

## Что такое микрофинансирование?

Микрофинансирование — представляет собой предоставление широкого спектра финансовых услуг, включая займы, депозиты, расчетно-кассовое обслуживание, страхование, услуги микролизинга и других видов услуг, связанных с финансированием субъектов малого предпринимательства.

Микрофинансовые услуги в первую очередь призваны удовлетворять потребности в финансовых ресурсах малых предприятий, не имеющих возможности пользоваться услугами банков и других кредитных организаций, не заинтересованных в работе с мелкими заемщиками.

Микрофинансирование имеет следующие особенности:

- целевая аудитория — мелкие и малые предприниматели, а также необеспеченные слои населения;
- малые размеры займов (в разных странах под микрокредитами понимают займы в размере от \$500 до \$ 10 тыс.);
- короткие сроки кредитования;
- гибкие подходы к обеспечению возвратности займов;
- сравнительно высокие процентные ставки по кредитам.

Функции микрофинансирования следует рассматривать с двух точек зрения: экономической и социальной, поскольку микрофинансирование, по своей сути, — бизнес, призванный решать социальные задачи.

Социальные функции микрофинансирования:

- инструмент сокращения бедности;
- стимулирование предпринимательской инициативы;
- механизм, способствующий декриминализации бизнеса,
- сокращению неформального финансового сектора
- и, как следствие, повышению прозрачности деятельности заемщиков.

Экономические функции микрофинансирования:

- повышение финансовой устойчивости мелкого бизнеса,
- расширение сектора малого предпринимательства;
- повышение ассортимента и качество финансовых услуг,
- общее улучшение деятельности финансовой системы в стране;
- формирование кредитной истории у мелких заемщиков — повышение вероятности получения кредитов в банках.

**Отличительной чертой микрокредитов являются относительно короткие сроки кредитования и высокие процентные ставки по кредитам.** Анализ программ микрокредитования показывает, что сравнительно высокие процентные ставки по микрокредитам компенсируются одним немаловажным фактором, который в определяющей мере делает микрозаймы привлекательными для малого предпринимательства — упрощенные процедуры получения займов. Во-первых, это проявляется в сравнительно небольших издержках, связанных со сбором необходимых для получения кредита документов. Во-вторых,

микрофинансовые организации значительно более гибко подходят к вопросу обеспечения кредитов в сравнении с банками.

Недоступность банковских кредитов для предприятий малого бизнеса особенно на начальной стадии развития делает микрофинансирование фактически одним из единственно возможных источников кредитных ресурсов.

К примеру, занять деньги под проценты всегда можно в банке. Банки предлагают обширный выбор программ по выдаче краткосрочных займов и длительных кредитов. **Но, взять заем быстро не выйдет.** Большинство банков предлагают взять заем срочно только тем, кто обладает хорошей кредитной историей. Тем более, практически ни один банк не возьмется давать «деньги в долг до зарплаты». Деньги в долг до зарплаты дают или родственники, или микрофинансовые организации.

Программы микрофинансирования осуществляют:

- специализированные микрофинансовые институты, которые занимаются исключительно предоставлением кредитов и финансируются из внешних источников;
- кредитные союзы – организации с коллективным членством, которые создаются с целью оказания финансовых услуг своим членам, и полностью или в основном финансируются за счет долевого участия или сбережений своих членов. Как правило, у них нет выхода на внешние источники финансирования;
- сельскохозяйственными кредитными кооперативами – организациями с коллективным членством, такими как кредитные союзы, работающие преимущественно с фермерами и предприятиями, связанными с сельскохозяйственным производством;
- фондами поддержки предпринимательства.

Программы микрофинансирования могут осуществляться через государственные и муниципальные фонды поддержки малого предпринимательства, которые в соответствии с действующими уставами этих организаций представляют субъектам малого предпринимательства кредиты без получения банковской лицензии.

Прежде всего, следует знать, что:

- 1) **микрофинансовая организация** - юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением бюджетного учреждения), некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или товарищества, осуществляющее микрофинансовую деятельность и **внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном Законом;**
- 2) **микрозаем** - заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, **в сумме, не превышающей один миллион рублей;**
- 3) договор микрозайма - договор займа, сумма которого не превышает сумму 1 000 000 рублей.

4) юридическое лицо, которое приобретает статус микрофинансовой организации, со дня внесения сведений о нем в государственный реестр микрофинансовых организаций. Сведения, содержащиеся в государственном реестре микрофинансовых организаций, являются открытыми и общедоступными.

**В микрофинансовой организации следует запросить:**

- свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
- свидетельство о регистрации юридического лица в качестве микрофинансовой организации в государственном реестре;
- учредительные документы юридического лица;
- решение о создании юридического лица и об утверждении его учредительных документов;
- решение об избрании органов управления юридического лица с указанием их состава;
- сведения об учредителях юридического лица;
- сведения об адресе постоянно действующего исполнительного органа юридического лица;
- условия предоставления микрозаймов

Правила предоставления микрозаймов, которые являются доступными всем лицам для ознакомления, устанавливаются микрофинансовой организацией.

Мировое соглашение может быть заключено, если должник и кредитор так или иначе договорились друг с другом и уверены в том, что договоренность будет выполнена. Мировое соглашение заключают друг с другом обе стороны.