विदेश में उच्च शिक्षा के लिए शिक्षा ऋण

अपने विकल्पों का यूं आकलन करें

यदि आप अपने उच्च शिक्षा (देश या विदेश के भीतर) ऋण के बोर में विचार कर रहे हैं, तो ऋण राशि, ब्याज दर, मार्जिन राशि, पुनर्भुगतान अवधि, आदि की एक बड़ी चिंता आपको सताती है। इसके अलावा आए दिन शिक्षा ऋण योजनाओं के बारे में प्रिंट / इलेक्ट्रॉनिक मीडिया में हर दूसरे बैंक का विज्ञापन इसे और मुश्किल बना देता है। यह लेख प्रमुख बैंकों के तथ्यों, बिंदुओं, अपडेट और अग्रणी बैंकों द्वारा पेश किए जा रहे ऋण उत्पादों के तुलनात्मक मूल्यांकन को एक साथ रखकर इस मुश्किल भरी प्रक्रिया को आसान बनाने का एक प्रयास है, जिससे छात्र और उनके अभिभावक एक सूचित निर्णय लेने में सक्षम होंगे।

– सुबास तिवारी और गोपाल रवि कुमार

इस अध्ययन के लिए, हमने उपभोक्ता प्रतिक्रिया और उत्पाद संरचना के आधार पर 14 बैंकों (9 सार्वजनिक क्षेत्र और 5 निजी क्षेत्र) को चुना है। जिन मापदंडों पर हमने उनकी तुलना की है, उनमें उपभोक्ता प्रतिक्रिया, अधिकतम ऋण राशि, ब्याज दर (7.50 लाख रुपये से ऊपर के ऋण के लिए), मार्जिन प्रतिशत, प्रसंस्करण शुल्क, अन्य शुल्क, अधिकतम चुकौती अवधि, जीवन बीमा कवर, संपार्श्विक कवर का प्रतिशत प्रदान किया गया है, और ब्याज में रियायतें दी गईं।

हमने उपभोक्ता प्रतिक्रिया के लिए सबसे अधिक वेटेज (20 अंक) दिया है, जिसने उत्पाद की गुणवत्ता के साथ–साथ सबसे महत्वपूर्ण और लाभकारी चर निर्धारित करने में मदद की। इन चर का उत्पाद संरचना पर सीधा असर पड़ता है।

विदेश में उच्च शिक्षा के लिए शिक्षा ऋणः

वेटेज, अंक (100)	मानदंड	बैंक ऑफ बड़ौदा	सेंट्रल बैंक ऑफ इंडिया	ओरिएंटल बैंक ऑफ कॉमर्स	सिंडिकेट बैंक	बैंक ऑफ इंडिया	
15	7.50 लाख रुपये से अधिक के ऋण के लिए ब्याज दर (प्रतिशत)	10.70 (15)	10.55 (15)	10.50 (15)	10.75 (15)	11.15 (15)	
10	अधिकतम ऋण राशि (लाख में)	60 (7)	20 (2)	एनएस (0)	200 (10)	20 (2)	
10	मार्जिन (प्रतिशत)	10 (7)	15 (3)	15 (3)	15 (3)	15 (3)	
5	प्रसंस्करण शुल्क (प्रतिशत)	0.75 (4)	0.15 (4)	1.00 (4)	निल (5)	0.65 (4)	
10	अधिकतम पुनर्भुगतान अवधि (वर्षों में) उत्कृष्टता। पाठ्यक्रम और छुट्टी की अवधि	15 (5)	15 (5)	15 (5)	15 (5)	15 (5)	
5	जीवन बीमा कवर	हां (5)	हां (5)	हां (5)	एनएस (0)	हां (5)	
10	प्रदान किए गए संपार्श्विक कवर का प्रतिशत	100 (10)	100 (10)	100 (10)	125 (5)	एनएस (0)	
5	अन्य शुल्क देय	हां (0)	नहीं (5)	नहीं (5)	नहीं (5)	नहीं (5)	
10	अध्ययन + अवकाश अवधि के दौरान ब्याज राशि के पुनर्भुगतान के लिए ब्याज रियायत	हां (10)	हां (10)	हां (10)	हां (10)	हां (10)	
20	उपभोक्ता की प्रतिक्रिया	17	16	17	10	16	
कुल		80	75	74	68	65	

टिप्पणियाँः

1) ब्याज की दर एक अस्थायी आधार पर है और धन–आधारित उधार दर की सीमांत लागत पर आधारित है।
2) 12 जून 2019 तक वेबसाइट, ब्रोशर और ग्राहक सेवा द्वारा दी गई जानकारी का संज्ञान लिया गया है।
3) ब्याज की दर केवल सांकेतिक, ऐसे में यह अलग–अलग बैंकों से व्यक्तिगत रूप से मालूम करने की आवश्यकता है।
4) एनएम – निर्दिष्ट नहीं है

इन शर्तों पर

मार्जिन राशिः आम तौर पर बैंक उस ऋण को मंजूरी नहीं देते हैं, जो आपकी शिक्षा की पूरी लागत को कवर करता है। उदाहरण के लिए, 10 लाख रुपये के ऋण के लिए, बैंक केवल 80 प्रतिशत यानि 8 लाख रुपये की ही मंजूरी आपको बैंक द्वारा मिलेगी। अतिरिक्त 2 लाख रुपये को आपको स्वयं के स्रोतों से जुटाना होगा, लिहाजा इसे ही मार्जिन राशि कहा जाता है।

चुकौतीः अधिकांश बैंक आपसे कोर्स पूरा करने के छह महीने या एक साल बाद या फिर नौकरी पाने के छह महीने बाद, जो भी पहले हो, उसे लोन देना शुरू कर देते हैं। यह याद रखना महत्वपूर्ण है कि जितनी अधिक राशि, उतना ही अधिक समय चुकाने के लिए लगेगा। हालांकि, इसका मतलब यह नहीं है कि उस अवधि के लिए आपसे कोई ब्याज नही लिया जाता है। हालांकि कुछ बैंक ब्याज भुगतान को स्थगित कर सकते हैं, लेकिन ब्याज की गणना वास्तव में ऋण के संवितरण के दिन से की जाती है।

तुलनात्मक चार्ट

	भारतीय स्टेट बैंक	पंजाब नेशनल बैंक	एक्सिस बैंक	इंडियन बैंक	इंडियन ओवरसीज बैंक	एचडीएफसी	सिटी यूनियन बैंक	करूर वैश्य बैंक	फेडरल बैंक
	10.75 (15)	11.25 (15)	13.70 (5)	11.65 (11)	11.65 (11)	14.10 (8)	15.50 (5)	12.35 (11)	15.25 (5)
	20 (2)	एनएस (0)	75 (10)	एनएस (0)	40 (4)	20 (2)	20 (2)	20 (2)	20 (2)
	15 (3)	15 (3)	15 (3)	15 (3)	15 (3)	निल (10)	15 (3)	15 (3)	15 (3)
	निल (5)	1.00 (4)	2.00 (1)	एनएस (0)	एनएस (0)	1.50 (2)	0.25 (4)	निल (5)	एनएस (0)
	15 (5)	15 (5)	एनएस (0)	15 (5)	7 (2)	7 (2)	15 (5)	7 (2)	15 (5)
	एनएस (0)	एनएस (0)	हां (5)	हां (5)	एनएस (0)	हां (5)	हां (5)	एनएस (0)	एनएस (0)
	एनएस (0)	125 (5)	100 (10)	एनएस (0)	एनएस (0)	एनएस (0)	एनएस (0)	एनएस (0)	एनएस (0)
	नहीं (5)	हां (0)	नहीं (5)	नहीं (5)	नहीं (5)	हां (0)	नहीं (5)	हां (0)	नहीं (5)
	हां (10)	हां (10)	एनएस (0)	एनएस (0)	हां (10)	एनएस (0)	एनएस (0)	एनएस (0)	एनएस (0)
	17	16	15	15	8	10	9	8	8
	62	58	54	44	43	39	38	31	28

स्पष्ट रूप से आपको अपने ऋण विकल्पों पर अच्छी तरह से शोध करना चाहिए। विभिन्न प्रकार के ऋणों की तुलना करने के लिए अपना समय लें। अपनी सभी आशाओं को केवल एक ही बैंक पर सेट न करें – आपके द्वारा एक से अधिक ऋण अस्वीकार किए जाने की स्थिति में कई बैंकों में आवेदन करना आपके लिए विवेकपूर्ण हो सकता है।

आप विद्या लक्ष्मी पोर्टल पर पंजीकरण कर सकते हैं और सभी आवश्यक विवरणों के साथ सामान्य शिक्षा ऋण आवेदन पत्र भर सकते हैं। सीईएएलएफ एक एकल रूप है जिसका उपयोग छात्र कई बैंकों / योजनाओं से उच्च शिक्षा ऋण पर आवेदन करने के लिए कर सकते हैं। भारतीय बैंक एसोसिएशन (आईबीए) द्वारा भी यही फॉर्म निर्धारित किया जा रहा है और सभी बैंकों द्वारा स्वीकार किया जाता है। एक छात्र सीईएएलएफ का उपयोग करके विद्या लक्ष्मी पोर्टल के माध्यम से अधिकतम तीन बैंकों में आवेदन कर सकता है।

नीचे दिए गए किन्हीं कारणों से किसी को विदेश जाने की आवश्यकता हो सकती है:

1) भारत में शिक्षा के चयनित पाठ्यक्रम की पेशकश नहीं की गई है।
2) पसंदीदा विश्वविद्यालय इस तरह के विशेष अध्ययन के क्षेत्र में अच्छी तरह से जाना जाता है।
3) एक भाई / रिश्तेदार उस देश में बसे हैं, जहां विश्वविद्यालय स्थित है। यह लागत और सुविधा दोनों के संदर्भ में सभी के सबसे बड़े सिरदर्द को हल कर सकता है।
4) कोर्स पूरा होने के बाद आपको रोजगार के कई अवसर मिलते हैं।

कंज्यूमर वॉयस का सुझाव
बैंक ऑफ बड़ोदा

इन दस्तावेजों की आपको आवश्यकता होगी

- ✓ भारत में स्कूल और स्नातक अध्ययन के लिए अंतिम योग्यता परीक्षा की अंकतालिकाएँ व पाठ्यक्रम में प्रवेश का प्रमाण।
- ✓ पाठ्यक्रम के लिए खर्चों की अनुसूची (अध्ययन शुल्क, किताबें, छात्रावास शुल्क इत्यादि)
- ✓ यदि कोई हो, व छात्रवृत्ति की पुष्टि करने वाले पत्र की प्रतियां
- ✓ पासपोर्ट साइज तस्वीरें
- ✓ छात्र या माता–पिता के पिछले छह महीनों का मौजूदा बैंक खाते का विवरण
- ✓ शिक्षा ऋण के लिए गारंटर के रूप में खड़े अभिभावक / जमानत के अंतिम दो वर्षों के मूल्यांकन के लिए आयकर निर्धारण आदेश
- ✓ माता–पिता / जमानती की संपत्ति और देनदारियों का एक संक्षिप्त विवरण

- शिक्षा की बढ़ती लागत के कारण अधिक से अधिक छात्र / परिवार शिक्षा ऋण के लिए चयन कर रहे हैं। त्वरित प्रसंस्करण, न्यूनतम प्रलेखन, ब्याज की प्रतिस्पर्धी दरों, लंबे समय तक चुकौती अवधि, आसान ईएमआई आदि के अलावा, यहां कुछ अन्य पहलू हैं, जो इन ऋणों के पक्ष में काम करते हैं:

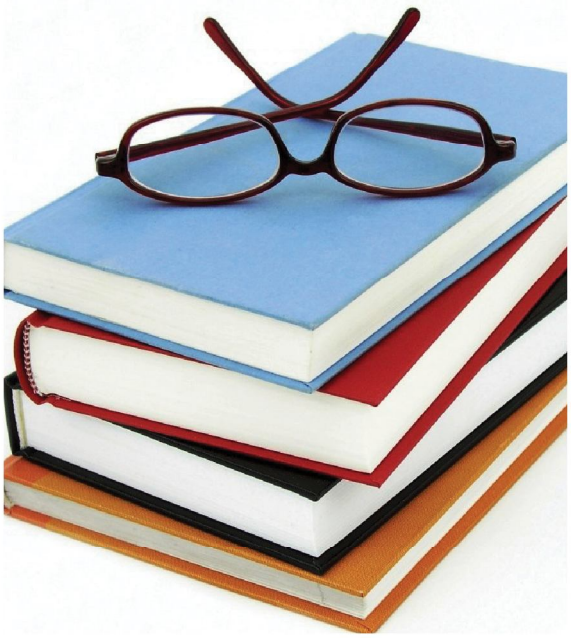
आरबीआई द्वारा लोन उत्पाद के रूप में शिक्षा ऋण को कम या ज्यादा अनुकूलित किया गया है। वास्तव में, इसे 2015 में भारतीय बैंक संघ (आईबीए) द्वारा एक मॉडल ऋण उत्पाद (भारत और विदेशों में उच्च शिक्षा के लिए) के रूप में अपनाया गया था, ताकि बैंक इस मॉडल के आधार पर अपनी शिक्षा ऋण योजनाओं का मसौदा तैयार कर सकें। यह सार्वजनिक देखने के लिए आईबीए वेबसाइट पर उपलब्ध है।

- कुछ बैंक महिला छात्रों (जो एक ऋण के लिए चुनते हैं) को रियायत / कम ब्याज दर प्रदान करते हैं।
- कुछ बैंक अधिस्थगन अवधि (अध्ययन अवधि) के दौरान ब्याज राशि चुकाने के इच्छुक छात्रों को ब्याज रियायत दे रहे हैं। यह स्वयं / उनके माता–पिता पर ऋण के बोझ को कम करने में मदद करता है।

यदि आपने पुनर्भुगतान शुरू कर दिया है, तो डिफ़ॉल्ट रूप से नहीं है। यह आमतौर पर पहला ऋण होता है, जो अधिकांश व्यक्ति लेते हैं। समय पर चुकाने से, आप एक अच्छा क्रेडिट इतिहास बना सकते हैं; आपके सभी भविष्य के ऋण इस बात पर निर्भर होंगे कि आप इस ऋण को कैसे चुकाते हैं।

- शिक्षा की बढ़ती लागत के कारण अधिक से अधिक छात्र / परिवार शिक्षा ऋण के लिए चयन कर रहे हैं। त्वरित प्रसंस्करण, न्यूनतम प्रलेखन, ब्याज की प्रतिस्पर्धी दरों, लंबे समय तक चुकौती अवधि, आसान ईएमआई आदि के अलावा, यहां कुछ अन्य पहलू हैं, जो इन ऋणों के पक्ष में काम करते हैं:

- छात्र 8 वर्ष से अधिक की अवधि के लिए छात्र या माता–पिता द्वारा धारा 80 ई के तहत देय ब्याज की राशि पर आयकर छूट का दावा कर सकते हैं। इसलिए, यदि आपने 15 साल का ऋण लिया है, उदाहरण के लिए, कर लाभ प्राप्त करने के लिए इसे 8 वर्षों के भीतर चुकाने का प्रयास करें।



लोन प्राप्त करने के लिए स्कीम्स व साधन

छात्रों को शिक्षा ऋण प्राप्त करने में सक्षम बनाने के साथ–साथ बैंकों को ऐसे ऋणों को छात्रों तक पहुंचाने में सुरक्षित महसूस कराने के लिए (गैर–कमाई वाले व्यक्तियों के रूप में अपनी स्थिति के बावजूद) दिशा–निर्देशों/ दिशानिर्देशों का एक समूह बनाया गया है। इन दिशा–निर्देशों/ दिशानिर्देशों को यहाँ संक्षेप में प्रस्तुत किया गया है।

भारत और विदेशों में उच्च शिक्षा को आगे बढ़ाने के लिए मॉडल आईबीए शिक्षा ऋण योजना

मुख्य विशेषताएं

- यह किसी भी भारतीय नागरिक के लिए उपलब्ध है, जो एचएससी (10 + 2 या समकक्ष) के पूरा होने के बाद प्रवेश परीक्षा / मेरिट–आधारित चयन प्रक्रिया के माध्यम से भारत / विदेश में मान्यता प्राप्त संस्थानों में उच्च शिक्षा के लिए प्रवेश / प्राप्त कर रहा है।
- वित्त की मात्रा: भारत में अध्ययन – अधिकतम रु. 10.00 लाख; विदेश में पढ़ाई – अधिकतम 20.00 लाख रुपये; शिक्षा ऋण के लिए क्रेडिट गारंटी फंड स्कीम के तहत – अधिकतम रु .7.50 लाख

शिक्षा ऋण के लिए क्रेडिट गारंटी फंड योजना

मुख्य विशेषताएं

(यह सदस्य बैंकों द्वारा अनुमोदित शिक्षा ऋण की गारंटी के लिए स्थापित किया गया था (गारंटी शुल्क रखने के लिए हर साल सदस्य बैंकों द्वारा एक मामूली शुल्क का भुगतान किया जाता है)। कोष में कॉर्पस का योगदान वार्षिक आधार पर – जो कि भारत सरकार है, द्वारा किया जाएगा। ऋण चूक और दावे के आह्वान के मामले में, फंड उचित परिश्रम के बाद ऋण संस्थान के दावे का निपटान करेगा और बाद में ऋण राशि के 75 प्रतिशत तक उनके द्व ारा दायर दावे पर भुगतान किया जाएगा; बाकी 25 फीसदी को उधार देने वाली संस्था को अवशोषित करना होगा।

क्रेडिट गारंटी फंड योजना के साथ, बैंकों को अब अपने ऋण की मात्रा और संख्या में वृद्धि करने की उम्मीद है, विशेष रूप से भारत और विदेशों में आगे की पढ़ाई के लिए जरूरतमंद छात्रों को शिक्षा ऋण देने के संबंध में।

- बिना किसी संपार्श्विक प्रतिभूति और तृतीय–पक्ष की गारंटी के बिना स्वीकृत अधिकतम ऋण 7.50 लाख रुपये है।
- 4 लाख रुपये तक के शिक्षा ऋण के लिए, कोई संपार्श्विक शुल्क नहीं है।
- 4 लाख तक के ऋण के लिए, मार्जिन राशि शून्य है; 4 लाख रुपये से अधिक और 7.50 लाख रुपये तक के ऋण के लिए, 15 प्रतिशत विदेशों में अध्ययन के लिए मार्जिन शुल्क है।
- इस फंड के तहत कवर किए जाने वाले शिक्षा ऋण बैंकों की आधार दर से 2 प्रतिशत तक अधिक होंगे।
- नेशनल क्रेडिट गारंटी ट्रस्टी कंपनी (एनसीजीटीसी)

ऋण देने वाली संस्थाओं द्वारा विस्तारित 7.50 लाख रुपये तक के शैक्षिक ऋणों के पुनर्भुगतान में चूक के खिलाफ गारंटी प्रदान करती है। यह लोन डिफॉल्ट की 75 प्रतिशत राशि की गारंटी को भी कवर करता है।

- गारंटी केवल शैक्षिक ऋण के खिलाफ उपलब्ध है।

विद्या लक्ष्मी

यह छात्रों द्वारा जानकारी का उपयोग करने और बैंकों द्वारा प्रदान किए गए शिक्षा ऋण के लिए आवेदन करने के लिए अपनी तरह का पहला, एकल–खिड़की इलेक्ट्रॉनिक मंच है। यहां छात्र अपने ऋण आवेदनों को कभी भी ट्रैक कर सकते हैं।

यहां छात्र क्या कर पाएंगे –

क) बैंकों की शिक्षा ऋण योजनाओं के बारे में जानकारी प्राप्त करें

ख) सामान्य शिक्षा ऋण–आवेदन पत्र का लाभ

ग) शैक्षिक ऋणों के लिए कई बैंकों में आवेदन करें

घ) बैंकों से ऋण संबंधी शिकायतों / प्रश्नों को ईमेल करें

यह पोर्टल राष्ट्रीय छात्रवृत्ति पोर्टल, केंद्र सरकार, राज्य सरकारों और यूजीसी (विश्वविद्यालय अनुदान आयोग) और एआईसीटीई (ऑल इंडिया काउंसिल फॉर टेक्निकल एजुकेशन) जैसी सरकारी एजेंसियों द्वारा प्रदान की जाने वाली कई छात्रवृत्ति प्रदान करता है।

बैंक, अपनी ओर से, ऋण आवेदन पत्र डाउनलोड कर सकते हैं और साथ ही छात्रों तक पहुँचने के लिए ऋण–प्रसंस्करण की स्थिति अपलोड कर सकते हैं।

सुधार के लिए स्कोप

- समय पर ऋण जारी करने से छात्र अपनी यात्रा की तारीख की योजना बना सकेंगे और समय पर अध्ययन में शामिल हो सकेंगे।
- मेजबान देश से घर देश की वार्षिक यात्रा की लागत को ऋण में शामिल किया जा सकता है।
- जब क्रेडिट गारंटी का विस्तार किया जाता है / कम से कम 10 लाख रुपये तक के ऋणों को बढ़ाया जाता है (वर्तमान में अधिकतम सीमा 7.50 लाख रुपये है, भारत के साथ–साथ विदेशों में भी शिक्षा के लिए), यह बैंकों को कदम बढ़ाने के लिए एक मजबूत संकेत भेजेगा। पात्र छात्रों को ऋण देना (विशेषकर तब जब विदेश में अध्ययन के लिए 10 लाख रुपये और 20 लाख रुपये तक के शिक्षा ऋण बैंकों की प्राथमिकता वाले क्षेत्रों में भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के तहत कवर किए जाने योग्य हैं)।

बैंक ऋण के अलावा अन्य विकल्प

कुछ गैर–बैंकिंग वित्तीय कंपनियां (एनबीएफसीएस) विदेशों में अध्ययन के लिए शिक्षा ऋण प्रदान करती हैं। इनमें से कुछ एचडीएफसी क्रेडिला, अवनसे फाइनेंशियल सर्विसेज और आदित्य बिड़ला कैपिटल हैं।

ऋण के अलावा, कोई विभिन्न विदेशी विश्वविद्यालयों से सहायता (योग्यता–आधारित), फैलोशिप और छात्रवृत्ति प्राप्त करने के बारे में सोच सकता है। हालांकि, इस तरह की सहायक की उपलब्धता देश / पाठ्यक्रम पर निर्भर करती है, जिसके लिए आवेदन किया जा रहा है। उदाहरण के लिए, अधिकांश अमेरिकी विश्वविद्यालय पाठ्यक्रम के आधार पर ऐसी व्यवस्था की सुविधा देते हैं। अमेरिका के अलावा अन्य देशों के लिए, बैंकों से स्व–वित्त पोषण या धन की आवश्यकता होती है।