



# Как избежать критических ситуаций в связи с задолженностью по кредиту на образование

Советы, бесплатная помощь и информационные ресурсы

## СОДЕРЖАНИЕ

Перед поступлением в учебное заведение или на курс обучения, стр. 3

Прежде чем брать кредит на образование для себя или ребенка, стр. 4

После получения кредита на образование, стр. 6

Бесплатная помощь и информационные ресурсы, стр. 9



Bill de Blasio  
Mayor

Consumer and  
Worker Protection

Lorelei Salas  
Commissioner



# Перед поступлением в учебное заведение или на курс обучения

Выбранное учебное заведение или курс обучения должны иметь хорошую репутацию, а стоимость обучения должна быть приемлемой. Эти советы помогут вам сделать правильный выбор. Ознакомьтесь также с разделом «Прежде чем брать кредит на образование для себя или ребенка».

## Рассмотрите бесплатные или недорогие учебные заведения, курсы и программы профессиональной подготовки для взрослых

### Информационные ресурсы Департамента образования г. Нью-Йорка

Посетите сайт [schools.nyc.gov](https://schools.nyc.gov) или позвоните по номеру 311 и задайте вопросы:

- о помощи в получении свидетельства об окончании средней школы или сертификата о сдаче экзаменов по курсу средней школы (Test Assessing Secondary Completion, TASC);
- о помощи в подготовке к поступлению в колледж или на курсы повышения квалификации;
- о возможностях профессионального обучения, в том числе об образовательных центрах для взрослых в районах Brooklyn, Manhattan, Queens и Bronx.

### Другие ресурсы

- Городской университет Нью-Йорка (City University of New York, CUNY): [cuny.edu](https://www.cuny.edu);
- Университет штата Нью-Йорк (State University of New York, SUNY): [suny.edu](https://www.suny.edu);
- публичные библиотеки: [nypl.org](https://www.nypl.org); [bklynlibrary.org](https://www.bklynlibrary.org); [queenslibrary.org](https://www.queenslibrary.org);
- организации по месту жительства;
- карьерные центры службы Workforce1: [nyc.gov/sbs](https://www.nyc.gov/sbs).

**Вам не обязательно поступать в частный колледж, чтобы получить помощь в сдаче экзаменов на сертификат TASC.**

## Избегайте нелицензированных профессионально-технических или коммерческих учебных заведений

Если вы посещаете такое учебное заведение, то не сможете сдать экзамены и получить лицензию во многих профессиональных сферах. Позвоните в Управление образования штата Нью-Йорк (New York State Education Department) по номеру (212) 643-4760 или (518) 474-3969, чтобы выяснить, имеет ли лицензию выбранное вами профессионально-техническое или коммерческое учебное заведение.

## Поиск учебного заведения

Прежде чем принять решение о поступлении, ознакомьтесь с несколькими учебными заведениями. Запросите у них информацию о показателях успешного окончания, о средней задолженности выпускников по

кредиту на образование и о том, можно ли перевести полученный кредит в другие учебные заведения.

Также поищите необходимую информацию самостоятельно. Воспользуйтесь своей социальной сетью, чтобы пообщаться с бывшими студентами, которые успешно закончили программу обучения, и поговорите с нынешними студентами во время посещения учебного заведения. Свяжитесь с работодателями в отрасли, где вы хотите работать, и поинтересуйтесь, считают ли они это учебное заведение или программу отвечающими требованиям. Сравните стоимость программ в разных учебных заведениях, обращайте внимание на отрицательные отзывы, узнайте, не возбуждены ли против учебного заведения, которое вы рассматриваете, судебные иски, сравните данные о зарплате и трудоустройстве, которые предоставляет учебное заведение, с официальными данными на сайтах College Scorecard и College Navigator.

*Помните:* если предложение учебного заведения или программы обучения слишком заманчиво, возможно, это обман.

## Проверьте аккредитацию учебного заведения (общую, региональную, институциональную и программную), а также репутацию аккредитующих органов

Воспользуйтесь следующими советами.

- Чтобы узнать, имеет ли учебное заведение аккредитацию, посетите веб-страницу [www.ed.gov/accreditation](https://www.ed.gov/accreditation).
- Проверьте программную аккредитацию на веб-сайте государственного, профессионального или аккредитационного органа в отрасли, которую вы для себя выбрали. Некоторые программы обучения, например, по стоматологии, получают аккредитацию в специальных профессиональных организациях, и для трудоустройства в этой сфере необходимо, чтобы вы проходили обучение по аккредитованной программе.

*Примечание.* Аккредитация не гарантирует качество учебного заведения или возможность перевода кредита в другое заведение. См. советы по оценке качества обучения в разделе **Поиск учебного заведения**.



Если вы посещаете учебное заведение, не имеющее аккредитации, может оказаться, что вы не имеете права на государственную финансовую помощь, на перевод кредита в аккредитованное учебное заведение или на получение работы в интересующей вас сфере.

## Не подписывайте договор сразу в день посещения учебного заведения

Прежде чем подписать его, нужно понять, какова стоимость программы и как вы будете оплачивать обучение. Если в учебном заведении вам скажут, что записаться можно только в этот день и не позже, уходите. Чрезвычайно важно самостоятельно оценить аккредитацию и финансовую помощь до подписания каких-либо документов с учебным заведением.

## 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.

## Избегайте учебных заведений, которые гарантируют трудоустройство после выпуска

Они не могут гарантировать вам получение работы по окончании учебы. Было много случаев, когда учебные заведения, дававшие такие обещания, не находили работу для своих выпускников. Чтобы

понять, стоит ли инвестировать средства в учебу в определенном заведении, задайте вопросы о проценте трудоустройства, об услугах, которые оно оказывает для помощи в поиске работы, о средней стартовой зарплате в выбранной вами сфере и о том, как можно связаться с выпускниками заведения и поговорить о перспективах карьеры. Также посетите сайт LinkedIn и посмотрите, где учились люди, работающие в выбранной вами сфере деятельности.

## Попросите письменный экземпляр правил возврата платы за обучение в этом учебном заведении

В этих правилах должно быть описано, как вы можете вернуть деньги, если будете вынуждены отказаться от договора или прекратить обучение. К сожалению, если вы подписали договор об обучении, могут возникнуть трудности с возвратом денег. Если вам не предоставят копию правил возврата платы за обучение, следует рассмотреть другое учебное заведение.

## Подача жалобы

Для подачи жалобы на любое учебное заведение позвоните по номеру 311 или посетите веб-страницу [nyc.gov/dca](http://nyc.gov/dca).

# 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.

**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.phtml](http://finaid.org/calculators/loanpayments.phtml).

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 предоставления финансовой помощи обычно бывает 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.

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.

# 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 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](http://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](http://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](http://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](http://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](http://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](http://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](http://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](http://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](http://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](http://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 прошли обучение по таким вопросам помощи студентам (будущим, настоящим и бывшим):

- разработка плана финансирования обучения;
- понимание и использование возможностей кредитования на образование, включая возвращение старых невыплаченных кредитов, взятых при прежнем поступлении в учебное заведение, и (или) получение дополнительных кредитов;
- ведение дел по кредитам на образование, которые переданы агентству по взысканию долгов;
- включение в планы выплат, основанные на доходах, с целью снижения ежемесячных платежей (только для заемщиков, получивших государственный кредит на образование);
- понимание возможностей погашения кредита;
- выход из ситуации невыплаты кредита в срок или просрочки платежей по кредиту на образование.

Консультанты также могут при необходимости направить вас в некоммерческие организации, оказывающие юридические услуги.



# Информационные ресурсы

## Организация College Board (Университетский совет)

Для сравнения предложений о финансовой помощи посетите веб-страницу <https://bigfuture.collegeboard.org/pay-for-college/financial-aid-awards/compare-aid-calculator>.

## Инструмент College Navigator (Навигатор по колледжам)

Для ознакомления с информацией о стоимости обучения, показателях успешного окончания и задолженности по кредитам на образование в учебных заведениях и т. п. посетите веб-страницу [nces.ed.gov/collegenavigator](https://nces.ed.gov/collegenavigator).

## Инструмент College Scorecard (Оценочные показатели колледжей)

Сравнение средней годовой стоимости обучения в учебных заведениях, показателей успешного окончания и зарплаты после окончания приведено на веб-сайте [collegescorecard.ed.gov](https://collegescorecard.ed.gov). Вы также можете сравнить средний размер задолженности, обычный ежемесячный платеж студентов, получивших диплом, и процентное соотношение студентов, выплачивающих свои долги (признак того, что бывшие студенты могут позволить себе выплаты по кредиту).

## Бюро финансовой защиты потребителей (Consumer Financial Protection Bureau, CFPB)

На сайте [consumerfinance.gov](https://consumerfinance.gov) имеется следующая информация:

- инструменты и ресурсы, которые помогут принять информированное решение об оплате обучения в колледже;
- сценарии выплаты кредитов (Payback Playbook) — информация о планах выплат, основанных на доходах, см. веб-страницу [https://files.consumerfinance.gov/f/documents/201701\\_cfpb\\_payback-playbook-disclosures-revised.pdf](https://files.consumerfinance.gov/f/documents/201701_cfpb_payback-playbook-disclosures-revised.pdf).

## Программа государственной помощи студентам (Federal Student Aid) Министерства образования США

Веб-страница [studentaid.ed.gov/sa](https://studentaid.ed.gov/sa) содержит:

- информацию о FAFSA, о списании остатка долга по кредиту на образование и о программах помощи;
- [словарь](#) терминов по кредитам на образование;
- информацию о защите заемщиков и погашении долга по кредиту при закрытии учебного заведения.

## Федеральная торговая комиссия США (Federal Trade Commission, FTC)

На сайте [ftc.gov](https://ftc.gov) содержатся советы о том, как избежать наиболее распространенных видов обмана.

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

На веб-странице <https://www.nacacnet.org/globalassets/documents/publications/forprofit.pdf> приведены примеры вопросов, которые вы должны задать, прежде чем подавать заявление о приеме в учебное заведение или на курс обучения.

## Департамент по защите прав потребителей и работников г. Нью-Йорка (DCWP)

- На веб-странице [nyc.gov/studentloans](https://nyc.gov/studentloans) содержатся советы по следующим темам:
  - «Перед поступлением в учебное заведение или на курс обучения»;
  - «Прежде чем брать кредиты на образование для себя или ребенка»;
  - «После получения кредита на образование».
- Посетите веб-страницу [nyc.gov/dca](https://nyc.gov/dca) или позвоните по номеру 311 (прием жалоб касательно взыскания долгов).

## Корпорация по оказанию услуг в сфере высшего образования штата Нью-Йорк (New York State Higher Education Services Corporation, HESC)

Чтобы найти колледж, который больше всего вам подходит, посетите веб-сайт [hesc.ny.gov](https://hesc.ny.gov). Нажмите Prepare (Подготовить).

## Министерство образования США

Список вопросов, которые следует обдумать, прежде чем брать кредит на образование, приведен на веб-странице <https://studentaid.ed.gov/sa/types/loans#considerations>.





## ОСТЕРЕГАЙТЕСЬ...

### **Недобросовестных учебных заведений**

В г. Нью-Йорке есть сотни коммерческих учебных заведений, которые предлагают всевозможные курсы — от ремонта кондиционеров и косметологии до обучения специалистов по медицинской технике. Некоторые из них при наборе студентов применяют тактику давления и вводят вас в заблуждение, заставляя брать финансовую помощь, а потом создают трудности с завершением образования, чтобы вы были вынуждены снова прибегать к финансовой помощи.

### **Стипендий колледжей и мошенничества с финансовой помощью**

Многие мошенники охотятся на студентов и их родителей, обещая стипендии при условии определенной предоплаты. Однако они не предоставляют стипендий и не возвращают деньги. Другие мошенники взимают плату за подачу от имени студента заявлений на получение стипендий, которых на самом деле не существует.

### **Мошенничества со списанием долга по кредитам на образование**

Мошенники обманывают студентов, обещая списание остатка долга по кредиту через несуществующие федеральные программы или взимая со студентов высокую авансовую и последующую плату за услуги, которые предоставляются бесплатно.