

Förderung der Menschenrechte durch Mikrokredite und -versicherungen?

Universität Zürich, 11.Dezember 2012

Bernd Balkenhol

Universität Genf

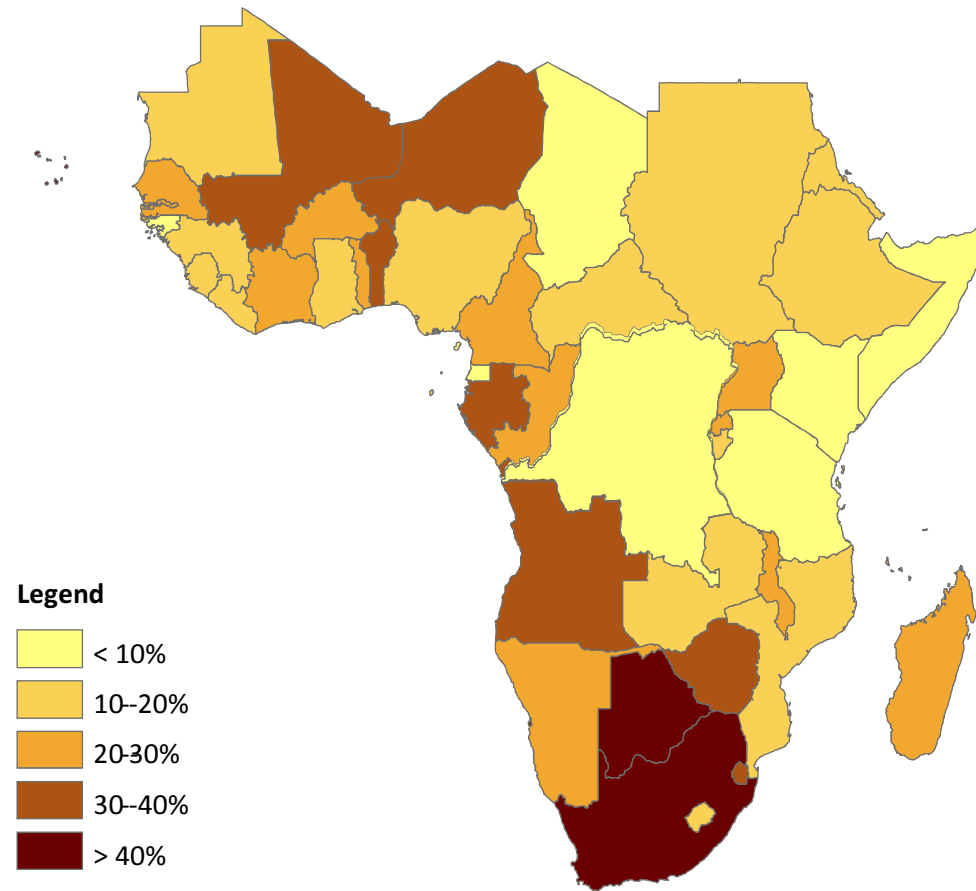
bernd.balkenhol@unige.ch

«Recht» auf Kredit?

**“Every poor person must be allowed a fair chance to improve his/her economic condition. This can be easily done by ensuring his/her right to credit. If the existing financial institutions fail to ensure that right, it is the obligation of the state and the world community to help find alternative financial institutions which will guarantee this fundamental human right. This is basic for the economic emancipation of the poor, in general, and poor women, in particular.”¹ —
*Muhammad Yunus***

Sub-Sahara Africa: Zugang von Haushalten zu Finanzdienstleistungen (in % aller Haushalte)

(Quelle: Honohan)



Zugangshindernisse

Transaktionskosten

Kreditausfallrisiken (bzw deren Einschätzung)

Informationsasymmetrie

Suboptimale Finanzinfrastruktur

Marktverzerrende Politiken

Was steht hinter Yunus' Forderung?

Armut bedeutet Rechtlosigkeit und Ausschluss von sozialer Teilhabe.

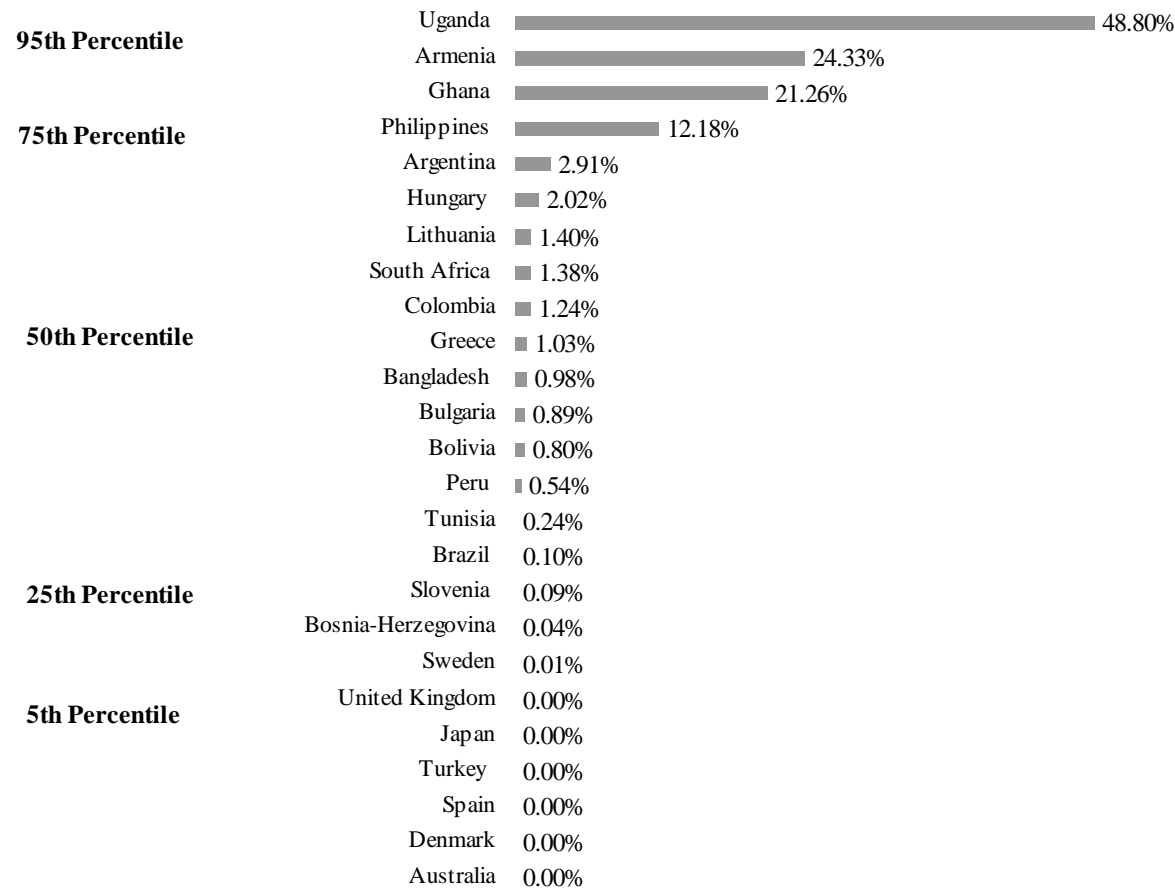
Mikrokredit öffnet den Zugang zur Verwirklichung eines Bündels von Menschenrechten.

Da Geld fungibel ist, bedeutet Zugang zu Kredit mehr Wahl zwischen Handlungsoptionen und eine Stärkung der Autonomie des Entscheidungsträgers („empowerment“).

Wachstum und bessere Einkommensgleichheit gehen Hand in Hand mit einem breiten und zugänglichen Finanzsektor .

Minimal erforderliche Einlage zur Eröffnung eines Sparkontos (in % des BSP pro Kopf)

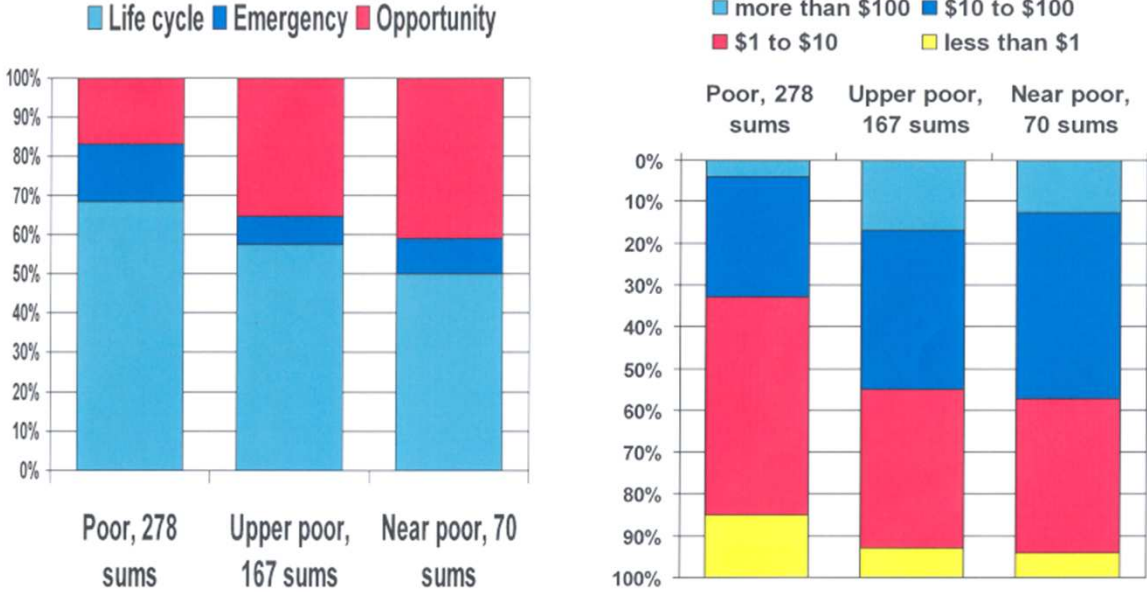
(Quelle: Demirküc-Kunt, Beck, et al. 2006)



Wofür brauchen arme Haushalte Kredit?

(Quelle: Collins, Murdoch, Rutherford et al, 2009)

What they spent their lump sums on, and the values of the sums



Die doppelte Eignung der Mikrofinanz

- **Offene Wirkung: Risikovorsorge und/oder Einkommen und/oder soziale Teilhabe.**
- **Mikrofinanzprodukte können vom Anbieter pro-aktive auf Chancenrealisierung für den Kunden konzipiert werden.**

Mikrofinanz und Menschenrechte

Gleichstellung Mann und Frau (Allgemeine Erklärung der Menschenrechte, Artikel 2)

Recht auf Arbeit (Internationaler Pakt über wirtschaftliche, soziale und kulturelle Rechte, Artikel 6)

Recht auf soziale Sicherheit und Sozialversicherung (Internationaler Pakt über wirtschaftliche, soziale und kulturelle Rechte, Artikel 9)

Recht auf sichere Arbeitsbedingungen (Internationaler Pakt über wirtschaftliche, soziale und kulturelle Rechte, Artikel 7)

1. Gleichstellung Mann und Frau

- Ein neues Produkt entwerfen FECECAM, RCPB/BF, Kafo, Nyegisio/Mali etc. (« le tout petit crédit pour les femmes »).
- Finanzdienstleistungen mit Aufklärung über Rechte verbinden (NRSP/Pakistan).
- Regeln der Kreditsicherung flexibel gestalten, etwa durch MFI-internen Garantiefonds für Kredite zwischen \$ 10 und \$ 50 (PAMECAS/Senegal).
- Transaktionen näher zum Kunden verlegen (AMMACTS, CAME/Mexico, NYEGISIO/Mali).

2. Recht auf Arbeit (Internationaler Pakt über wirtschaftliche, soziale und kulturelle Rechte, Artikel 6)

PRIDE (Uganda): Einführung eines Mikroleasingprodukts

Bai Tushum (Kyrgystan): Reorganisation und Schaffung einer eigenen KMU Abteilung

IMON (Tadjikistan): Kopplung von Start-up Krediten für Frauen mit fachlicher Beratung

3. Recht auf sichere Arbeitsbedingungen (Internationaler Pakt über wirtschaftliche, soziale und kulturelle Rechte, Artikel 7)

BASIX (Indien): Aufklärung über Unfallrisiken am Arbeitsplatz

Tamweelcom (Jordanien): begleitende Massnahmen zur Behebung von Misständen (Beleuchtung, Lüftung, Lärmschutz)

4. Recht auf soziale Sicherheit und Sozialversicherung
(Internationaler Pakt über wirtschaftliche, soziale und kulturelle
Rechte, Artikel 9)

LAPO (Nigeria): Einführung eines Sparprodukts für Einlagen im Zusammenhang mit Erziehungsausgaben

NRSP (Pakistan): Risikovorsorge durch Angebot von Sparmöglichkeiten und Mikroversicherung

Confianza (Peru): Kopplung von Mikroversicherung und Sensibilisierung

Zurück zu Yunus:

- Recht des einen auf Kredit würde Verpflichtung eines anderen zur Kreditvergabe bedeuten. Wer überwacht dann die Beachtung des Rechts?
- Nebenwirkungen wirklich immer positiv?
- Meint Yunus «Recht» im Sinne von «Verwirklichungschancen» (Sen) ?
- Oder meint er - statt Recht auf Kredit - eher **Recht auf Nichtdiskriminierung im Zugang** zu Kredit?

Vom „Recht auf Kredit“ zu „Financial Inclusion“: Ausweitung der Perspektive

- Mikrofinanz statt Mikrokredit
- Nichtdiskriminierung generell statt Nichtdiskriminierung allein aufgrund von Armut
- Finanzverträge als bilaterale Beziehung informierter Entscheidungsträger anstatt unilateraler Ansprüche
- Mehrdimensional statt eindimensional: statt allein Marktzugang auch Handlungsmöglichkeiten, Transaktionsfähigkeiten, Gebrauch und Nutzen (“Principles of innovative financial inclusion“ : Verbraucherschutz, Schuldnerberatung und finanzielle Alphabetisierung)

Global Partnership for Financial Inclusion (G 20 GPFI)

- Information und Dokumentation (IMF Financial Access Surveys)
- Integration von Finanzsektorzugänglichkeit in die Politiken und Regularien der 5 globalen Standard Setting Bodies (Basel Committee on Banking Supervision, Committee on Payment and Settlement Systems, Financial Action Task Force, International Association of Insurance Supervisors, International Association of Deposit Insurers)

FAS: Zugangsindikatoren (IMF)

<http://fas.imf.org/>

Access to & Use of Financial Services			
Commercial bank branches per 1,000 km ²	0.54	Commercial bank branches per 100,000 adults	1.90
ATMs per 1,000 km ²	0.15	ATMs per 100,000 adults	0.53
Outstanding deposits with commercial banks (% of GDP)	22.71	Outstanding loans from commercial banks (% of GDP)	5.27
Deposit accounts with commercial banks per 1,000 adults	87.89	Loan accounts with commercial banks per 1,000 adults	3.06
Household deposit accounts with commercial banks per 1,000 adults	...	Household loan accounts with commercial banks per 1,000 adults	

P.S. 1: Rechtsgebiete, die den Zugang zu Kredit beeinflussen

- Erbrecht
- Familienrecht
- Eigentumsrechte
- Kreditsicherungsvorschriften der Bankaufsichtsbehörden

P.S. 2: Mikrofinanz beeinflusst Recht.

- Innovationen im Sicherungsrecht „collateral substitutions“ (APRACA).
- Erbschafts- und Eigentumsrechte (WP 35 Property rights and Gender in India).

PS 3: Mikrofinanz hilft der Durchsetzung von Rechtsnormen im weitesten Sinne (Formalisierung).

Durch Interaktion mit einer MFI lernt der Kunde:

- die Buchhaltung von Haushalt und Kleinstunternehmen zu trennen.
- als Eigentümer eines Kontos finanzielle Anlagen zu optimieren.
- Planungsfähigkeit, nämlich durch die Versicherung von Werkzeug, Geräten und Anlagen.
- durch Arbeitsverträge die Beschäftigungsverhältnisse innerhalb eines Kleinstunternehmens zu neutralisieren und regulieren.
- die Vor- und Nachteile von Steuerzahlungen und Beiträgen in die Sozialversicherung.