente reprezintă avantaje importante pentru tinerii care doresc să dobândească o educație terțiară de calitate fără a întâmpina dificultăți financiare la plata studiilor de specialitate.

Pentru obținerea unui împrumut pentru studii universitare pot aplica absolvenții de liceu, master și post doctorate care au cetățenia bulgară sau cetățenia unui alt stat membru UE ori care sunt cetățeni ai Spațiului Economic European la care se adaugă și Elveția²².

De asemenea, aplicanții trebuie să îndeplinească următoarele **condiții de eligibilitate**: - *să aibă vârsta sub 35 de ani; să opteze pentru cursurile de zi²³, să nu fi dobândit aceeași specializare în cadrul unei alte facultăți; să nu fi fost exmatriculați ori să-și fi suspendat cursurile universitare.*

Astfel cum menționam, Ministerul Educației, Tineretului și Științei desemnează băncile care pot acorda credite pentru studenți iar dobânda anuală la acest tip de împrumuturi nu poate depăși 7%. Toate serviciile bancare asociate acestor credite sunt gratuite (nu se încasează comisioane).

²¹ Bulgarian student loans for European students cover the full cost of tuition and dependents (children born or adopted being student). At the same time, student scholarships are available to EU students on the same basis as they are to home students, although these are based on both merit and means-testing.

²² <http://www.studyinbulgaria.com/student-loans-in-bulgaria-for-european-students/> - Bulgarian loans for European students are available for undergraduate (Bachelor), graduate (Master) and postgraduate (Doctorate) programs at the accredited state or private institution and for all fields of study: medical (medicine, dentistry, pharmacy, nursing, public health management, etc.), technical (mechanic, telecommunication, computer sciences, electricity, etc.), economic (business administration, finance, statistics, accountancy, etc.), social, political sciences etc.

²³ Grants/scholarships are available to full-time students in all study cycles. They are distributed by higher education institutions based on their specific eligibility criteria. One type of grant must contain two indicators: academic performance and monthly income per family member of the student for the previous six months. From 2016, universities must also award merit-based grants – based only on academic performance. Grant amounts range from BGN 50 to 120/month, and in most cases are issued during 10 months. Starting from the second semester of the 2016/17 academic year, grant amounts shall range from BGN 70 to 150 per month. There is no support for part-time students.

În ce privește rambursarea, aceasta începe după 1 an de la terminarea studiilor universitare și trebuie să se încheie în termen de 10 ani²⁴.

CIPRU

Creditele pentru studii sunt deschise pentru studenții /apartenenții care dețin proprietăți în partea de nord a Ciprului. Aceste împrumuturi pentru studii sunt garantate de stat și acoperă cele 3 cicluri universitare fiind acordate și pentru tinerii care vor să studieze în străinătate.

Cuantumul acestor credite acordate anual variază între 1700 și 8000 Euro și acoperă taxele de școlarizare și cheltuielile curente. Rambursarea creditelor începe la 1 an după terminarea studiilor și trebuie finalizată în termen de 20 de ani.

De asemenea, rata dobânzii aferentă acestui tip de credit este de 1,75% pe an.

DANEMARCA

Creditele pentru studenți garantate de stat sunt în cuantum de 3040 coroane daneze acordate lunar și sunt deschise tinerilor care se înscriu la cursuri cu frecvență de zi și care au dreptul la burse. De asemenea, sunt acordate credite lunare suplimentare pentru studenții care au calitatea de părinți în cuantum de 1521 coroane daneze precum și împrumuturi (*End-loan*) în valoare lunară de 7842 coroane daneze pentru finalizarea studiilor respectiv pentru studenții care au folosit toate bursele alocate de stat și care nu mai au decât 12 sau 24 de luni până la terminarea studiilor universitare.

Pe durata studiilor se aplică o dobândă anuală de 4% din suma contractului de credit iar studenții trebuie să înceapă returnarea creditului la 1 an de la finalizarea cursurilor universitare. Împrumuturile acordate pentru studenți trebuie să fie achitate în termen de 15 ani de la acordarea acestora²⁵.

²⁴ Full-time first and second cycle students who are EU/EEA/Swiss citizens, less than 35 years old and have not interrupted their studies can apply for state guaranteed loans. The study loan may be equal to the tuition fee. The amount of loan to cover living costs is linked to the minimum wage. The interest rate cannot exceed 7 % at banks that have signed an agreement with the government. Repayment is due one year after graduation and must be completed in 10 years.

²⁵ . 38 % of students make use of state loans -

https://webgate.ec.europa.eu/fpfis/mwikis/eurydice/images/5/58/EN_Fees_and_support_2016_17.pdf

ESTONIA

Studentii pot aplica pentru obținerea unei burse de studii/merit în valoare de 100 Euro/lună în urma obținerii unor rezultate excelente. De asemenea, există o bursă acordată de stat în cuantum de 160 Euro/lună care este primită de aproximativ 50% din numărul de studenți care învață în domenii și specializări legate de tehnologia inteligentă. Astfel, pentru studenții care urmează cursuri de computer și IT, bursa acordată variază între 160-300 euro/lună (1600-3000 Euro/an). La fel, studenții care studiază în regim part-time în domeniul programelor/cursurilor de pedagogie/training pentru profesori beneficiază de bursă de specialitate.

Cetățenii estonieni ori persoanele care dețin un permis de rezidență permanentă și care studiază în regim full-time pe o perioadă mai mare de 9 luni în Estonia au dreptul de a obține un credit pentru studii, garantat de stat.

Cuantumul maxim acordat pentru acest tip de credit este de 1920 euro/an universitar iar 8% din numărul total de studenți înregistrați în anul academic 2015/2016 au contractat acest împrumut. Dobânda anuală este de 5% iar rambursarea începe în termen de 1 an după terminarea studiilor, cu excepția studenților care își continuă studiile și trebuie realizată în termen egal cu dublul perioadei de studii.

În cazul în care, studiile urmate nu au fost finalizate cu o specializare, rambursarea creditului trebuie efectuată într-un termen egal cu durata studiilor.

GERMANIA

Sprrijinul financiar acordat de stat pentru studenți(*BAföG*)²⁶ se prezintă sub forma unei burse (grant de studii) pentru care studenții plătesc o dobândă anuală doar pentru ½ din valoarea acesteia. Cuntumul suportului financiar acordat de stat variază între 10 euro și 735 euro/lunar iar acest suport este acordat pe parcursul a 12 luni.

De asemenea, sprrijinul financiar acordat de stat este alocat pentru studenții integraliști din ciclurile universitare 1 și 2 ori pentru studii comparabile (ex: examenele de stat la discipline precum drept sau medicină)²⁷.

Condițiile de elegibilitate pentru studenți sunt determinate în funcție de: *vârstă* (sub 30 de ani pentru studii universitare respectiv 35 de ani pentru studii de masterat)

²⁶<https://www.xn--bafg-7qa.de/de/das-bafog-372.php>

²⁷ DAAD scholarship guide: 'Studium, Forschung, Lehre im Ausland-Förderungsmöglichkeiten für Deutsche' (study, research and teaching abroad – funding opportunities for Germans), published by the German Academic Exchange Service (DAAD), available free of charge from IBZ or online at www.daad.de

*costurile curente, veniturile obținute, situația familială, deținerea ori nu a unei locuințe ori probleme legate de dizabilități.*²⁸

În cazul acestui împrumut, este necesară rambursarea unei sume de maxim 10000 Euro de către studenți. Pentru anul 2015 cuantumul mediu returnat către stat a fost de 5376 Euro (448 Euro lunar).

Un alt tip de credit pentru studenți și anume *creditul pentru educație* (Bildungskredit²⁹) este acordat de Guvernul federal³⁰ pentru cheltuielile de întreținere care nu sunt acoperite de împrumutul BAföG³¹. Plafonul maxim de credit care poate fi accesat de către studenți în acest caz este de 7200 Euro iar rambursarea trebuie efectuată după 4 ani de la contractare prin achitarea unei sume de 120 Euro/lună.

Trebuie menționat că Guvernul federal garantează returnarea și dobânda la acest tip de credit.

Un alt tip de împrumut este *creditul pentru studii cu termene favorabile de plată* (KfW³²-Studienkredit³³) care poate ajunge până la un cuantum maxim de 54600 Euro. Aceste credite *Bildungskredit și KfW-Studienkredit* se acordă studenților sub forma unor rate lunare.

De asemenea, studenții beneficiază de diferite burse de merit³⁴ educaționale care sunt acordate de stat, al căror cuantum este determinat prin evaluarea nevoilor efective ale acestora și pot varia între 300 euro și 1035 euro pe parcursul a 12 luni.

Un sprijin financiar suplimentar poate fi acordat pentru studenți în funcție de situația financiară a familiei *Deutschlandstipendium*³⁵ – 300 Euro/lună respectiv o sumă fixă pentru studii *Begabtenförderungswerke*³⁶ (300 Euro/lună) independent de condițiile economice existente.

²⁸ https://webgate.ec.europa.eu/fpfis/mwikis/eurydice/images/5/58/EN_Fees_and_support_2016_17.pdf

²⁹ http://www.bva.bund.de/DE/Organisation/Abteilungen/Abteilung_BT/Bildungskredit/bildungskredit_node.html

³⁰ Information about the twelve organisations which provide scholarships for outstanding students brought together by the Federal Ministry of Education and Research (BMBF): www.stipendiumplus.de

³¹ The brochure ‘Ausbildungsförderung – BAföG, Bildungskredit und Stipendium’ (training assistance – BAföG, student loans and scholarships) is published once a year and is available [free of charge from the BAföG Office](#).

³² The KfW loan is particularly suitable for students who do not receive BAföG but are not financed by their parents.

³³ <https://www.kfw.de/inlandsfoerderung/Privatpersonen/Studieren-Qualifizieren/Direkt-zum-KfW-Studienkredit/>

³⁴ About 4 % of students receive merit-based grants (from public and private sources - https://webgate.ec.europa.eu/fpfis/mwikis/eurydice/images/5/58/EN_Fees_and_support_2016_17.pdf

³⁵ <https://www.deutschlandstipendium.de/>

³⁶ <https://www.bmbf.de/de/die-begabtenfoerderungswerke-884.html>

Mai mult, băncile germane oferă opțiuni de finanțare care se adresează studenților pentru acoperirea cheltuielilor curente.³⁷ Există o serie de credite pentru tineri care necesită îndeplinirea unor condiții obligatorii și pentru care aceștia plătesc rate lunare. Astfel, pot fi luate în considerare ofertele băncilor privind creditele care există deja pe piață ori care au fost adaptate cerințelor personale, ofertele unor bănci precum Volksbanken și Raiffeisenbanken³⁸ (*VR-Bildungsfinanzierung*³⁹), Sparkassen (*Sparkassen*⁴⁰-*Bildungskredit*⁴¹) bazate pe condiții avantajoase, contracte tip de credit și modalități de finanțare a educației bazate pe ideea *CareerConcept*⁴².

Ofertele de creditare deschise la băncile menționate sunt destinate studenților cu rezultate medii în schimb obținerea finanțării prin *CareerConcept* este prevăzută pentru studenții cu un potențial ridicat de dezvoltare personală și care trebuie să treacă printr-un proces de selecție.

GRECIA

Sprijinul financiar pentru studenți este oferit sub forma unor burse de studii/merit de către institute de cercetare/organizații non-profit/fundații pentru tinerii care studiază în cadrul ciclurilor universitare și pentru cei înscriși la doctorat.

Criteriile de eligibilitate/selecție luate în considerare sunt: *vârsta, cunoașterea unor limbi străine, experiența în activitate și statutul socio-economic*. Bursele acordate de către Hellenic Open University pentru studenți acoperă în mare parte taxele de studii pentru anul academic dacă sunt întrunite o serie de condiții economice, sociale și de învățământ.

Pentru studenții aflați în al 2 lea ciclu universitar și care nu au depășit vârsta de 45 de ani, statul garantează credite pentru studii dacă aceștia îndeplinesc criteriile de eligibilitate. Părinții studenților trebuie să garanteze returnarea creditelor obținute de la instituțiile bancare⁴³ iar rata dobânzii poate fi acoperită de către *Ministerul Educației, Cercetării și Cultelor religioase* până la 50% din valoarea acesteia.⁴⁴

³⁷ <https://www.fau.eu/study/prospective-students/financing-your-studies/>

³⁸ <https://www.vr.de/junge-kunden/produkte-fuer-junge-kunden/kredite/studienkredit.html>

³⁹ <https://www.rb-pfaffenhausen.de/privatkunden/kredit-baufinanzierung/kredit/studienkredit-kfw.html>

⁴⁰ <http://www.studienkredit.de/studienkredite-uebersicht/studienkredite/sparkasse-bildungskredite/>

⁴¹ https://www.studis-online.de/StudInfo/Studienfinanzierung/sparkassen_bildungskredit.php

⁴² <http://www.career-concept.de/en/index?siteID=31>

⁴³ The terms of loan are further determined by the credit institutions. There are no statistical data on the number of students who receive loans.

⁴⁴ Government Gazette 659/31-07- 1996 - <https://study.studentnews.eu/s/3701/75569-Student-grants-and-loans-in-Europe.htm?c1=24802>

FINLANDA

Împrumuturile pentru studenți la care se achită o rată lunară de 400 Euro sunt garantate de către Guvern. Studenții care termină studiile în timpul alocat beneficiază de deduceri fiscale (30% pentru studiile începute înainte de 1 august 2014 respectiv 40% pentru studiile începute la 1 august 2014 sau după această dată).

Rambursarea creditelor pentru studenți trebuie începută în termen de 1,5 - 2 ani de la terminarea universității și trebuie completată într-un termen egal cu dublul perioadei studiilor. Rata dobânzilor și condițiile de creditare sunt negociate și agreeate de către studenți și bănci.⁴⁵

FRANȚA

Statul francez garantează împrumuturi anuale în cuantum de maxim 15000 Euro pentru studenții francezi și din statele membre UE sub vârsta de 28 de ani. Creditele sunt garantate printr-un fond special OSEO.⁴⁶ Dobânda anuală pentru aceste credite este stabilită de către bănci⁴⁷.

Rambursarea trebuie să înceapă după 2 ani de la terminarea studiilor dar plata anticipată a dobânzii este posibilă. Părinții tinerilor care obțin astfel de credite sunt eligibili pentru scutiri de taxe dacă studenții sunt dependenți financiar de aceștia și au vârsta de până în 25 de ani.

Procentul de reducere a taxelor este proporțional cu valoarea venitului taxabil al gospodăriei acestora. Studenții sub vârsta de 26 de ani sunt eligibili pentru deduceri fiscale⁴⁸.

Franța a implementat un sistem extins de burse/grant-uri și împrumuturi pentru învățământul universitar. Aceste ajutoare financiare sunt valabile prin programe finanțate de stat care fac parte din politica guvernamentală orientată spre promovarea învățământului universitar în rândul tineretului⁴⁹. Astfel, Franța continuă să-și mărească

⁴⁵ https://webgate.ec.europa.eu/fpfis/mwikis/euridice/images/5/58/EN_Fees_and_support_2016_17.pdf

⁴⁶ http://www.innover-en-france.com/Oseo-Innovation_a21.html

⁴⁷ From June 2016, [Banque Populaire](#) and [Caisse d'Epargne](#) from France (both part of the BPCE group) started providing EU-guaranteed Erasmus+ Master loans for students residing in France.

⁴⁸ https://webgate.ec.europa.eu/fpfis/mwikis/euridice/images/5/58/EN_Fees_and_support_2016_17.pdf

⁴⁹ <http://www.etudiant.gouv.fr/cid96244/le-pre-pret-etudiant-garanti-par-etat.html>

cheltuielile pentru învățământul terțiar iar obținerea unui împrumut pentru studii devine mai facilă decât în alte state membre UE⁵⁰.

Referitor la situația generală privind bursele și creditele, există mai multe programe finanțate de Guvern care asigură sprijin pentru studenți vizând plata taxelor de studii, costurilor de întreținere și cazare. Studenții care au nevoie de finanțare pot aplica pentru credite de studii garantate de stat iar majoritatea primesc astfel de împrumuturi.

Așa cum menționam anterior, există un program/fond guvernamental principal prin care se finanțează împrumuturile pentru studenți⁵¹. Eligibilitatea pentru tineri se bazează pe veniturile proprii sau ale familiilor acestora⁵².

De asemenea, există un program suplimentar pentru finanțarea costurilor de cazare pentru studenți. Tot în acest sens, la unele dintre instituțiile de învățământ de tip Grandes Écoles studenții pot fi în același timp și angajați în funcția publică (funcționari publici) iar cei care nu pot obține burse și au nevoie de finanțare suplimentară pot beneficia de alte fonduri guvernamentale acordate prin scheme de împrumut - *Prêt étudiant garanti par l'État*⁵³.

În privința *condițiilor pentru obținerea un credit de studii*, este necesar ca veniturile familiei să nu depășească 33000 Euro. Asistența financiară pentru studenți este acordată gradat și încadrată pe 8 niveluri (de la 0 la 7). Astfel, pe nivelul cel mai mic se situează studenții cu venituri în marja sau mici de pragul menționat de 33000 Euro care pot obține doar acoperirea taxelor de studii prin acest program.

În unele cazuri, studenții care depășesc pragul stabilit al veniturilor pot fi incluși în acest program de sprijin financiar pentru plata taxelor iar dacă veniturile lor scad aceștia vor primi suport suplimentar pentru costurile de întreținere. Fondurile alocate anual pentru studenți încep de la 1000 Euro și cresc până la 5500 Euro dacă veniturile familiei scad.

Aceste plăți se achită pe parcursul a 10 luni ale anului academic iar dacă studenții urmează cursuri de vară sumele se vor achita de către stat pe durata a 12 luni. În plus, există un program de finanțare prin care se acordă un sprijin lunar de 100 Euro pentru cazarea studenților.

⁵⁰ <http://www.european-funding-guide.eu/articles/scholarships/grants-and-loans-france>

⁵¹ The student-loan scheme, the *Prêt étudiant garanti par l'État*, is guaranteed to 70% by the government, but the actual funding is obtained by application to one of the various banks in France.

⁵² <https://www.economie.gouv.fr/particuliers/pre-etudiant-garanti-par-etat>

⁵³ <https://www.service-public.fr/particuliers/vosdroits/F986>

Studentii acceptați în cadrul *Grandes Écoles* sunt automat selectați pentru a face parte din serviciul public dacă sunt eligibili. Ei primesc cazare gratuită în instituțiile de stat și o bursă lunară de 1350 Euro.

Pentru împrumuturile acordate de până la 15000 Euro există o dobândă preferențială și nu sunt cerute garanții studenților deoarece statul garantează 70% din valoarea creditului. Aceste credite se acordă pe o perioadă de 10 ani iar returnarea lor este la latitudinea studenților (de exemplu, nu sunt făcute plăți în timpul perioadei de studii).

Referitor la creditele pentru studenții străini care vor să învețe în Franța, **condițiile legale de eligibilitate** vizează *obținerea unei cărți de rezidență* de către aceștia înainte de a aplica pentru schemele de împrumut. De asemenea, studenții din statele membre UE și din Spațiul Economic European se califică pentru obținerea unor credite de studii garantate de statul francez sub *condiția să locuiască neîntrerupt 5 ani în Franța până la ramburarea creditului*.

Pentru studenții din statele membre UE obținerea unei rezidențe în Franța poate fi mai dificilă pentru obținerea unui *grant/împrumut de studii* dar aceștia se pot califica pentru astfel de credite inclusiv pentru urmarea unor cursuri de vară care sunt suportate integral de statul francez. Totuși, studenții străini care nu îndeplinesc condițiile de creditare beneficiază de burse guvernamentale care acoperă taxele de studii și cheltuielile de întreținere și cazare pe întreaga perioadă de studii în Franța.

Astfel, bursele de studii (ex: *bourse d'enseignement supérieur sur critères sociaux*) se acordă și sunt garantate de către Guvernul francez prin *Ministerul Educației naționale* iar, în mod similar, alocațiile de sprijin pentru cazare sunt plătite prin intermediul Caselor de Alocații familiale (*Caisses d'Allocations Familiales*).

LETONIA

Există 2 tipuri de credite pentru studenți, primul pentru acoperirea costurilor de studii și al doilea în valoare de 170,74 Euro/lună pentru acoperirea cheltuielilor de întreținere.

Rambursarea trebuie să înceapă la 11 luni după terminarea programului de studii. Pentru anii 2015-2016, 12% din numărul de studenți înregistrați au beneficiat de credite pentru studii însă acest procent a scăzut constant începând cu anul 2009.

De asemenea, trebuie menționat faptul că statul leton garantează împrumuturile pentru studenți în domeniile considerate semnificative pentru dezvoltarea economiei naționale.

LITUANIA

La nivelul anului 2015, circa 4,5% din totalul studenților din învățământul universitar au luat împrumuturi garantate de stat iar 75% dintre creditele contractate au acoperit taxele de studii, 25% pentru cheltuielile de întreținere și mai puțin de 1% pentru urmarea unor studii în străinătate.

Cuantumul maxim al creditului pentru taxele de studii trebuie să acopere taxa anuală în timp ce pentru cheltuielile de întreținere valoarea împrumutului variază între 950 – 1900 Euro.

Rambursarea creditului va începe după 1 an de la finalizarea studiilor universitare iar termenul de plată este de 15 ani. Dobânda anuală pentru creditele pentru studenți depinde de clauzele contractuale negociate cu instituțiile de credit⁵⁴.

LUXEMBURG

Împrumutul pentru studenți garantat de stat este în cuantum de 6500 Euro și se acordă pentru fiecare student rezident pe durata anului universitar. Valoarea creditului crește dacă studentul nu beneficiază și de o bursă socială integrală/partială.

Returnarea creditului⁵⁵ începe la 2 ani după terminarea studiilor universitare ori încetarea acestora și trebuie finalizată în termen de 10 ani.⁵⁶

MAREA BRITANIE

Marea Britanie este sediul unor instituții de învățământ cu un renume internațional iar sistemul educațional este bine organizat și recunoscut. Drept rezultat, există un interes major din partea studenților străini pentru urmarea de studii universitare manifestat în fiecare an iar în acest sens, ca parte a procesului de învățământ, există un sistem de finanțare și creditare deschis pentru tineri⁵⁷.

⁵⁴ https://webgate.ec.europa.eu/fpfis/mwikis/eurydice/images/5/58/EN_Fees_and_support_2016_17.pdf

⁵⁵ In January 2017, the [University of Luxembourg](#) signed up to the Erasmus+ Master Loan scheme; it intends to allow Master students to defer payment of tuition fees and accommodation costs for two years.

⁵⁶ https://webgate.ec.europa.eu/fpfis/mwikis/eurydice/images/5/58/EN_Fees_and_support_2016_17.pdf

⁵⁷ <http://www.european-funding-guide.eu/articles/grants-and-loans/grants-and-loans-united-kingdom>

De asemenea, Marea Britanie are un sistem administrativ care operează în baza unei descentralizări extinse. Aceasta înseamnă că politica în domeniul educației universitare este exercitată și la nivel local. În privința acordării de burse și credite, există modalități diferite, condiții și criterii de eligibilitate, precum și un proces de selecție.

Tipurile de credite și burse pentru studenți sunt similare în Marea Britanie respectiv în Anglia, Țara Galilor și Irlanda de Nord și cu unele particularități în Scoția.

Astfel, există 2 categorii principale de suport financiar. Prima categorie o reprezintă creditele pentru plata taxelor de studii. Universitățile și colegiile universitare din Marea Britanie pot cere din partea studenților plata unor taxe de studii care se ridică la 9000 Lire sterline /an care se acoperă din împrumuturi contractate (în Țara Galilor, studenții pot obține și burse de studiu)⁵⁸.

A doua categorie de sprijin financiar pentru studenți o reprezintă creditele pentru întreținere respectiv pentru plata cheltuielilor curente, cazare, etc. În Anglia, Țara Galilor și Irlanda de Nord există și burse cumulate pentru studenți.

În *Scoția*, situația creditelor pentru studenți este puțin diferită. În primul rând, taxele de studii sunt mai reduse iar bursele de studiu acoperă costurile în totalitate. În plus, sistemul de burse și credite existent depinde de veniturile familiale ale studenților.

Tot în acest sens, există finanțare suplimentară sub formă de burse, credite ori împrumuturi valabilă pentru studenții care prezintă situații speciale (ex: sprijin financiar pentru studenții care sunt părinți/cu copii dependenți).

Studenții din primul ciclu de studii universitare⁵⁹, cei care au o rată de participare de cel puțin 25% ori cei ce urmează programe de studii de scurtă durată pot aplica pentru un credit pentru plata studiilor ce trebuie rambursat după terminarea cursurilor respective. Împrumuturile pentru acoperirea costurilor de întreținere nu sunt acordate în acest caz.

⁵⁸ Universities can charge tuition fees of up to £9,000 a year. Loans for the full amount are available in England and Northern Ireland. In Wales, loans are only available for part of the costs but a grant is available to cover the rest. In Scotland, grants are available to cover the full costs of tuition fees. Maintenance loans and grants are means tested so they vary greatly from student to student. It can range from nothing for students who come from higher income families to about £8,000 a year for those from the poorest backgrounds. This is made up of a combination of loans and grants. The support available is different if the course is part-time and those studying in London typically get higher amounts, particularly in relation to living costs.

⁵⁹ <https://www.gov.uk/student-finance/eu-students>

Studentii din al doilea ciclu universitar (*postgraduate with taught* – postuniversitar cu predare/masterat)⁶⁰ pot obține începând din anul universitar 2016-2017 un împrumut de până la 10000 Lire sterline. Aceeași sumă este acordată și pentru studii postuniversitare de 1 an sau pentru programe de masterat cu durată mai mare.

De asemenea, pentru studenții aflați în al doilea ciclu universitar (*postgraduate nonteaching*), instituțiile de învățământ pot asigura burse de merit care pot atinge un quantum minim de 14296 Lire sterline pentru anul universitar 2016-2017 conform recomandării Consiliului britanic de Cercetare - *Research Councils UK*⁶¹.

În privința creditelor pentru plata taxelor de studii, universitățile/colegiile stabilesc quantumul taxelor respective iar creditul contractat este plătit de bănci⁶² direct către aceste instituții de învățământ⁶³.

În Scoția⁶⁴, în funcție de venitul familiei/gospodăriei, tinerii studenți pot lua un credit maxim în valoare de 5750 Lire sterline/an iar studenții independenți pot obține un împrumut de 6750 Lire sterline/an.

⁶⁰<https://www.findamasters.com/funding/guides/new-uk-postgraduate-loans-scheme.aspx>

⁶¹ <http://www.rcuk.ac.uk/>

⁶² They were joined in September 2016 by [Future Finance Loan Corporation](#) (from Ireland) for Master students in and out of UK.

⁶³ Your UK university or college sets your tuition fee, and the loan is paid directly to them. You have to pay it back.

Full or part-time student	Tuition Fee Loan for the 2016 to 2017 academic year	Tuition Fee Loan for the 2017 to 2018 academic year
Full-time	Up to £9,000	Up to £9,250
Full-time at a private university or college	Up to £6,000	Up to £6,165
Part-time	Up to £6,750	Up to £6,935
Part-time at a private university or college	Up to £4,500	Up to £4,625

⁶⁴ <http://www.saas.gov.uk/>

Toți studenții pot aplica pentru un credit care nu are la bază veniturile obținute, credit care poate ajunge la 4750 Lire sterline/an. Pentru acest tip de împrumut studenții vor trebui să înceapă rambursarea după terminarea studiilor (de regulă luna aprilie) ori renunțării la acestea. Rambursarea împrumutului presupune și deduceri fiscale din câștigurile obținute de studenții care se angajează, care pot ajunge la un procent de 9% din veniturile ce depășesc 17495 Lire sterline.

În anul 2015, 51 % din studenții integraliști au contractat acest tip de credit iar valoarea care poate fi accesată, pentru anul universitar 2016-2017, a pachetului de sprijin financiar acordat – burse și credite cumulate – este de 7625 Lire sterline.

O bursă parțială(PTFG) este valabilă pentru studenții scoțieni și din statele membre UE care studiază în regim de credite echivalent unui punctaj de 15-59.5 ECTS/an universitar. Nivelul bursei parțiale se bazează pe cuantumul /valoarea ratei care trebuie achitată pentru taxa integrală de studii.

Studenții aflați în al doilea ciclu universitar pot aplica pentru un credit de până la 3400 Lire sterline dacă sunt la cursuri cu frecvență (*full-time courses*) respectiv 1700 Lire sterline pentru cursuri cu frecvență parțială (*part-time courses*).

Condițiile de eligibilitate pentru obținerea de împrumuturi sunt specifice la nivelul fiecărei unități administrativ-teritoriale dar comportă o serie de aspecte comune.

Astfel, una dintre condiții este ca să fie prevăzute burse și credite valabile pentru studenții care urmează primul lor curs universitar. De asemenea, o altă condiție de eligibilitate se referă la naționalitate și rezidență pentru studenții ce primesc sprijin financiar respectiv acesta se acordă în anumite cazuri numai pentru studenții britanici sau pentru cei care locuiesc în Marea Britanie de cel puțin 3 ani.

Această condiție nu este restrictivă iar studenții din alte state membre ale UE se pot califica pentru credite de studii în învățământul britanic⁶⁵.

Nu în ultimul rând, nivelul de sprijin acordat pentru tineri depinde de veniturile familiei/independente ale studentului.

Referitor la studenții străini și în particular la cei ce provin din statele membre UE, aceștia se califică pentru obținerea de credite pentru plata studiilor dar și pentru alte forme de suport cum ar fi: burse, stimulente financiare acordate direct de instituțiile unde studiază/doresc să studieze. De subliniat este faptul că există un sprijin financiar mai

⁶⁵<https://www.britishcouncil.com.cy/study-uk/scholarships-funding>

reduc pentru studenții din afara Uniunii Europene cu excepția cetățenilor elvețieni (membrii de familie, lucrători) ori tineri ce provin din rândul comunității turce.

La data de 11 Octombrie 2016, Guvernul Britanic a confirmat previziunile conform cărora studenții din UE vor beneficia în continuare de sprijin guvernamental prin împrumuturile studențești, pentru anul 2017-2018⁶⁶.

Pentru programe de licență, împrumutul este de 9 250 de lire sterline pe an, iar pentru studii de master este de 10 280 de lire sterline pentru tot programul.

Studenții din Uniunea Europeană care aplică pentru anul universitar 2017-2018 în Marea Britanie vor avea acces în continuare la împrumuturile studențești care acoperă taxele de școlarizare.

Guvernul Britanic a confirmat faptul că studenții europeni care își depun dosarele de admitere la o universitate britanică în anul universitar 2017-2018 vor continua să fie eligibili pentru împrumuturi studențești și burse, pe întreaga durată a studiilor.

Decizia luată va fi în sprijinul universităților și colegiilor din Marea Britanie și va oferi siguranța viitorilor studenți în ceea ce privește accesarea împrumutului, condițiile de acordare rămânând neschimbate, indiferent dacă Marea Britanie părăsește Uniunea Europeană.

OLANDA

Olanda se numără printre țările UE preferate de studenți și ocupă un loc fruntaș în Europa în ceea ce privește învățământul universitar. Sistemul de învățământ olandez este orientat spre practică și pe experiența profesională, iar universitățile au parteneriate cu mari companii din întreaga lume unde studenții se pot angaja, pot face internship-uri sau stagii de practică. Guvernul investește masiv în învățământul superior și prin urmare campusurile noi ale universităților din Olanda dispun de încăperi ce beneficiază din plin de lumina naturală, zone pentru petrecerea timpului liber, confortabile și primitive, precum și săli dotate cu aparatura modernă⁶⁷.

Un an de studiu într-un program de licență sau de [master](#) costă aproximativ 2 006 de euro. Durata unui program de licență este de 3 sau 4 ani (pentru programele care includ un an de practică) sau de 1 sau 2 ani pentru programele de master.

În medie, un student în Olanda cheltuiește în jur de 660 - 1000 de euro pe lună. Suma include costurile de trai (500-800 de euro, cu tot cu chirie) și taxa lunară de studiu

⁶⁶<http://www.worlduniversities.ro/ro/articles/confirmare-imprumuturi-studentesti-in-marea-britanie>

⁶⁷<http://www.worlduniversities.ro/ro/articles/finantarea-studiilor-in-olanda>

(167 de euro). În funcție de orasul sau de tipul de cazare ales, chiria variază între 300 și 600 de euro pe lună.

Există 4 surse de finanțare a costurilor care, în total, nu trebuie să depășească suma de 1033 de euro. Banii împrumutați se rambursează la 2 ani de la terminarea studiilor, pe o perioadă de 35 de ani, numai dacă studentul depășește un prag minim al veniturilor. Pentru anul 2016 pragul a fost de 13 989 de euro/an, iar pentru 2017 de 14 215 de euro/an (*77% dintre studenți au solicitat și beneficiază de aceste finanțări*).

Suma maximă pe care un student o poate primi în urma finanțărilor nu trebuie să depășească 1 033 de euro pe lună. Asadar, combinația dintre toate cele patru tipuri de finanțare se va încadra în această sumă. Studentul decide modul în care combină cele 4 tipuri de finanțare.

Surse de finanțare

Împrumut pentru costurile de trai (Basic Grant)

Valoarea împrumutului poate fi oricât de mare, atâta timp cât suma totală a împrumuturilor nu depășește suma maximă de 1 003 de euro. Studentul trebuie să nu depășească vârsta de 30 de ani, să urmeze cursuri full time și să aibă un contract de muncă de peste 56 de ore pe lună.

Rambursarea împrumutului se face până la 35 de ani de la absolvire când venitul atinge pragul minim. În cazul în care acest prag nu este atins în 35 de ani de la terminarea studiilor, nu va mai rambursa împrumutul. Un avantaj al acestui împrumut este că dobânda este de 0% și rata nu este mai mare de 4% din venitul peste salariul minim anual.

Finanțare suplimentară pentru costul de trai (Supplementary Grant)

Suma maximă care poate fi obținută este de 386 de euro pe lună. Pe lângă condițiile de acordare pentru Basic Grant, se adaugă o altă condiție pentru acordarea acestui împrumut: *veniturile părinților să nu depășească 46 000 de euro pe an*.

Card pentru transportul public (Travel Product)

Studentul care a primit acordul pentru Basic Grant poate beneficia de până la 165 de euro pe lună pentru acoperirea costurilor de transport.

Creditul pentru taxa de studii (Tuition fee loan)

Creditul este menit să acopere costul taxei de studiu la un program de licență sau de master pe un an academic. Suma acordată este de 2 006 de euro/an, virată lunar în contul studentului în 12 transe egale după începerea studiilor. Taxa de studiu trebuie plătită, însă, înaintea începerii studiilor.

Studentul trebuie să aibă sub 30 de ani, să urmeze un program full time și să dețină numărul BSN de înregistrare pe teritoriul Olandei. Acesta se primește după înregistrarea adresei după sosirea în Olanda. Rambursarea integrală a împrumutului se face în termen

de 15 ani de la absolvire, cu plata lunară minimă de 45 de euro și posibilitate de amânare de până la 5 ani. Rata dobânzii este stabilită anual de către Guvern, însa pentru anul 2017 este de 0%.

De la 1 august 2017, sunt acordate credite pentru plata taxelor de studii pentru orice persoană sub vârsta de 55 ani în scopul încurajării învățării continue iar pentru învățământul profesional și universitar această măsură se aplică de la 1 septembrie 2017.

De asemenea, de la 1 septembrie 2017 finanțarea pentru studenți va fi acordată de la data înscrierii și nu după terminarea primului semestru din cadrul anului de studii în timp ce studenții care au vârsta sub 18 ani la înscriere pentru studii universitare devin eligibili pentru creditare⁶⁸.

POLONIA

Împrumuturi de 6000 zloți/an pot fi luate de către studenții aflați în orice ciclu universitar al căror venit personal este sub 2500 zloți/lună (calcul realizat pentru anii 2014-2015).

Statul polonez garantează în totalitate valoarea creditului pentru studenții ale căror venituri familiale nu depășesc 600 zloți polonezi/lună de persoană respectiv 70% din valoarea creditului pentru studenții ale căror venituri familiale sunt de 1000 zloți/lună.

Studenții care își încep studiile înainte de împlinirea vârstei de 25 de ani pot aplica pentru un credit care este acordat pe perioada studiilor universitare ori pentru maxim 6 ani.

Rambursarea creditului începe după 2 ani de la terminarea studiilor iar după primirea împrumutului statul plătește de la bugetul de stat dobânda pe primii 2 ani în timp ce dobânda pe următorii ani este fixă.

De asemenea, 5% dintre studenții care termină studiile cu rezultate deosebite obțin o reducere cu 20% din valoarea creditului.⁶⁹

⁶⁸ https://webgate.ec.europa.eu/fpfis/mwikis/eurydice/images/5/58/EN_Fees_and_support_2016_17.pdf

⁶⁹ https://webgate.ec.europa.eu/fpfis/mwikis/eurydice/images/5/58/EN_Fees_and_support_2016_17.pdf

ROMÂNIA

Creditele pentru studenți⁷⁰ nu sunt foarte răspândite în ofertele băncilor. Totuși, în cazul în care există, presupun anumite restricții specifice privind atât solicitantul cât și destinația sumelor acordate⁷¹.

Astfel, există credite special destinate pentru plata studiilor universitare sau post universitare dar și credite ce pot fi obținute pentru cheltuieli diverse, precum plata chiriei, achiziționarea unui calculator, achiziționarea de materiale didactice.

Pentru a accesa astfel de împrumuturi, unele bănci pot solicita ca studentul să obțină un venit. În cazul altora, nu este obligatoriu ca studentul să aibă venituri proprii⁷² însă trebuie să aducă unul sau mai mulți co-debitori care să obțină venituri. Analiza dosarului se va face ținând cont de nivelul veniturilor acestora.

În ceea ce privește rambursarea creditului, băncile pot acorda o perioadă de grație de până la 2 ani, perioadă în care se rambursează doar dobânda și comisioanele, urmând ca la finalul perioadei de grație să se înceapă și rambursarea creditului. Astfel, există posibilitatea ca rambursarea capitalului să înceapă după angajare.

Drept exemplu, Oferta BRD, presupune diverse credite pentru studenți, precum Credit10⁷³ (pentru cheltuieli diverse, fără necesitatea justificării destinației) și Creditul Student Plus (pentru finanțarea studiilor).⁷⁴

⁷⁰ <https://www.brd.ro/persoane-fizice/credite/credite-pentru-tineri/credite-studentesti>

⁷¹ http://adevarul.ro/economie/bani/credite-studenti-bancile-acorda-imprumuturi-studii-1_54c7b9b0448e03c0fd033be9/index.html

⁷² De ce venituri ai nevoie pentru a obține împrumutul? Poți obține creditul, chiar dacă tu nu ai venituri. În ambele cazuri, este obligatoriu să aduci cel puțin 1 co-împrumutat. Se acceptă o gamă largă de venituri: de la salarii, pensii, dividende, drepturi de autor, chirii, până la venituri din activități independente.

⁷³ Ce îți oferă Creditul 10?

- Îți finanțăm până la 100% cheltuielile tale studențești, cum ar fi: cărțile, chiria, calculatorul, imprimanta etc.
- Poți obține un credit de **până la 13.000 Lei**, fără garanții, pe o perioadă maximă de **10 ani**, cu o **dobândă fixă** și avantajoasă pe întreaga perioadă de creditare.

Creditul este oferit doar studenților în ultimii doi ani de studii universitare sau de masterat/doctorat/studii aprofundate la o universitate din România (acreditată de Ministerul Educației și Cercetării) sau studenților cu bursă de studii în străinătate. În cazul Creditului 10, singura garanție este ipoteca mobilă asupra conturilor tale deschise la BRD.

⁷⁴ Ești în siguranță pe întreaga perioadă de creditare prin încheierea unei asigurări de viață care îți oferă protecție în cazul unor evenimente neprevăzute (somaj, incapacitate temporară de muncă, invaliditate totală și permanentă din orice cauză sau deces din orice cauză). Polița se încheie în momentul semnării contractului de credit, pentru întreaga perioadă de creditare, iar primele de asigurare se plătesc lunar.

De asemenea, băncile oferă și credite pentru finanțarea costurilor pe care le implică participarea la programe de tip Work&Travel, în vederea finanțării costurilor precum taxe, transport sau bani de buzunar.

SLOVACIA

Împrumuturile garantate de stat pentru studenți sunt asigurate prin *Fondul de suport pentru Educație* și sunt deschise pentru studenții care învață în regim full-time ori part-time pe toată durata programelor de studii universitare.

Valoarea împrumuturilor de stat variază de la 500-2500 Euro/an iar aceste tipuri de credite sunt accesate de aproximativ 1% din numărul total al studenților.

SUEDIA

Statul suedez garantează împrumuturi în cuantum de 1772 de coroane suedeze/săptămână acordate pe durata a 40 de săptămâni/an. Aceste credite sunt deschise pentru studenții în regim full-time (învățământ cu frecvență) pentru o perioadă de 6 ani.

Cuantumul maxim anual pentru acest sprijin financiar acordat de stat este de 70880 coroane suedeze. Studenții care studiază în regim part-time (cel puțin 50% frecvență) sunt eligibili de a obține credite proporțional cu durata studiilor acestora.

Rambursarea creditului începe cel mai devreme la 6 luni de la contractare și trebuie finalizată în termen de 25 ani sau înainte de împlinirea vârstei de 60 de ani.

Guvernul stabilește anual rata dobânzilor la aceste credite (52 % din numărul total al studenților înregistrați au obținut credite de studii în anul 2014)⁷⁵.

SPANIA

Spania are un sistem distinct de acordare de burse și împrumuturi pentru studenți (27% din numărul de studenți înregistrați primesc sprijin financiar pentru a studia în cadrul instituțiilor universitare). Aceste burse se acordă la nivel național, regional și local având în vedere descentralizarea administrativă. Totuși, nu există un sistem unitar la nivel

⁷⁵ https://webgate.ec.europa.eu/fpfis/mwikis/eurydice/images/5/58/EN_Fees_and_support_2016_17.pdf

național privind acordarea împrumuturilor pentru studenți și trebuie luate în calcul anumite particularități față de celelalte state membre UE.⁷⁶

În general, există o varietate de burse/împrumuturi pentru studenți care sunt asigurate de comunitățile autonome dar suportul financiar principal este garantat de Guvern. Bursele sunt acordate în baza criteriului social dar există și burse de merit pentru studenții care își continuă ciclul universitar.

Din cauza programului de austeritate desfășurat în Spania studenții trebuie să achite cel puțin 15% până la 25% din costul total al studiilor în funcție și de situația lor financiară.

Astfel cum menționam, nu există un sistem centralizat pentru împrumuturi acordate studenților, nici garanții din partea statului spaniol pentru acest tip de credite însă există un program de împrumut garantat de stat pentru studenții spanioli care se înscriu la cursurile de masterat. De asemenea, unele dintre instituțiile private de învățământ/universități au încheiate acorduri de parteneriat cu băncile⁷⁷ pentru facilitarea acordării de credite, în special pentru studii universitare.

Sprijinul guvernamental pentru burse variază între 244 - 6240 Euro/an iar bursa medie este în cuantum de 2500 Euro. Aceste stimulente financiare reprezintă un mix între nevoile sociale și performanțele universitare acordate de stat pentru a acoperi costurile legate de materiale didactice, hrană, cheltuieli de întreținere, transport și alte taxe.

În plus față de burse sunt acoperite și unele taxe de studii dar nu există deduceri/scutiri fiscale ori alocații de familie pentru studenții ori părinții acestora care au calitatea de contribuabili în cadrul sistemului fiscal spaniol. Aceste burse sunt oferite de guvernul central și sunt plătite prin intermediul reprezentanțelor Ministerului Educației din teritoriu ori de către universități în cadrul procesului de înscriere /aplicații.

Creditele sunt acordate de către universități în funcție de aplicațiile pentru anumite discipline universitare.

În privința modalităților și condițiilor de acordare a acestor ajutoare financiare trebuie menționate următoarele: - studenții trebuie să fie rezidenți în Spania ori să fie cetățeni ai unor state membre UE (de regulă, bursele de studii nu pot acoperi mai mult de 75% din costul total al studiilor); studenții care doresc să contracteze un credit de la o bancă privată trebuie să fie înregistrați drept rezidenți pentru plata taxelor și au nevoie de

⁷⁶ <http://www.european-funding-guide.eu/articles/grants-and-loans/grants-and-loans-spain>

⁷⁷ [MicroBank](#) (the social bank of la Caixa) in Spain was the first bank to offer Erasmus+ Master Loans in 2015, targeting both outgoing and incoming Master students.

un co-plătitor/girant care de regulă este unul dintre părinți ori alt co-debitor care să aibă rezidența permanentă în Spania de mai mulți ani.

Pentru împrumuturile privind programele de masterat, un student nu trebuie să depășească mai mult de 21 de luni pentru terminarea studiilor postuniversitare. Împrumutul acordat în acest scop nu este purtător de dobândă iar cuantumul maxim acordat este de 22800 Euro. Rambursarea împrumutului trebuie realizată în termen de 20 de ani însă contractantul trebuie să ajungă la un anumit nivel/prag al veniturilor personale pentru a începe returnarea sumelor atrase.

Cetățenii care sunt membrii ai unor state UE și care sunt rezidenți în Spania pot aplica pentru un sprijin guvernamental în aceleași condiții precum un student spaniol iar studenții care sunt din state nemembre UE nu sunt eligibili pentru astfel de suport financiar.

Creditele care se acordă pentru înscrierea la anumite instituții de învățământ, în general cele private, sunt deschise și pentru studenții străini. Rata dobânzilor este mai ridicată decât pentru rezidenți și pot exista anumite condiții specifice care fac să nu acopere costul total al studiilor.

UNGARIA

Există 2 tipuri de credite pentru studiile finanțate de stat. Primul este acordat pentru o perioadă de 5 ani (sau mai mare pentru studenții de la medicină) și este plătit de către studenți având o valoare maximă de 50000 forinți/lună (60000 forinți pentru anumite categorii dezavantajate) pe o perioadă de 10 luni/an. Pentru acest credit un procent de 9% din numărul total de studenți contractanți a fost înregistrat între anii 2015 -2016.

Al doilea tip de credit poate fi acordat numai pentru plata taxelor. 18% din studenții eligibili au contractat acest împrumut între anii 2015-2016. Ambele tipuri de credite pot fi contractate simultan.

Rambursarea creditelor trebuie să înceapă după 4 luni de la terminarea studiilor iar finalizarea plăților trebuie să fie realizată până la vârsta de 40 de ani în funcție și de veniturile personale obținute ulterior angajării.⁷⁸

⁷⁸ https://webgate.ec.europa.eu/fpfis/mwikis/eurydice/images/5/58/EN_Fees_and_support_2016_17.pdf

BIBLIOGRAFIE

Resurse Internet:

<http://www.mastersportal.eu/articles/1681/5-ways-to-finance-your-studies-abroad-in-2017.html>

<http://www.mastersportal.eu/articles/405/tuition-fees-at-universities-in-europe-in-2017-overview-and-comparison.html>

http://www.slc.co.uk/media/8505/sfe_terms_and_conditions_1617_d.pdf

<https://www.findamasters.com/funding/guides/new-uk-postgraduate-loans-scheme.aspx>

<https://www.etla.fi/PURE/FinalReport/Ch%2010%20-%20student%20loans.pdf>

<https://www.studymedicineeurope.com/student-loans-romania>

<https://www.fau.de/glossary/stipendien/>

<https://study.studentnews.eu/s/3701/75569-Student-grants-and-loans-in-Europe.htm?c1=24802>

<https://www.gov.uk/student-finance/eu-students>

http://media.slc.co.uk/sfe/1718/ft/sfe_terms_and_conditions_guide_1718_d.pdf

<https://www.thestudentroom.co.uk/content.php?r=5967-Repaying-your-student-loan>

<http://media.slc.co.uk/repayment/qsg/index.html>