

# PRZEWODNIK DOTYCZĄCY SPŁATY KREDYTU STUDENCKIEGO



PUBLIKACJA AUTORSTWA DEPARTAMENTU  
BANKOWOŚCI STANU CONNECTICUT BIURO  
RZECZNIKA KREDYTÓW STUDENCKICH





**01**  
**WSTĘP** ..... 6

**02**  
**WYBÓR**  
**KREDYTU** ..... 8

**03**  
**PLAN SPŁATY** . 12

**04**  
**UMORZENIE**  
**KREDYTU** ..... 18

**05**  
**JAK NIE**  
**PAŚĆ OFIARĄ**  
**OSZUSTWA** .... 22

**06**  
**WSKAZÓWKI** . 24



# 01 WSTEP



Przedstawiamy **Przewodnik po spłacie kredytu studenckiego**, zbiór pomocnych informacji dla obecnych studentów college'u, świeżych absolwentów szkoły średniej, rodziców i każdego, kto szuka informacji o spłacie kredytów studenckich.

Zasady spłaty kredytu studenckiego mogą być trudne do zrozumienia. W niniejszym przewodniku znajdziesz podstawowe informacje o Twoich kredytach, prawach, obowiązkach, opcjach spłaty i gdzie szukać dodatkowych informacji. Opisuje on również, jak może Ci pomóc Twój usługodawca kredytowy oraz jak chronić się przed oszustwami.

Przewodnik ten jest aktualizowany corocznie i jest aktualny na październik 2024 roku. Aktualne informacje należy uzyskiwać zawsze za pośrednictwem odpowiednich linków zawartych w tym przewodniku.



02

WYBÓR

KREDYTU

# Czym jest kredyt studencki?

**Kredyt studencki** (znany również kredytem edukacyjnym) to forma pomocy finansowej, która pozwala na pożyczanie pieniędzy od rządu federalnego, prywatnych organizacji lub instytucji szkolnictwa wyższego w celu zapłaty za naukę w college'u, naukę na poziomie policealnym oraz inne związane z nią wydatki. Spłata kredytu studenckiego odbywa się za pośrednictwem zewnętrznych firm, zwanych **usługodawcami**. Departament Bankowości reguluje działalność usługodawców kredytów studenckich, którzy prowadzą działalność w Connecticut.



## Rodzaje kredytów studenckich

Biuro Rzecznika Kredytów Studenckich w Connecticut działające w ramach Departamentu Bankowości obsługuje głównie trzy różne rodzaje kredytów studenckich:

**Federalne**

**Świadczone  
w stanie  
Connecticut**

**Prywatne**



Department Edukacji USA oferuje następujące rodzaje kredytów studenckich:

### ***William D. Ford Federal Direct Loan Program***

William D. Ford Federal Direct Loan (Direct Loan) Program jest największym federalnym programem kredytów studenckich. Departament Edukacji USA jest Twoim **kredytodawcą**. Istnieją trzy główne typy kredytów bezpośrednich:

#### **Bezpośrednie kredyty subsydiowane**

Dostępne dla studentów studiów licencjackich, którzy wykazują potrzebę finansową. Twoja uczelnia ustala, ile możesz pożyczyć, a kwota ta nie może przekraczać sumy, która jest Ci potrzebna.

#### **Bezpośrednie kredyty niesubsydiowane**

Dostępne zarówno dla studentów studiów licencjackich, jak i magisterskich. Nie ma wymogu wykazywania potrzeby finansowej. Twoja uczelnia ustala, ile możesz pożyczyć, a kwota ta zależy od kosztów nauki, roku studiów oraz innych form pomocy finansowej.

#### **Kredyty Direct PLUS**

##### ***Kredyty Graduate PLUS***

Dostępne dla studentów studiów magisterskich lub zawodowych jako pomoc w pokryciu wydatków edukacyjnych, których nie pokrywają inne formy pomocy finansowej.

##### ***Kredyty Parent PLUS***

Dostępne dla rodziców studentów studiów licencjackich pozostających na ich utrzymaniu jako pomoc w pokryciu wydatków edukacyjnych, których nie pokrywają inne formy pomocy finansowej.

*Niektórzy pożyczkobiorcy federalnych kredytów mogą mieć kredyty studenckie oparte na dawnych federalnych programach kredytowych. Jeśli dotyczy to Ciebie, zachęcamy Cię do odwiedzenia strony Student Aid w celu uzyskania szczegółowych informacji:*

***Federal Perkins Loan***

***Federal Family Education Loan (FFEL) Program***



## Stan Connecticut oferuje pomoc poprzez CHESLA:

### **Connecticut Higher Education Supplemental Loan Authority (CHESLA)**

CHESLA to quasi-publiczny organ stanowy utworzony w celu pomocy studentom i ich rodzinom w finansowaniu kosztów wyższego szkolnictwa. CHESLA służy jako alternatywne źródło funduszy kredytowych dla:

- studentów uczących się lub pochodzących ze stanu Connecticut, którzy nie kwalifikują się do uzyskania kredytów socjalnych,
- chcących pożyczyć więcej niż maksymalne kwoty przewidziane przez inne programy kredytowe
- lub poszukujących innych opcji i usług kredytowych.

Kredyty z CHESLA nie są kredytami federalnymi i nie są regulowane przez Departament Bankowości CT.

## Istnieją także kredyty prywatne:

### **Prywatne kredyty edukacyjne**

**Prywatne kredyty edukacyjne** to kredyty zwyczajowo oferowane przez prywatne organizacje/kredytodawców, takie jak banki, unie kredytowe, uczelnie oraz organizacje stanowe lub powiązane ze stanem. Prywatne kredyty edukacyjne:

- konieczne może być dokonywanie spłat w trakcie nauki,
- mają zmienne lub stałe oprocentowanie,
- często nie są subsydiowane
- i w większości przypadków opierają się na historii kredytowej.

*Przyszli pożyczkobiorcy powinni dokładnie zapoznać się z warunkami swojego kredytu, ponieważ opcje spłaty mogą się różnić od opcji spłaty kredytu federalnego, a opcje umorzenia kredytu i/lub konsolidacja mogą nie być dostępne w przypadku prywatnych kredytów edukacyjnych.*



03  
PLAN  
SPŁATY

# Niedługo rozpoczynasz spłatę swojego kredytu? Oto kilka rzeczy, które warto rozważyć, zanim dokonasz pierwszej spłaty:

## 1 Zaktualizuj swoje dane kontaktowe

Zaloguj się do **Federal Student Aid**, aby sprawdzić, czy Twoje dane kontaktowe są aktualne.

## Sporządź listę wszystkich swoich zadłużeń studenckich, korzystając z tych zasobów:

# 2

Kredyty federalne: **Federal Student Aid**  
Kredyty prywatne: **Roczne sprawozdanie kredytowe**

## 3 Wybierz plan spłaty, biorąc pod uwagę swoje możliwości finansowe i spełnienie kryteriów kwalifikacyjnych

Pożyczkobiorcy federalnych kredytów studenckich powinni zapoznać się z opcjami planu spłaty przed końcem okresu karencji. Jeśli nie wybierzesz żadnego planu podczas okresu karencji, zostaniesz objęty(-a) „standardowym planem spłaty.”

## Poznaj swojego usługodawcę kredytu studenckiego

# 4

Usługodawcy kredytów studenckich to firmy, które zbierają płatności, odpowiadają na zapytania dotyczące obsługi klienta oraz wykonują inne zadania administracyjne związane z obsługą kredytu studenckiego.

# Opcje planu spłaty

Istnieje wiele **planów spłaty** dla federalnych kredytów studenckich w zależności od rodzaju kredytu, który spłacasz oraz Twojej obecnej sytuacji edukacyjnej i zatrudnieniowej. Plany spłaty federalnych kredytów studenckich wpisują się w jedną z dwóch kategorii:

## Plany spłaty z ustaloną kwotą (Fixed Payment Repayment Plans)

W ramach planów spłaty z ustaloną kwotą Twoją miesięczną ratę określa się biorąc pod uwagę ile jesteś winien/winna, Twoją stopę procentową oraz ustaloną kwotę raty.

## Plany spłaty oparte na dochodach (Income Driven Repayment; IDR)

W przypadku planów spłaty opartych na dochodach (IDR) Twoją miesięczną ratę oblicza się na podstawie dochodu i liczby członków rodziny. W momencie publikacji tego dokumentu dostępne są cztery plany IDR. Odwiedź stronę **Student Aid**, aby uzyskać najnowsze informacje dotyczące planów IDR.

## Konsolidacja kredytów bezpośrednich

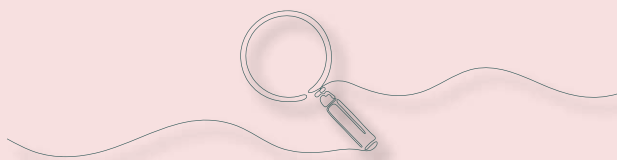
Konsolidacja kredytów federalnych daje pożyczkobiorcom możliwość połączenia swoich kredytów w nowy kredyt konsolidacyjny, tak aby mieli tylko jedną miesięczną płatność. Połączenia kredytów w bezpośredni kredyt konsolidacyjny nie można cofnąć.

Aby określić, czy federalny kredyt konsolidacyjny to odpowiednia dla Ciebie opcja lub aby złożyć wniosek, odwiedź stronę **Federal Student Aid**.

## Rozważ ustawienie płatności automatycznych

Podmioty obsługujące kredyty studenckie oferują zazwyczaj obniżenie stopy procentowej w zamian za ustawienie płatności automatycznych. Można to zrobić w dowolnym momencie i może to uprościć proces spłaty. Aby ustawić płatności automatyczne, zaloguj się do portalu swojego podmiotu obsługującego kredyt.

**Musisz spłacić swoje kredyty, nawet jeśli nie ukończysz edukacji, nie znajdziesz pracy związanej z wybranym kierunkiem studiów lub będziesz niezadowolony(-a) z edukacji.**



## Jak mogę znaleźć podmiot obsługujący mój kredyt studencki?



### Kredyty federalne

Odwiedź stronę **Federal Student Aid**, aby uzyskać dane kontaktowe podmiotów obsługujących federalne kredyty studenckie.

### Kredyty prywatne

Skontaktuj się z kredytodawcą swojego prywatnego kredytu edukacyjnego.

## W czym mogą Ci pomóc podmioty obsługujące kredyty?

- Udzielenie odpowiedzi na Twoje pytania dotyczące kredytu studenckiego
- Pomoc w ustawieniu rat kredytowych odpowiadających Twoim możliwościom finansowym
- Przetworzenie odroczenia i zawieszenie spłat
- Zapewnienie pomocy w zakresie spłaty, konsolidacji, umorzenia, anulowania lub zwolnienia z obowiązku spłaty kredytu

## Co powinienem wiedzieć o współpracy z podmiotami obsługującymi kredyty studenckie?

1. Nie ignoruj listów od podmiotów obsługujących Twój kredyt i poinformuj je o wszelkich zmianach adresu.
2. Odwiedź stronę internetową podmiotu obsługującego Twój kredyt, aby uzyskać informacje kontaktowe i inne.
3. Gdy to możliwe, komunikuj się ze podmiotem obsługującym Twój kredyt na piśmie i prowadź datowany dziennik oraz zachowuj kopie wszystkich rachunków i pokwitowań.
4. Każdy kredyt jest obsługiwany przez własnego usługodawcę kredytowego, jednak niektóre z Twoich kredytów mogą mieć tego samego usługodawcę kredytowego, a usługodawcy kredytowi mogą się zmieniać w trakcie spłacania kredytu.





## Plany spłaty z ustaloną kwotą (Fixed Payment Repayment Plans)

Plan spłaty	Informacje szczegółowe	Warunki
<b>Standardowy</b>	<p>Domyślny plan spłaty</p> <p>Spłata zazwyczaj trwa 10 lat lub mniej (dłużej, jeśli dojdzie do konsolidacji)</p> <p>Płatności są ustalone (przykład: 50 USD/miesiąc)</p>	<p>Szybsza spłata kredytów</p> <p>Mniejsza łączna suma odsetek</p> <p>Najtańsza opcja w dłuższej perspektywie</p>
<b>Stopniowany</b>	<p>Miesięczne płatności są początkowo niższe niż w standardowym planie, a ich kwota wzrasta co dwa lata</p> <p>Raty są zawsze wystarczająco wysokie, aby pokryć naliczone odsetki</p> <p>Zazwyczaj spłacane w ciągu 10 lat lub szybciej (dłużej, jeśli dojdzie do konsolidacji)</p>	<p>Dobre rozwiązanie dla osób mających trudności z płaceniem standardowych rat w tej chwili, ale spodziewają się, że ich dochody wzrosną w przyszłości.</p> <p>Pozwala uniknąć kapitalizacji (dodawania niespłaconych odsetek do salda głównego)</p>
<b>Wydłużony</b>	<p>Dla osób z kredytami przekraczającymi 30 000 USD (kapitał i odsetki)</p> <p>Miesięczne raty niższe niż w standardowym planie</p> <p>Okres spłaty do 25 lat</p> <p>Ustalona lub stopniowo rosnąca wysokość raty</p>	<p>Miesięczne raty niższe niż w standardowym planie</p>

## Plany spłaty oparte na dochodach (Income Driven Repayment Plans)

Plan spłaty	Informacje szczegółowe	Warunki
<b>Plan SAVE</b>	Oparty na dochodzie/wielkości rodziny	20 lat tylko dla studentów studiów licencjackich
	5% rozporządzalnego dochodu tylko dla pożyczkobiorców na studiach licencjackich	25 lat dla studentów studiów magisterskich lub zawodowych
<b>Plan PAYE</b>	Oparty na dochodzie/wielkości rodziny	20 lat
	10% rozporządzalnego dochodu tylko dla pożyczkobiorców na studiach licencjackich	Brak nowych pożyczek od dnia 01.07.2024
<b>Plan IBR</b>	Oparty na dochodzie/wielkości rodziny	20 lat (kredyty zaciągnięte po 01.07.2014)
	10% rozporządzalnego dochodu w przypadku kredytów zaciągniętych po 01.07.2014; 15% przed 01.07.2014	25 lat (kredyty zaciągnięte przed 01.07.2014)
<b>Plan ICR</b>	20% rozporządzalnego dochodu	25 lat Brak nowych pożyczek od dnia 01.07.2024





04

UMORZENIE

KREDYTU



# Czym jest umorzenie kredytu?

Umorzenie kredytu to anulowanie części lub całości pozostałego salda federalnej pożyczki studenckiej w określonych okolicznościach. Oznacza to, że nie będziesz musiał spłacać części lub całości swojego kredytu/kredytów.



## Rodzaje umorzenia kredytu

Istnieją dwie kategorie umorzenia kredytu:

### Program umorzenia kredytów

Umorzenie kredytu za pracę w sektorze publicznym (Public Service Loan Forgiveness; PSLF)

Umorzenie kredytu dla nauczycieli (Teacher Loan Forgiveness; TLF)

### Zwolnienie z obowiązku spłaty kredytu

Zwolnienie z obowiązku spłaty kredytu w ramach obrony kredytobiorcy (Borrower Defense Loan Discharge)

Zwolnienie z obowiązku spłaty kredytu z powodu zamknięcia uczelni (Closed School Discharge)

# Kredyt Umorzenie Programy



## Umorzenie kredytu za pracę w sektorze publicznym (Public Service Loan Forgiveness; PSLF)

Umorzenie kredytu za pracę w sektorze publicznym (PSLF) to program umorzenia, z którego osoby ubiegające się o umorzenie swoich pożyczek studenckich korzystają najczęściej. Jeśli jesteś zatrudniony w organizacji rządowej lub non-profit, program PSLF może umorzyć pozostałe saldo Twoich bezpośrednich pożyczek po spełnieniu określonych wymagań.

## Umorzenie kredytu dla nauczycieli (Teacher Loan Forgiveness; TLF)


Program Umorzenie kredytu dla nauczycieli (TLF) zachęca osoby do podejmowania i kontynuowania pracy w zawodzie nauczyciela. W ramach programu TLF możesz być uprawniony(-a) do umorzenia do 17 500 USD swoich pożyczek bezpośrednich i/lub Stafford, zarówno tych subsydiowanych jak i niesubsydiowanych.

*Kredytobiorcy mogą potencjalnie kwalifikować się do umorzenia zarówno w ramach programu PSLF, jak i TLF, ale nie za ten sam okres świadczenia usług. Odwiedź stronę [Federal Student Aid](#), aby uzyskać więcej informacji.*

*Zwolnienie z obowiązku spłaty kredytu różni się od umorzenia tym, że Twoje zobowiązanie do spłaty kredytu zostaje usunięte.*



# Kredyt Zwolnienie z obowiązku spłaty kredytu Programy



## Zwolnienie z obowiązku spłaty kredytu w ramach obrony kredytobiorcy (Borrower Defense Discharge)

Zwolnienie z obowiązku spłaty kredytu w ramach obrony kredytobiorcy to regulacja federalna, która pozwala studentom, którzy zostali oszukani przez swoją szkołę w związku z zaciągnięciem federalnych pożyczek studenckich ubiegać się o zwolnienie z obowiązku ich spłaty. Innymi słowy, jeśli Twoja uczelnia wprowadziła Cię w błąd lub dopuściła się innego niewłaściwego zachowania, możesz być uprawniony do ulgi w spłacie swoich pożyczek. Zwolnienie z obowiązku spłaty kredytu w ramach obrony kredytobiorcy jest oferowane przez Departament Edukacji Stanów Zjednoczonych.

## Zwolnienie z obowiązku spłaty kredytu z powodu zamknięcia uczelni (Closed School Discharge)

Czy Twoja uczelnia została zamknięta, gdy byłeś(-aś) na liście studentów, lub krótko po tym, gdy się wypisałeś(-aś)? Jeśli tak, możesz być uprawniony(-a) do zwolnienia z obowiązku spłaty Twojej bezpośredniej pożyczki, pożyczki w ramach programu Federal Family Education Loan (FFEL) lub pożyczki Federal Perkins z powodu zamknięcia uczelni.

### Więcej informacji o Student Aid:

*Umorzenie kredytu za pracę w sektorze publicznym (PSLF)*

*Umorzenie kredytu dla nauczycieli (TLF)*

*Zwolnienie z obowiązku spłaty kredytu w ramach obrony  
kredytobiorcy (Borrower Defense Discharge)*

*Zwolnienie z obowiązku spłaty kredytu z powodu  
zamknięcia uczelni (Closed School Discharge)*





05

JAK NIE

PAŚĆ OFIARĄ

OSZUSTWA

# Uważaj na oszustwa związane z pomocą finansową

Opłacenie studiów będzie prawdopodobnie jedną z największych inwestycji finansowych, jakie dokonasz w swoim życiu. Oszuści to wykorzystują i często składają fałszywe obietnice, że mogą pomóc Ci uzyskać pomoc finansową, oferując sposoby na obniżenie miesięcznych rat pożyczek studenckich lub nawet całkowite ich umorzenie. Uważaj na podobne oszustwa i zwracaj uwagę na znaki ostrzegawcze.

- Agresywne lub wymagające pilnego działania sformułowania reklamowe.
- Obietnice, które wydają się zbyt dobre, aby mogły być prawdziwe.
- Żądanie zapłaty i wywieranie presji na dokonanie zapłaty z góry lub miesięcznych opłat.
- Prośby o podanie danych logowania.
- Prośby o podpisanie i złożenie formularza upoważnienia dla osoby trzeciej.
- Wiadomości zawierające literówki, błędy ortograficzne lub gramatyczne.
- Nieoficjalne adresy lub numery telefonów.

**Odwiedź naszą [stronę](#), aby zapoznać się z najlepszymi sposobami ochrony przed oszustwami kredytowymi.**



06

WSKAZÓWKI



**Jesteśmy tu, aby Ci pomóc.**



**Departament Bankowości stanu  
Connecticut Biuro Rzecznika Kredytów  
Studenckich w Connecticut**

---



**[dob.studentloanombuds@ct.gov](mailto:dob.studentloanombuds@ct.gov)**

---



**Numer bezpośredni: (860) 240-8122  
Numer bezpłatny: (800) 831-7225, opcja 2**

# Słowniczek

**Anulowanie:** zwolnienie kredytobiorcy z obowiązku spłaty całości lub wyznaczonej części kapitału i odsetek od kredytu studenckiego. Nazywa się to także zwolnieniem z obowiązku spłaty kredytu lub umorzeniem.

**Konsolidacja:** proces łączenia jednego lub więcej kredytów w jeden nowy kredyt.

**Zwolnienie z obowiązku spłaty z powodu śmierci:** jeśli Ty, kredytobiorca, umrzesz, będziesz zwolniony z obowiązku spłaty kredytów. Jeśli jesteś kredytobiorcą pożyczki PLUS dla rodziców, możesz zostać zwolniony z obowiązku spłaty kredytu w przypadku Twojej śmierci lub śmierci studenta, w imieniu którego zaciągnąłeś pożyczkę.

**Niedotrzymanie warunków udzielenia kredytu:** brak spłaty kredytu zgodnie z warunkami uzgodnionymi w wekslu. W przypadku większości federalnych pożyczek studenckich, nie dotrzymasz warunków udzielenia kredytu, jeśli nie dokonasz płatności przez więcej niż 270 dni. Mogą Cię za to spotkać poważne konsekwencje prawne.

**Odroczenie:** opóźnienie spłaty pożyczki, które jest dozwolone w określonych warunkach, podczas którego odsetki nie są naliczane od bezpośrednich pożyczek subsydiowanych, subsydiowanych pożyczek Federal Stafford oraz pożyczek Federal Perkins. W przypadku odroczenia wszystkich pozostałych federalnych pożyczek studenckich, odsetki będą naliczane. Wszelkie niespłacone odsetki, które narosły w czasie odroczenia, mogą być dodane do salda kapitałowego (skapalizowane) pożyczki/pożyczek.

**Bezpośredni kredyt konsolidacyjny:** federalna pożyczka udzielana przez Departament Edukacji Stanów Zjednoczonych, która pozwala na połączenie jednej lub więcej federalnych pożyczek studenckich w jedną nową pożyczkę. W wyniku konsolidacji będziesz musiał dokonywać tylko jednej płatności każdego miesiąca za swoje federalne pożyczki, a czas na spłatę pożyczki zostanie wydłużony.

**Kredyt bezpośredni:** federalna pożyczka studencka, udzielana w ramach programu William D. Ford Federal Direct Loan, którą kwalifikujący się studenci i rodzice zaciągają bezpośrednio od Departamentu Edukacji Stanów Zjednoczonych w uczestniczących szkołach. Bezpośrednie kredyty subsydiowane, bezpośrednie kredyty niesubsydiowane, Kredyty Direct PLUS oraz bezpośrednie kredyty konsolidacyjne to rodzaje pożyczek bezpośrednich.



**Zwolnienie z obowiązku spłaty:** zwolnienie kredytobiorcy z obowiązku spłaty jego lub jej pożyczki.

**Zwolnienie z obowiązku spłaty z powodu bankructwa:** jeśli złożysz wniosek o bankructwo na podstawie rozdziału 7 lub 13, Twoja pożyczka może zostać umorzona z powodu bankructwa tylko wtedy, gdy sąd upadłościowy uzna, że spłata nałożyłaby na Ciebie i pozostające na Twoim utrzymaniu osoby nadmierne trudności. Musi to zostać rozstrzygnięte w postępowaniu spornym w sądzie upadłościowym. Twoi wierzyciele mogą być obecni na rozprawie, aby zakwestionować wniosek.

**Federalny kredyt studencki:** pożyczka finansowana przez rząd federalny w celu pomocy w opłaceniu edukacji. Federalna pożyczka studencka to pożyczone pieniądze, które musisz spłacić z odsetkami.

**Program Federal Family Education Loan (FFEL):** w ramach tego programu prywatni pożyczkodawcy udzielali pożyczek studentom, które były gwarantowane przez rząd federalny. Kredyty te obejmują subsydiowane federalne kredyty Stafford, niesubsydiowane federalne kredyty Stafford, kredyty FFEL PLUS oraz kredyty konsolidacyjne FFEL. Federalne pożyczki studenckie w ramach programu FFEL nie są już udzielane przez prywatnych pożyczkodawców. Zamiast tego wszystkie nowe federalne pożyczki studenckie pochodzą bezpośrednio z Departamentu Edukacji Stanów Zjednoczonych w ramach Programu Kredytów Bezpośrednich.

**Federal Perkins Loan:** federalna pożyczka studencka udzielana przez szkołę odbiorcy, dla studentów studiów licencjackich i magisterskich, którzy wykazują potrzebę finansową. W momencie publikacji tego podręcznika federalne pożyczki Perkins nie są dostępne, chociaż wielu kredytobiorców może wciąż je spłacać.

**Stała stopa procentowa:** stała stopa procentowa oznacza, że Twoja stopa procentowa pozostanie taka sama przez cały okres spłaty.

**Odroczenie:** okres, w którym Twoje miesięczne raty kredytowe są tymczasowo wstrzymane lub zmniejszone. Twój pożyczkodawca może przyznać Ci odroczenie, jeśli wykazujesz chęć, ale nie jesteś w stanie dokonać płatności pożyczki z powodu określonych rodzajów trudności finansowych. W czasie odroczenia płatności kapitałowe są wstrzymane, ale odsetki nadal są naliczane. Niespłacone odsetki, które narosną w trakcie odroczenia, zostaną dodane do salda kapitałowego (skapitalizowane) Twojej/Twoich pożyczki/pożyczek, zwiększając całkowitą kwotę, którą jesteś winien.

Okres karencji: okres po ukończeniu nauki na uczelni, jej opuszczeniu lub zmniejszeniu liczby godzin poniżej połowy wymaganego czasu nauki, w którym kredytobiorcy nie muszą dokonywać płatności za niektóre federalne pożyczki studenckie. Niektóre federalne pożyczki studenckie będą naliczały odsetki w okresie karencji, a jeśli odsetki nie

zostaną spłacone, zostaną dodane do salda kapitałowego pożyczki, gdy rozpocznie się okres spłaty.

**Grant:** pomoc finansowa, często oparta na potrzebach finansowych, której nie trzeba spłacać (chyba że, na przykład, zrezygnujesz ze szkoły i będziesz musiał zwrócić środki).

**Odsetki:** koszt pożyczki naliczany za korzystanie z pożyczonych pieniędzy. Odsetki są płacone pożyczkodawcy przez kredytobiorcę. Koszt jest obliczany jako procent niespłaconej kwoty kapitału pożyczki.

**Umorzenie pożyczki:** umorzenie pożyczki to anulowanie całości lub części pozostałego salda Twojej federalnej pożyczki studenckiej. Jeśli Twoja pożyczka zostanie umorzona, nie będziesz już odpowiedzialny za spłatę pozostałej części pożyczki.

**Usługodawca kredytowy:** firma, która zbiera płatności, odpowiada na zapytania dotyczące obsługi klienta oraz wykonuje inne zadania administracyjne związane z utrzymaniem pożyczek studenckich w imieniu pożyczkodawcy.

**Nowy kredytobiorca:** osoba, która nie ma żadnego zaległego salda w ramach kredytu bezpośredniego lub Programu Federal Family Education Loan (FFEL) w dniu zaciągania kredytu bezpośredniego lub kredytu w ramach Programu FFEL lub po określonej dacie.

**Kredyt PLUS:** pożyczka dostępna dla studentów studiów magisterskich oraz rodziców studentów studiów licencjackich. Za spłatę jej odsetek w pełni odpowiedzialny jest kredytobiorca, niezależnie od statusu pożyczki.

**Kredyt prywatny:** pożyczka studencka udzielana przez pożyczkodawcę, takiego jak bank, spółdzielnia kredytowa, agencja stanowa lub uczelnia.

**Uznawane zatrudnienie w sektorze publicznym:** na potrzeby Programu Umorzenie kredytu za pracę w sektorze publicznym organizacja non-profit, która nie jest zwolniona z podatków na mocy punktu 501(c)(3) Kodeksu Podatkowego jest uznawana za kwalifikującego się pracodawcę, jeśli świadczy określone usługi publiczne.

**Obowiązek świadczenia usług:** wymóg dotyczący świadczenia usług nauczycielskich określony w Umowie o Świadczenie Usług (ATS), którą musisz podpisać, aby otrzymać Grant TEACH. Podpisując ATS, zgadzasz się na nauczanie (1) w pełnym wymiarze godzin, (2) przedmiotu o wysokim zapotrzebowaniu, (3) w szkole o niskich dochodach lub agencji świadczącej usługi edukacyjne, która obsługuje określone szkoły o niskich dochodach, oraz (4) przez co najmniej cztery pełne lata akademickie w ciągu ośmiu lat po ukończeniu (lub zaprzestaniu nauki w) kursu studiów, za który otrzymałeś grant. Jeśli nie wypełnisz umowy o świadczeniu usług nauczycielskich, kwoty grantów TEACH, które otrzymałeś, zostaną

przekształcone w subsydiowany kredyt bezpośredni, który musisz spłacić wraz z odsetkami od daty każdego wypłacenia grantu TEACH.

Pożyczki subsydiowane: pożyczka subsydiowana oparta jest na potrzebach finansowych, za którą rząd federalny płaci odsetki, które narastają, gdy kredytobiorca jest w trakcie nauki, w okresie karencji lub odroczenia. W przypadku subsydiowanych kredytów bezpośrednich, które zostały pierwszorzędnie wypłacone między 1 lipca 2012 a 1 lipca 2014, kredytobiorca będzie odpowiedzialny za spłatę wszelkich odsetek, które narosną w okresie karencji. Jeśli odsetki nie zostaną zapłacone w okresie karencji, zostaną dodane do salda kapitałowego pożyczki.

Zwolnienie z odpowiedzialności za spłatę kredytu z powodu całkowitej i trwałej niepełnosprawności (TPD): TPD zwalnia Cię z obowiązku spłaty pożyczki w ramach Programu bezpośrednich kredytów federalnych William D. Ford, Programu Federal Family Education Loan (FFEL) oraz/lub kredytu federalnego Perkins Loan (Perkins Loan) lub z wypełnienia zobowiązania usługowego w ramach grantu TEACH z powodu Twojej całkowitej i trwałej niepełnosprawności. Zanim Twoje federalne pożyczki studenckie lub zobowiązanie usługowe w ramach grantu TEACH mogą zostać umorzone, musisz dostarczyć do Departamentu Edukacji USA dowody na to, że jesteś całkowicie i trwale niepełnosprawny. Departament Edukacji oceni przedstawione przez Ciebie dowody i ustali, czy kwalifikujesz się do umorzenia TPD.

Zwolnienie z obowiązku spłaty kredytu z powodu niedokonania zwrotu: Możesz być uprawniony do zwolnienia z obowiązku spłaty swojego kredytu bezpośredniego lub pożyczki w ramach Programu FFEL, jeśli zrezygnowałeś z uczelni, ale uczelnia nie zwróciła należnej kwoty do Departamentu Edukacji USA lub do pożyczkodawcy, w zależności od sytuacji.

Kredyty niesubsydiowane: pożyczki, za spłatę odsetek których w pełni odpowiedzialny jest kredytobiorca, niezależnie od statusu pożyczki. Odsetki od pożyczek niesubsydiowanych narastają od daty wypłaty i trwają przez cały okres spłaty pożyczki.

Zmienna stopa procentowa: zmienna stopa procentowa oznacza, że Twoja stopa procentowa może się zmieniać w trakcie okresu spłaty.

**Program William D. Ford Federal Direct Loan (Direct Loan):** federalny program, który udziela pożyczek uprawnionym kredytobiorcom, studentom i rodzicom, na mocy tytułu IV ustawy o szkolnictwie wyższym. Środki są udzielane uprawnionym kredytobiorcom przez rząd federalny za pośrednictwem uczestniczących szkół.

# Indeks adresów internetowych

## 02 Wybór kredytu

---

### **Strona 8**

#### **William D. Ford Direct Loans**

<https://studentaid.gov/understand-aid/types/loans>

#### **Federal Perkins Loan**

<https://studentaid.gov/understand-aid/types/loans/perkins>

#### **Federal Family Education Loan (FFEL)**

<https://studentaid.gov/articles/what-to-know-about-ffel-loans/>

### **Strona 9**

#### **Connecticut Higher Education Supplemental Loan Authority (CHESLA)**

<https://chesla.org/>

## 03 Plan spłaty

---

### **Strona 11**

#### **Federal Student Aid**

<https://studentaid.gov/fsa-id/sign-in/landing>

#### **Federal Student Aid**

<https://studentaid.gov>

#### **Roczne sprawozdanie kredytowe**

<https://www.annualcreditreport.com/index.action>

### **Strona 12**

#### **Federal Student Aid**

<https://studentaid.gov/loan-consolidation/>

#### **Student Aid**

<https://studentaid.gov/manage-loans/repayment/plans/income-driven>

#### **Plany spłaty**

<https://studentaid.gov/manage-loans/repayment/plans>

### **Strona 13**

#### **Federal Student Aid**

<https://studentaid.gov/manage-loans/repayment/servicers>

# Indeks adresów internetowych

## 04 Umorzenie kredytu

---

### **Strona 18**

#### **Federal Student Aid**

<https://studentaid.gov/manage-loans/forgiveness-cancellation/teacher>

### **Strona 19**

#### **Umorzenie kredytu za pracę w sektorze publicznym (Public Service Loan Forgiveness; PSLF)**

<https://studentaid.gov/manage-loans/forgiveness-cancellation/public-service>

#### **Umorzenie kredytu dla nauczycieli (Teacher Loan Forgiveness; TLF)**

<https://studentaid.gov/manage-loans/forgiveness-cancellation/teacher>

#### **Zwolnienie z obowiązku spłaty kredytu w ramach obrony kredytobiorcy (Borrower Defense Discharge)**

<https://studentaid.gov/manage-loans/forgiveness-cancellation/borrower-defense>

#### **Zwolnienie z obowiązku spłaty kredytu z powodu zamknięcia uczelni (Closed School Discharge)**

<https://studentaid.gov/manage-loans/forgiveness-cancellation/closed-school>

## 05 Jak nie paść ofiarą oszustwa

---

### **Strona 21**

#### **Strona**

<https://portal.ct.gov/dob/student-loan-ombudsperson/financial-aid-scam-protection>

## 06 Wskazówki

---

### **Strona 23**

#### **Biuro Rzecznika Kredytów Studenckich w Connecticut**

<https://portal.ct.gov/dob/student-loan-ombudsperson/student-loan-ombudsperson-office>





**CONNECTICUT**  
DEPARTMENT OF BANKING

260 Constitution Plaza | Hartford, CT 06103-1800  
<https://portal.ct.gov/dob>  
październik 2024