

После получения кредита на образование

Выплатить задолженность по кредиту на образование может быть непросто. Однако задержка оплаты — и тем более отсутствие выплат вообще — может иметь долгосрочные и серьезные последствия. Воспользуйтесь этими советами, чтобы составить план и защитить свои интересы — уменьшить ежемесячные платежи по кредиту, избежать невыплаты или просрочки, получить возможность списать остаток долга по кредиту.

Все заемщики, получившие кредит на образование

- Храните копии кредитных документов, которые вы подписали лично или электронной подписью.

Важно! Особенно важна долговая расписка, или долговое обязательство — юридический документ, который вы подписываете и тем самым обязуетесь вернуть кредит, оплатить проценты и другие сборы и комиссии. Долговое обязательство содержит детальную информацию о сроках и условиях кредита, возможностях его погашения и о мерах, которые будут приняты, если вы не сможете совершать платежи.

- Обратитесь за помощью в Центр финансовой поддержки г. Нью-Йорка (NYC Financial Empowerment Center) (см. раздел **БЕСПЛАТНАЯ ПОМОЩЬ**), если вы не полностью понимаете условия кредита на образование, в том числе по процентной ставке и длительности возврата кредита.
- **Помните дату начала выплат и не пропускайте их**
 - Государственные и некоторые частные кредиты на образование позволяют отсрочить платежи, пока вы не закончите учебу, и еще на шесть месяцев после выпуска. Это так называемый льготный период.

Важно! По некоторым кредитам, например, по несубсидируемым государственным, проценты могут накапливаться в течение льготного периода. Вы не обязаны совершать платежи в течение льготного периода. Однако возможно, что в будущем вы должны будете уплатить проценты, которые начисляются в течение льготного периода.

- Вы должны совершать платежи по кредиту в соответствии с графиком выплат, даже если вы не получаете счет или уведомление об оплате.
- Если при получении кредита на образование у вас был поручитель, договоритесь с ним о том, кто будет совершать платежи. Поручитель является созаемщиком и берет на себя обязательство оплатить задолженность, если вы не сможете этого сделать.

Заемщики, получившие частный кредит на образование

- Такие кредиты выдают частные кредитные учреждения, например, банки, кредитные интернет-организации или кредитные союзы. Частные кредиты на образование не вносятся в вашу кредитную историю в Национальной системе данных о кредитах на образование (National Student Loan Data System, NSLDS), но могут вноситься в вашу общую кредитную историю, с которой можно бесплатно ознакомиться на сайте annualcreditreport.com.
- Отдел финансовой помощи учебного заведения также может иметь информацию о ваших частных кредитах на образование.

Примечание. В отличие от государственных кредитов на образование, в частных отсутствуют многие механизмы защиты, например, планы выплат, основанные на доходах, или списание остатка долга по кредиту.

Важно! Если вы рассматриваете возможность рефинансирования или консолидации частных кредитов на образование, обратите внимание, что, скорее всего, изменятся процентная ставка и длительность периода выплаты кредита. Чтобы понять условия рассматриваемых кредитов, обратитесь за помощью.

Заемщики, получившие государственный кредит на образование

- Для получения более подробной информации о своем кредите на образование, в том числе о сумме долга, процентной ставке, состоянии выплат по кредиту и об организации, обслуживающей кредит, действуйте, как описано ниже.
 - Посетите веб-сайт studentaid.ed.gov и [создайте свой идентификатор в программе государственной помощи студентам \(Federal Student Aid, FSA\)](#), если его у вас еще нет.

Примечание. Идентификатор FSA — это те же имя пользователя и пароль, которые вы использовали при заполнении формы бесплатного заявления на предоставление государственной помощи студентам (FAFSA).
 - С идентификатором FSA вы сможете войти в систему на сайте NSLDS.ed.gov.

Погашение государственного кредита на образование

Есть несколько видов погашения государственного кредита на образование. «Погашение» означает, что вследствие определенных обстоятельств от вас более не требуются выплаты по кредитам на образование. Например, вы можете соответствовать критериям списания остатка долга по государственному кредиту на образование ([защита заемщика](#)), если вы взяли кредит на обучение в заведении, которое ввело вас в заблуждение относительно вероятности трудоустройства, получения сертификата или лицензии по изучаемой специальности, а также относительно показателей успешного окончания учебного заведения, вашей зарплаты после его окончания или стоимости обучения в нем. Если ваш колледж или профессиональная школа закрылись, пока вы учились в них или вскоре после выпуска, ваш государственный кредит на образование может соответствовать критериям программы [погашения в случае закрытия учебного заведения](#). Другие формы погашения включают погашение для студентов, которые поступили в колледж по результатам теста на способность получить образование (Ability to Benefit), погашение в случае полной и постоянной инвалидности и [прочее](#). Вы можете получить юридическую помощь при заполнении заявки на погашение кредита.

Программы списания долгов по кредиту в штате Нью-Йорк

Штат предлагает и другие программы списания остатка долга по кредиту для представителей определенных профессий, которые соответствуют критериям.

Это программа штата Нью-Йорк «Встаньте на ноги», которая предлагает списание остатка долга по кредиту (до 24 месяцев) жителям Нью-Йорка, которые получили базовое высшее образование в колледже или университете штата Нью-Йорк в декабре 2014 года или позже, имеют скорректированный валовой доход менее 50 000 долларов и соответствуют другим требованиям программы. Более подробную информацию можно получить на сайте hesc.ny.gov.

- С помощью NSLDS можно узнать, какова сумма вашего долга и кто обслуживает ваши кредиты. **Организация, обслуживающая кредит**, управляет кредитами и является основным контактным лицом по вопросам погашения кредита, составления плана выплат, консолидации кредитов или для ответа на ваши вопросы.

Заемщики, получившие государственный кредит на образование и желающие составить план выплат, основанный на доходах

Вы имеете право совершать выплаты в соответствии со своим доходом.

- **План выплат, основанный на доходах**, устанавливает ежемесячный платеж для погашения кредита в сумме, рассчитанной с учетом вашего дохода и размера семьи. В зависимости от дохода ваш платеж может составить даже 0 долларов в месяц. Если вы не соответствуете критериям, необходимым для применения к вам таких условий, возможно, вы имеете право на ступенчатый план выплат, который позволяет совершать меньшие первоначальные платежи, возрастающие со временем. Такой ступенчатый план может продлить период выплат и увеличить общую сумму выплат по ссудным процентам.

Чтобы ознакомиться с разными планами выплат и доступными для вас вариантами, войдите на сайт StudentLoans.gov, используя свои идентификационные данные FSA, и перейдите к инструменту расчета выплат по кредиту [Repayment Estimator](#).

Важно! Чтобы выбрать план и подать заявку на него, свяжитесь с организацией, обслуживающей ваш кредит.

- Возможно, вам удастся консолидировать пособие им. Пелла и государственный семейный кредит на образование (Federal Family Education Loan, FFEL), чтобы соответствовать условиям плана выплат, основанного на доходах, например плана «Платите, как зарабатываете» (Pay As You Earn, PAYE) или пересмотренного плана PAYE (Revised Pay As You Earn, REPAYE).

Важно! Будьте внимательны при принятии решения о консолидации кредитов и избегайте консолидации родительских кредитов Parent PLUS с кредитами, которые вы получили на собственное образование, так как вы можете утратить право на выгодные планы выплат.

Если вы рассматриваете возможность рефинансирования своего государственного кредита на образование частным кредитом:

- вы должны понимать, что утратите право на освобождение от применения санкций, связанных с невыплатой, отсрочку, выплату, основанную на доходах, реструктуризацию и консолидацию кредитов, описанные в этой брошюре, а также право на списание остатка долга по кредиту и погашение долга, которые доступны только для государственных кредитов на образование.

Заемщики, получившие государственный кредит на образование и желающие списать остаток долга по нему

В некоторых случаях вы можете иметь право на списание, аннулирование или погашение долгов по вашему государственному кредиту на образование, т. е. вам не нужно будет возвращать кредит.

- Если вы получили кредит по **государственной программе займов им. Перкинса (Federal Perkins Loan Program)**, вы можете иметь право на списание остатка долга по нему, если работаете в службе пожарной охраны или правоохранительных органах, занимаетесь сестринским уходом, преподаванием или социальной работой. Чтобы узнать подробнее об этой [возможности](#), посетите веб-сайт studentaid.ed.gov.
- **Программа списания остатка долга по кредиту сотрудникам сферы коммунальных услуг (Public Service Loan Forgiveness, PSLF)** позволяет списывать остаток задолженности по прямым кредитам, если вы совершили в соответствии с требованиями 120 ежемесячных платежей по плану выплаты кредита, который предоставляет такое право, работая полный день на работодателя, соответствующего установленным критериям. Вы также можете консолидировать кредиты FFEL с прямыми кредитами, чтобы они соответствовали требованиям PSLF.
 - Убедитесь, что вы понимаете, [какая работа дает право на участие в программе PSLF](#) и [какие кредиты удовлетворяют требованиям программы](#). Посетите веб-сайт StudentLoans.gov и узнайте, как подать заявление.
 - Если вы решите принять участие в программе, ваш работодатель должен будет выдать вам [справку о трудоустройстве](#), чтобы подтвердить ваше право на списание остатка долга по кредиту, которое вступает в силу после внесения 120 платежей, удовлетворяющих требованиям.

Важно! Федеральная налоговая служба (Internal Revenue Service, IRS) не рассматривает программу PSLF как подлежащую налогообложению. Однако другие программы списания остатка долга по кредиту, в частности программа штата Нью-Йорк «Встаньте на ноги» (New York State Get On Your Feet), подлежат налогообложению, т. е. вам придется заплатить налоги на сумму долга, списанную по программе. Обратитесь за консультацией к специалисту по налогам.

Заемщики, получившие государственный кредит на образование и просрочившие платежи

У вас есть две возможности, и каждой из них можно воспользоваться только один раз.

1. **Реструктуризация** предусматривает, что вам необходимо совершить девять платежей за 10-месячный период. Если вы не в состоянии заплатить необходимую сумму, вы можете договориться с агентством по взысканию долгов или организацией, обслуживающей кредит,

о «разумных и посильных» ежемесячных выплатах (не менее 5 долларов в месяц).

После реструктуризации просрочка будет удалена из вашей кредитной истории, и вы сможете возобновить выплаты организации, обслуживающей кредит. Даже если просрочка платежа не будет отображаться в вашей кредитной истории, информация о пропущенных платежах сохраняется в ней в течение семи лет. Обычно за реструктуризацию кредита насчитывается комиссия за взимание платежей (до 16 процентов от суммы задолженности по кредиту), которая может быть добавлена к остатку по кредиту.

2. **Консолидация** подразумевает объединение всех прежних кредитов в один новый, который обеспечивает более быстрое погашение просрочки. Консолидация может уменьшить ваш ежемесячный платеж, так как предоставляет больше времени (до 30 лет) для выплаты кредитов.

При консолидации информация о просрочке по предыдущим кредитам остается в вашей кредитной истории на срок до семи лет. Комиссия за взимание платежей в размере до 18,5 процента от суммы задолженности по кредиту может быть добавлена к вашему новому консолидированному кредиту. Консолидация долгов может привести к тому, что вам не зачтутся все платежи, внесенные по программе PSLF, а в определенных случаях вы можете потерять право на погашение кредита.

Чтобы узнать больше, посетите веб-сайт studentaid.ed.gov.

После реструктуризации или консолидации кредита рассмотрите возможность перехода на план выплат, основанный на доходах.

Заемщики, получившие кредит на образование и допустившие просрочку выплат

Заемщики, получившие государственный кредит на образование

- Если вам нужна немедленная помощь, то **отсрочка и освобождение от санкций, связанных с невыплатой**, позволят вам временно прекратить выплаты по кредитам. В большинстве случаев *проценты по кредиту продолжают насчитываться*. Если выплата ежемесячных взносов по кредиту всякий раз сопровождается трудностями, то в долговременной перспективе более приемлемым с финансовой точки зрения может быть включение в программу выплат, основанную на доходах.

Заемщики, получившие частный кредит на образование

- В случае финансовых трудностей обратитесь к организации, обслуживающей ваш кредит, и узнайте, какие имеются возможности снижения размера платежей или временного освобождения от платежей. Другая возможность — рефинансирование кредита с меньшей процентной ставкой и (или) более длительным периодом выплат. Обратите внимание, что часто за рефинансирование кредита взимается комиссия.

Бесплатная помощь

Бесплатную помощь при заполнении бесплатного заявления на предоставление государственной помощи студентам (FAFSA) можно получить от сотрудников программы штата Нью-Йорк «Цель — колледж» (College Goal NY).

Адреса офисов программы можно найти на веб-сайте www.collegegoalny.org.

Получите бесплатную профессиональную финансовую консультацию в Центре финансовой поддержки г. Нью-Йорка

Для записи на консультацию: позвоните по номеру 311 | посетите веб-страницу nyc.gov/dca | отправьте сообщение с текстом* TalkMoney на номер 42033.

** За передачу текстовых сообщений и данных может взиматься плата. Уточните у своего поставщика услуг.*

Центры финансовой поддержки г. Нью-Йорка курирует Департамент по защите прав потребителей и работников (Department of Consumer and Worker Protection, DCWP) в сотрудничестве с местными общественными организациями. Консультанты также могут при необходимости направить вас в некоммерческие организации, оказывающие юридические услуги.

Информационные ресурсы

Организация College Board (Университетский совет):

<https://bigfuture.collegeboard.org/pay-for-college/financial-aid-awards/compare-aid-calculator>

Инструмент College Navigator (Навигатор по колледжам): nces.ed.gov/collegenavigator

Инструмент College Scorecard (Оценочные показатели колледжей): collegescorecard.ed.gov

Бюро финансовой защиты потребителей (Consumer Financial Protection Bureau, CFPB): consumerfinance.gov

Программа государственной помощи студентам (Federal Student Aid) Министерства образования США: studentaid.ed.gov/sa

Национальная ассоциация консультантов по вопросам поступления в колледж (National Association for College Admission Counseling):

<https://www.nacacnet.org/globalassets/documents/publications/forprofit.pdf>

Корпорация по оказанию услуг в сфере высшего образования штата Нью-Йорк (New York State Higher Education Services Corporation, HESC): hesc.ny.gov

Министерство образования США: <https://studentaid.ed.gov/sa/types/loans#considerations>



Bill de Blasio
Mayor

Consumer and
Worker Protection

Lorelei Salas
Commissioner