

7
УРОК

ЧТО НАДО ЗНАТЬ,
ПРЕЖДЕ ЧЕМ
ПОДПИСАТЬ
ДОГОВОР?

СТРАХОВАНИЕ

НЕПРИКОСНОВЕННЫЙ
ЗАПАС

СБЕРЕЖЕНИЯ

ПЛАТЕЖИ
И ПЕРЕВОДЫ

ВЫБОР
КРЕДИТА

ПРАВА
И ОБЯЗАННОСТИ

ЛУЧШИЙ
КРЕДИТ

УЧЕТ

ДОМАШНИЙ БЮДЖЕТ

«Построй» надежный дом за 10 уроков

ДОРОГОЙ ДРУГ!

Вы держите в руках брошюру Программы по повышению финансовой грамотности населения, которую реализует КМФ во всех своих филиалах и отделениях.

Данная программа разработана Фондом «КМФ-Демеу» при участии американской некоммерческой организации ACIDI/VOCA. Чтобы понять, какие темы будут Вам интересны и полезны, мы провели исследование по оценке потребности в обучении среди клиентов. По результатам исследования определили 10 основных тем. По каждой теме Вы можете пройти тренинги (уроки), которые проводят сотрудники КМФ, и получить брошюру. За основу наших уроков мы взяли реальные примеры из жизни казахстанских семей. Мы надеемся, что в Программе Вы найдете полезные для Вас идеи, подходы и инструменты, которые помогут более успешно управлять финансами Вашей семьи и повысить ее благосостояние.

РЕКОМЕНДУЕМ ВАМ ВМЕСТЕ С КРЕДИТНЫМИ СОТРУДНИКАМИ КМФ ПРОЙТИ СЛЕДУЮЩИЕ УРОКИ:

- 1 УРОК:** Если я захочу, я это смогу: домашний бюджет и финансовое планирование в семье.
- 2 УРОК:** Учет финансов моей семьи.
- 3 УРОК:** В жизни случается всякое: как защитить семейный кошелек от непредвиденных ситуаций.
- 4 УРОК:** «За» и «против» различных способов сбережений.
- 5 УРОК:** Как мне выбрать лучший кредит?
- 6 УРОК:** Кредит: как избежать проблем?
- 7 УРОК:** Что надо знать, прежде чем подписать договор?
- 8 УРОК:** Мои права и обязанности как заемщика.
- 9 УРОК:** От «налички» к «безналичке» – варианты осуществления платежей.
- 10 УРОК:** Страхование: нужно ли оно мне?

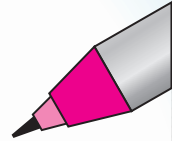
Желаем Вам счастья и процветания!
С уважением, Фонд «КМФ-Демеу».

«ЗАЧЕМ НУЖЕН ДОГОВОР?»

Договор – это письменное соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении и прекращении их прав и обязанностей.

Договор – это способ каждой из договаривающихся сторон обезопасить себя и свои интересы.

ДОГОВОР НУЖЕН ДЛЯ ТОГО, ЧТОБЫ:



- ◆ **помнить**, о чем договорились;
- ◆ **понимать**, о чем договорились;
- ◆ **не предъявлять** позже требований, которые не оговаривались ранее;
- ◆ **не менять** условия впоследствии;
- ◆ **обезопасить** себя от преднамеренного искажения сути договоренности, причем это касается обеих сторон;
- ◆ **уменьшить** сопутствующие риски.

ДОГОВОР ДОЛЖЕН БЫТЬ:

- ◆ **понятным**;
- ◆ **прозрачным**;
- ◆ **безопасным** (и для клиента, и для организации).

ДАВАЙТЕ РАССМОТРИМ ИСТОРИЮ БОЛАТА.



Болат обратился за очередным кредитом. До этого он уже брал для нужд семьи два кредита и выплатил их. Он довольно быстро оформил заявку и получил кредит на 1 год. Кредитный сотрудник был приятным человеком, который коротко рассказал об основных условиях кредита: ставка, комиссия, график платежей. Болат подписал договор, но в кредитный договор, как и ранее, не вчитывался. Там 5 страниц мелким шрифтом, масса непонятных терминов, да еще и сноски, которые что-то там дополняют или изменяют...

Прошло 5 месяцев, Болат исправно погашал кредит и проценты по нему, как вдруг получил уведомление, где говорилось, что теперь надо погашать ежемесячно сумму в большем объеме, чем первоначально указано. Он посмотрел, какая процентная ставка указана в его кредитном договоре и сверил график платежей. Все верно, видимо, это ошибка. Через 2 недели получил следующее уведомление о том, что у него есть задолженность, которую необходимо немедленно погасить, да еще и с пеней.

Болат пришел в отделение банка, уверенный, что произошла ошибка, скорее всего, его с кем-то спутали и прислали уведомление по ошибке. Однако после разговора с кредитным сотрудником понял, что в его кредитном договоре есть сноска очень мелким шрифтом о том, что кредитная организация имеет право в одностороннем порядке менять процентную ставку кредита без согласия на то заемщика. Что и произошло. Процентная ставка была увеличена банком, откуда и образовалась задолженность.

Возмущения Болата ни к чему не привели, так как на все его жалобы он получал один ответ: **«Это условие прописано в кредитном договоре, который Вы подписали!».**

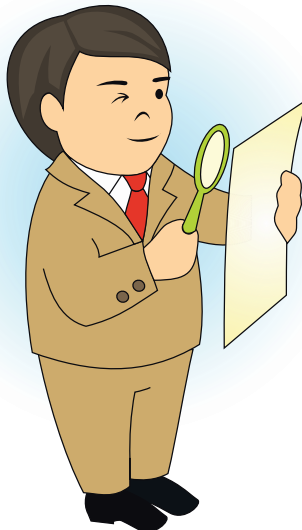
Исходя из неприятного опыта Болата, единственная возможность клиента обезопасить себя при вступлении в отношения с кредитной организацией – это внимательно прочитать и понять кредитный договор, и **ОСОЗНАННО СОГЛАСИТЬСЯ ИЛИ НЕ СОГЛАСИТЬСЯ С ЕГО УСЛОВИЯМИ.**



НЕОБХОДИМО ВНИМАТЕЛЬНО ЧИТАТЬ ДОГОВОР, ТАК КАК В НЕМ МОГУТ СОДЕРЖАТЬСЯ НЕПРИЕМЛЕМЫЕ ДЛЯ ВАС УСЛОВИЯ.



НЕОБХОДИМО ВНИМАТЕЛЬНО ОТНЕСТИСЬ К ПОДПИСАНИЮ ДОГОВОРА И В ЦЕЛОМ ВСЕХ ДОКУМЕНТОВ ПО ОФОРМЛЕНИЮ КРЕДИТА. ПОДПИСАНИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА ОЗНАЧАЕТ, ЧТО ЗАЕМЩИК ОЗНАКОМЛЕН СО ВСЕМИ ЕГО УСЛОВИЯМИ И ПОЛНОСТЬЮ СОГЛАСЕН С НИМИ.



ТИПОВАЯ СТРУКТУРА ДОГОВОРА

Давайте детально рассмотрим, как выглядят статьи типового кредитного договора и на что обращать особое внимание при его изучении.

- 1.** Раздел **«Введение»** в договоре содержит в себе полное юридическое наименование сторон, участвующих в подписании договора, их юридические адреса, документы, на основании которых стороны действуют.
- 2.** В разделе **«Предмет»** кредитного договора отражается сущность, содержание кредитных отношений, устанавливаемых между кредитной организацией и заемщиком.
- 3.** В разделе **«Условия кредитования»** детально описывается процедура начисления и удержания процентов, комиссионных и других платежей.



ВАЖНО ПРОВЕРИТЬ!

УДОСТОВЕРЬТЕСЬ, НЕТ ЛИ В ДОГОВОРЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ТОМ, ЧТО КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ МОЖЕТ ИЗМЕНЯТЬ ПРОЦЕНТНУЮ СТАВКУ В ТЕЧЕНИЕ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ЕСЛИ ТАКОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ЕСТЬ, ТО КАКИМ ОБРАЗОМ ПРОИСХОДИТ УВЕДОМЛЕНИЕ КЛИЕНТА. ЭТО ОЧЕНЬ ОПАСНОЕ УСЛОВИЕ, ТАК КАК ОНО ПОТЕНЦИАЛЬНО ПОЗВОЛЯЕТ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ УВЕЛИЧИТЬ ОПЛАТУ КРЕДИТА.

- 4.** В стандартном кредитном договоре в пункте **«Права и обязанности Сторон»** еще раз прописаны права и обязанности кредитора и заемщика, которые ранее уже упоминались, иногда с некоторыми новыми «нюансами», не выгодными для заемщика.



ВАЖНО ЗНАТЬ!

ВСЕ СНОСКИ, ОСОБЕННО ТЕ, КОТОРЫЕ НАПИСАНЫ МЕЛКИМ ШРИФТОМ, ЧИТАТЬ НАДО **ОБЯЗАТЕЛЬНО**. В НИХ МОЖЕТ СОДЕРЖАТЬСЯ СУЩЕСТВЕННАЯ И ПОРОЮ ОЧЕНЬ ОПАСНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ КЛИЕНТА.



ОБЯЗАТЕЛЬНО!

ПОГАШЕНИЕ КРЕДИТА ДОЛЖНО БЫТЬ ОФОРМЛЕНО ПОДТВЕРЖДАЮЩИМ ДОКУМЕНТОМ – ПРИХОДНО-КАССОВЫЙ ОРДЕР И ФИСКАЛЬНЫЙ ЧЕК (ТОВАРНЫЙ ЧЕК). ПРИ ОТСУТСТВИИ ТАКИХ ДОКУМЕНТОВ КРАЙНЕ СЛОЖНО БУДЕТ ДОКАЗАТЬ СОВЕРШЕНИЕ ПЛАТЕЖА.



ВАЖНО ЗАПОМНИТЬ!

НАДО ЧЕТКО ЗАПОМНИТЬ КРАЙНИЙ СРОК ПОГАШЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ И ЧАСТИ КРЕДИТА, ЧТОБЫ ПОТОМ НЕ ПЛАТИТЬ ПРОЦЕНТЫ ЗА НЕПРАВОМЕРНОЕ ПОЛЬЗОВАНИЕ КРЕДИТОМ, ПЕНЮ ИЛИ ШТРАФ ЗА ДОПУЩЕНИЕ ПРОСРОЧКИ.

5. В разделе «Способы обеспечения обязательств» указывается конкретное обеспечение (залог), гарантирующее выполнение заемщиком своих обязательств по кредитному договору.

ВЫРАЖЕНИЕ «ОБЕСПЕЧЕНИЕ КРЕДИТА» ОЗНАЧАЕТ, ЧТО ЗАЕМЩИК ГАРАНТИРУЕТ КРЕДИТОРУ ВОЗВРАТ КРЕДИТА И ПРОЦЕНТОВ В ЛЮБОМ СЛУЧАЕ ЗА СЧЕТ СВОЕГО ЛИЧНОГО ИМУЩЕСТВА, ПОРУЧИТЕЛЬСТВА БЛИЗКИХ ЛЮДЕЙ, СТРАХОВАНИЯ.



ВАЖНО ПОНИМАТЬ!

ЗАЕМЩИК ДОЛЖЕН ПОНИМАТЬ, КАКОВО СООТНОШЕНИЕ СТОИМОСТИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ И РАЗМЕРА КРЕДИТА, ЧТОБЫ ЗНАТЬ, ЧЕМ РИСКУЕТ В СЛУЧАЕ НЕВЫПЛАТЫ КРЕДИТА.



ВАЖНО!

В КРЕДИТОВАНИИ С СОЛИДАРНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, ЕСЛИ ВЫ ВЫСТУПАЕТЕ ГАРАНТОМ ДРУГОГО ЛИЦА, ВЫ ДОЛЖНЫ ЗНАТЬ ЕГО ДОСТАТОЧНО ХОРОШО, И БЫТЬ УВЕРЕННЫМ В ЕГО ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ.

6. Раздел «**Ответственность Сторон**» предполагает юридическую и экономическую ответственность каждой из сторон за нарушение условий и обязательств по договору.



БУДЬТЕ БДИТЕЛЬНЫ!

НЕЛЬЗЯ ОСТАВЛЯТЬ ОРИГИНАЛ/КОПИЮ УДОСТОВЕРЕНИЯ ЛИЧНОСТИ ИЛИ ДРУГОГО ДОКУМЕНТА У СОТРУДНИКА, ЛИБО ПЕРЕДАВАТЬ ЕГО ТРЕТЬЕМУ ЛИЦУ, ЕСЛИ ЭТО НЕ ЛИЦО, ОФОРМЛЕННОЕ ПО ДОВЕРЕННОСТИ. НУЖНО ВНИМАТЕЛЬНО ОТНОСИТЬСЯ К СВОИМ ОСНОВНЫМ ДОКУМЕНТАМ (УДОСТОВЕРЕНИЕ ЛИЧНОСТИ, ПРАВОУСТАНОВЛИВАЮЩИЕ ДОКУМЕНТЫ ЗАЛОГОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И Т.Д.).

7. Заключительные положения кредитного договора. В этом разделе обычно указывается дата вступления договора в силу, дата его подписания и говорится о действии договора до полного возврата заемщиком суммы кредита, процентов и прочих выплат.

Для заметок

The image shows a spiral-bound notebook page. At the top, there is a decorative header with the text "Для заметок" (For notes) in a blue, cursive font. Below the header, the page is ruled with a grid pattern. The grid consists of 14 columns and 20 rows. The spiral binding is visible along the top edge of the page. The page is otherwise blank, with no text or drawings.

Для записок

A spiral-bound notebook page with a grid pattern. The page is oriented vertically and features a black spiral binding along the top edge. The grid consists of 15 columns and 25 rows. The top row is a header row, and the remaining 24 rows are for notes. The page is otherwise blank.

О КОНСУЛЬТАНТЕ ПРОЕКТА – КМФ

КМФ является одним из лидеров сектора микрофинансирования в Центральной Азии, странах Кавказа, СНГ и Восточной Европы. Компания начала свою деятельность в 1997 году.

Основное направление деятельности КМФ – предоставление индивидуальных и групповых кредитов на следующие цели: бизнес, торговля, полеводство и животноводство, производство, услуги и потребительское кредитование.

Сегодня МФО «КМФ» является самой крупной микрофинансовой организацией в Казахстане и имеет более 130 000 клиентов, и выдала за свою историю более 200 тысяч кредитов (данные на 01.03.2015).

КМФ имеет широкую региональную сеть, состоящую из 18 филиалов в крупных городах Казахстана и более 75 отделений, из которых 65 находятся в сельской местности. В общей сложности все эти подразделения осуществляют доступ к микрофинансовым услугам жителям более 3 500 отдаленных населенных пунктов.

В своей деятельности КМФ ориентирована на построение долгосрочных партнерских отношений с клиентами, основанных на взаимном доверии, понимании и уважении. Благодаря финансовой поддержке КМФ за 18 лет ее деятельности более 200 тысяч казахстанцев смогли начать и расширить свой бизнес, улучшить жилищные условия и дать образование своим детям.

Немаловажным является тот факт, что социальная ответственность лежит в основе деятельности компании с момента ее создания. КМФ всегда стремится улучшать условия кредитования и оказывать дополнительные услуги клиентам, в том числе и нефинансовые. С декабря 2013 года совместно с Корпоративным Фондом КМФ-Демеу был запущен новый нефинансовый продукт – бесплатное обучение Финансовой грамотности населения. Социальная миссия КМФ заключается и в том, чтобы путем предоставления качественных услуг, научить клиента большей осведомленности в вопросах финансовой грамотности.

Благодарим за доверие!









ИНИЦИАТОР ПРОЕКТА:

Корпоративный Фонд «КМФ-Демеу»
8 (727) 250 68 77, 250 68 78, факс: 250 68 76

КОНСУЛЬТАНТЫ ПРОЕКТА – ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ МФО «КМФ»:

АКТОБЕ:

ул. Бр. Жубановых, 285 Д, 8 (7132) 55 43 42, 55 40 21

АЛМАТЫ:

ул. Розыбакиева, 45 Г, 8 (727) 374 20 53
ул. Калдаякова, 30, 8 (727) 266 83 51, 266 83 52

АСТАНА:

ул. Абая, 75, 8 (7172) 55 93 27, 55 93 28, 55 93 29

КАРАГАНДА:

пр. Н. Абдирова, 25, 8 (7212) 42 51 33, 41 27 56

КОСТАНЫ:

ул. Баймагамбетова, 201, 8 (7142) 59 32 47, 59 32 48

КОКШЕТАУ:

ул. Ауельбекова, 62, 8 (7162) 26 92 82, 26 46 05, 26 45 34

КЫЗЫЛОРДА:

ул. Желтоқсан, 9 Д, ж/к «Ер Ару», 8 (7242) 26 38 47

ПАВЛОДАР:

ул. Ак. Бектурова, 66, 8 (7182) 59 36 96, 59 36 97, 59 36 98

ПЕТРОПАВЛОВСК:

ул. Букетова, 16, 8 (7152) 46 38 45, 46 38 53

СЕМЕЙ:

ул. Б. Момышулы, 31/33, 8 (7222) 56 11 05

ТАЛДЫКОРГАН:

ул. Абая, 245, 8 (7282) 27 03 51, 27 15 47

ТАРАЗ:

ул. Байзақ батыра, 187, 8 (7262) 46 80 71, 46 80 72

ТУРКЕСТАН:

ул. С. Ерубаева, 249 А, 8 (72533) 4 33 41, 4 33 32

УРАЛЬСК:

ул. Сарайшик, 89/1, 8 (7112) 26 75 23, 26 75 54

УСТЬ-КАМЕНОГОРСК:

ул. 30-ой Гвардейской дивизии, 24/1, 8 (7232) 61 51 26, 61 51 27

ШЫМКЕНТ:

ул. Толе-би, 27 А, 8 (7252) 53 52 99, 53 55 05, 54 51 77
ул. Ж. Тыныбаева, 28 А-Б, 8 (7252) 39 30 71, 39 30 70

Электронную версию брошюр можно получить на сайте www.kmf.kz
в разделе Финансовая грамотность.