

Прежде чем брать кредит на образование для себя или ребенка

То, как вы сейчас финансируете свое высшее образование, может повлиять на ваше финансовое положение в последующие годы. Эти советы помогут вам принять решение о финансировании.

Каждый год, на протяжении которого вы планируете учиться, заполняйте форму бесплатного заявления на предоставление государственной помощи студентам (Free Application for Federal Student Aid, FAFSA)

FAFSA позволяет определить, имеете ли вы право на участие в программе помощи от государства, штата или учебного заведения либо на получение кредита на образование, включая пособия им. Пелла (Pell Grants) и Программу финансовой помощи студентам для оплаты обучения, предоставляемую в штате Нью-Йорк (New York State Tuition Assistance Program, TAP). В рамках некоторых программ оплата предоставляется непосредственно колледжу, и вам не нужно возвращать эти средства (например, **гранты**). Если же вы возьмете **кредит**, то его нужно будет вернуть с процентами. посетите веб-страницу studentaid.gov/h/apply-for-aid/fafsa.

Важно! Всегда старайтесь получить помощь или кредит от государства, *прежде чем* обращаться за кредитом в частный сектор. Государственные кредиты на образование отличаются более высокой степенью защиты заемщика и обычно имеют меньшую процентную ставку. Чтобы участвовать в процедуре отбора для получения государственных кредитов на образование, необходимо заполнить форму FAFSA.

Внимательно прочитайте письмо с предложением финансовой помощи

Многие учебные заведения вместе с предложением о зачислении присылают письмо с предложением финансовой помощи — обычно оно называется «Письмо о назначении пособия». Важно внимательно прочитать это письмо, чтобы знать, что именно вам предлагают и сколько вам нужно будет заплатить за обучение. «Помощь» обычно представляет собой комбинацию грантов, кредитов и возможности совмещать неполный рабочий день с учебой в колледже или университете. В этом письме могут также быть указаны дополнительные возможности кредитования, например, кредиты Parent PLUS, которые будут возвращать ваши родители. У разных типов кредитов бывает разная процентная ставка и разные возможности списания долгов. Другими словами, некоторые кредиты могут быть более выгодными, чем прочие.

Необходимо осознавать риски кредита Parent PLUS

Если вы берете кредит Parent PLUS для своего ребенка, вам придется начинать выплаты, как только кредит будет выдан, кроме случаев, когда

вы запросили отсрочку. Если вы просите отсрочку, на кредит будет насчитываться процент, и после возобновления оплаты ваши платежи увеличатся. Если вы будете не в состоянии платить по кредиту, когда ваш ребенок уже зачислен в учебное заведение, возможно, он не сможет записаться на занятия. Условия кредитов Parent PLUS не включают комплекс планов выплаты, основанных на доходах, которые предлагают другие государственные кредиты на образование.



Если вы подаете заявку на кредит Parent PLUS, кредитная организация проверит вашу кредитоспособность. На кредитоспособность оказывают влияние все платежи, которые вы внесли или не внесли. Задержка в выплатах по кредиту может привести к вычету задолженности из зарплаты, налоговой льготы или из пособия по программе социального обеспечения.

Вы не можете перевести кредит Parent PLUS на своего ребенка. Согласно закону, возврат этого кредита является обязанностью родителей.

Выясните размер необходимого вам кредита и не берите сумму, которая его превышает

Составьте бюджет и определите, каков размер необходимого кредита и сколько, по вашим ожиданиям, вы сможете выплачивать после окончания учебы. Воспользуйтесь кредитным калькулятором FinAid Loan Calculator на веб-странице finaid.org/calculators/loanpayments.

Простое проверенное правило: не берите в долг больше, чем сумма годовой зарплаты, которую вы ожидаете получать в первый год после окончания учебного заведения. Иногда кредитные учреждения предлагают больше денег, чем нужно для оплаты обучения. Вы не обязаны принимать такой кредит. Если вы берете в долг слишком много, то будете платить больше по процентам в течение длительного времени.

Рассматривайте частные кредиты на образование только после того, как исчерпаны все возможности государственных кредитов, совмещения учебы и работы, стипендиальных программ и грантов

Поговорите с несколькими кредитными учреждениями и сравните их условия, чтобы определить, что наилучшим образом соответствует вашим потребностям. Возможно, по частным кредитам на образование нужно будет платить более высокие процентные ставки, чем по государственным; возможно, начать выплаты придется еще до окончания учебы; процентные ставки по частным кредитам могут меняться, т. е. со временем



они возрастут. Чем выше ваш кредитный рейтинг (и кредитный рейтинг поручителя, если он у вас есть) тем ниже процентная ставка. *Примечание.* Ваш поручитель берет на себя обязательство оплатить задолженность, если вы не сможете выплатить кредит.

Сравните также размер комиссии, которая может повышать стоимость кредита. Кроме того, сравните срок кредита — период, в течение которого вы должны его выплатить. Чем длительнее срок кредита, тем больше вы заплатите в итоге.

Никогда не подписывайте документ, если вам что-то непонятно

Если в учебном заведении вас принуждают подписать договор или соглашение незамедлительно, уходите. Всегда берите важные формуляры с собой домой, чтобы внимательно прочитать их и обсудить с людьми, которым вы доверяете.

Проверьте, достаточный ли срок вы учли в расчетах

Обычная учебная программа для получения степени бакалавра требует от четырех до шести лет, и существует ограничение для сумм федеральных кредитов на образование. Убедитесь, что вы сможете оплачивать обучение и стоимость проживания в течение всего времени, необходимого для завершения программы обучения. Помните, что предложения финансовой помощи обычно бывают выше в первый год, а в последующие годы уменьшаются.

Если вы считаете, что вам могут понадобиться дополнительные занятия, рассмотрите возможность участия в программе CUNY Start, которая обеспечивает интенсивную подготовку к колледжу по низкой цене. посетите веб-страницу www1.cuny.edu/sites/cunystart.

Также убедитесь, что вы сможете выплачивать свой кредит после окончания учебного заведения. За редкими исключениями кредиты на образование не подлежат погашению при банкротстве.

Будьте внимательны, чтобы не брать в долг слишком много

Убедитесь, что вы понимаете условия всех кредитов и будете в состоянии их выплачивать. Это же касается ваших родителей, если они рассматривают возможность получения государственного кредита Parent PLUS или планируют стать вашими поручителями по частным кредитам на образование. Кредиты могут снижать ваш кредитный рейтинг, если вы не возвращаете их в срок, и задолженности по кредитам на образование обычно не погашаются в случае банкротства. Невыплаченная задолженность по частному кредиту на образование может приводить к правовым действиям со стороны уполномоченных по взысканию долгов, и если они выигрывают судебный процесс, задолженность может вычитаться из вашей зарплаты или к вашему имуществу может применяться залоговое право в обеспечение уплаты. Невыплаченная задолженность по государственному кредиту на образование также может приводить к вычету долга из зарплаты, налоговой льготы или пособия по программе социального обеспечения.

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. По некоторым кредитам, в частности Parent PLUS, платежи начинаются сразу после выдачи кредита. См. раздел о кредитах Parent PLUS.

Важно! По некоторым кредитам, например, по *несубсидируемым* государственным, проценты могут накапливаться еще в течение вашей учебы или льготного периода. По *субсидируемым* кредитам проценты не накапливаются за время учебы или льготного периода.

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 collegegoal.ny.gov.

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

Для записи на консультацию: посетите веб-страницу nyc.gov/TalkMoney | позвоните по номеру 311

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):

bigfuture.collegeboard.org/pay-for-college/financial-aid-awards

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.gov

Национальная ассоциация консультантов по вопросам поступления в колледж (National Association for College Admission Counseling): nacacnet.org/student

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: studentaid.gov/understand-aid/types/loans/federal-vs-private