

**Генеральная Ассамблея**

Distr.: General
12 June 2013
Russian
Original: Spanish

**Комиссия Организации Объединенных Наций
по праву международной торговли**
Сорок шестая сессия
Вена, 8-26 июля 2013 года

Предложение правительства Колумбии**Записка Секретариата**

На сорок шестой сессии Комиссия, возможно, пожелает рассмотреть пункт 16 предварительной повестки дня (Планируемая и возможная будущая работа, в том числе в областях арбитража и согласительной процедуры, коммерческого мошенничества, электронной торговли, законодательства о несостоятельности, международных норм в области договорного права, микрофинансирования, урегулирования споров в режиме онлайн, публичных закупок и развития инфраструктуры, включая публично-частное партнерство, а также обеспечительных интересов). Комиссии будет представлена записка Секретариата о планируемой и будущей работе ЮНСИТРАЛ (A/CN.9/774). В этой связи правительство Колумбии представило собственное предложение, текст которого воспроизведен ниже в том виде, в котором он был получен Секретариатом.



Приложение

Предложение об учреждении новой рабочей группы по теме "Микрофинансирование: создание благоприятных правовых условий для микропредприятий и малых и средних предприятий"

I. Введение

На сорок пятой сессии Комиссия одобрила предложение правительства Колумбии о проведении второго коллоквиума по теме микрофинансирования, посвященного упрощению порядка создания и регистрации предприятий¹.

В предложении правительства Колумбии отмечается, что одним из важнейших аспектов работы в области микрофинансирования наряду с предоставлением кредитов является создание упрощенных организационно-правовых форм предпринимательской деятельности для содействия интеграции коммерческих предприятий в формальный сектор экономики и повышения прозрачности условий предоставления им микрозаймов. В данной области торгового права явно имеется обширное поле для деятельности ЮНСИТРАЛ.

Комиссия решила, что "проведение такого коллоквиума должно стать одной из приоритетных задач ЮНСИТРАЛ на следующий год"². Коллоквиум по проблемам микрофинансирования и смежным вопросам был проведен в январе 2013 года; участие в его работе приняли эксперты, специалисты и представители правительств, международных и неправительственных организаций, частного сектора и научных кругов со всего мира³.

Основной вывод, который был сделан в ходе коллоквиума, заключался в том, что ЮНСИТРАЛ следует создать новую рабочую группу по проблемам микрофинансирования и смежным вопросам. Секретариат подвел итоги коллоквиума следующим образом:

"Среди участников коллоквиума был достигнут общий консенсус в вопросе о том, чтобы рекомендовать учредить рабочую группу для рассмотрения правовых аспектов, необходимых для создания благоприятных правовых условий для ММСП. Особо было отмечено, что работа по созданию таких условий будет отвечать основному мандату Комиссии, а именно содействовать координации и сотрудничеству в области международной торговли, включая региональную трансграничную торговлю"⁴.

¹ Надзор за деятельностью предприятий. *Письмо № 2012-01-17-0670* от 21 июня 2012 года на имя секретаря ЮНСИТРАЛ Рене Сорьяля.

² *Официальные отчеты Генеральной Ассамблеи, шестьдесят шестая сессия, Дополнение № 17 (A/66/17)*, пункт 126.

³ Коллоквиум был организован Секретариатом ЮНСИТРАЛ. Микрофинансирование: создание благоприятных правовых условий для микропредприятий и малых и средних предприятий. Записка секретариата (A/CN.9/780), пункт 5 (май 2013 года).

⁴ Там же, пункт 50.

II. Значение малых, средних и микропредприятий для развивающихся стран

В странах с развивающейся экономикой малые и микропредприятия составляют основной костяк предпринимательской деятельности и служат фундаментом для развития средних и крупных предприятий. Появление последних зависит от того, насколько успешно и уверенно малые и микропредприятия сумеют влиться в систему формальных хозяйственных отношений⁵.

Правительствам следует проводить государственную политику и направлять усилия на развитие торгово-промышленного сектора⁶ и, что, возможно, еще более важно, стимулировать создание благоприятных правовых условий, приспособленных к нуждам малых, средних и микропредприятий.

Одним из важных соображений, которые необходимо учитывать при создании таких правовых условий, является их потенциальное влияние на развитие микрофинансирования и микропредпринимательства. Важность данного вопроса подчеркивается и в докладе Секретариата, в котором по данному поводу сказано следующее:

"Для того чтобы помочь микропредприятиям, а также малым и средним предприятиям приспособиться к неопределенности на ближайшую перспективу и перейти от натуральной формы ведения хозяйства к модели роста, характерной для формального сектора, необходимо создать благоприятные правовые условия. Такие условия не ограничиваются только микрофинансированием; они касаются всего жизненного цикла предприятия: его создания, функционирования и прекращения деятельности – и предусматривают также формирование подкрепляющей институциональной правовой базы. В то же время они непосредственно связаны с микрофинансированием, поскольку "микрофинансирование, как один из рыночных методов борьбы с нищетой, используется главным образом для развития предпринимательства и индивидуальной трудовой деятельности"⁷. Кроме того, благоприятные правовые условия не должны ограничиваться только микропредприятиями. Поскольку определения микропредприятий и малых предприятий существенно различаются в разных странах и регионах⁸, и

⁵

⁶ Меры государственной политики в данной области рассматриваются в исследовании *Bank Financing to Small and Medium-Sized Enterprises (SMEs) in Colombia*, Constantinos Stephanou, World Bank, Camila Rodriguez, affiliation not provided to SSRN, World Bank Policy Research Working Paper No. 4481, 1 January 2008 [Банковское финансирование малых и средних предприятий в Колумбии. Константинос Стефану (Всемирный банк), Камила Родригес. Рабочий документ Всемирного банка по исследованию политики № 4481, 1 января 2008 года.]

⁷ A/CN.9/727.

⁸ "Отсутствие четкого определения является основной проблемой в обеспечении финансирования МСП", см. CGAP, Financial Access Report 2010, page 37, включая также примеры различных определений МСП. Определение малых и средних предприятий и/или микропредприятий можно найти в рекомендации Комиссии Европейского союза от 6 мая 2003 года (2003/361/EC), в Microenterprise Results Reporting: Methodology and Statistical Annexes FY 2010 19, U.S.AID, размещено на сайте www.usaid.gov/our_work/

к микропредприятиям, и к малым/средним предприятиям должны применяться одни и те же факторы, определяющие благоприятные правовые условия"⁹.

Таким образом, необходимо создать такие правовые условия, в которых будет возможно применение механизмов, облегчающих интеграцию предприятий в формальный сектор экономики, в том числе принятие таких важных мер, как введение упрощенного порядка создания предприятий, предоставления кредитов, разрешения споров и рассмотрения дел о несостоятельности; иными словами, необходимо создать правовую базу, которая будет охватывать весь цикл экономической деятельности малых, средних и микропредприятий¹⁰.

III. Содействие устойчивому развитию и поощрение верховенства права

В Декларации тысячелетия Организации Объединенных Наций¹¹, посвященной вопросам развития и искоренения нищеты, подчеркивается потенциальный вклад предпринимательства в достижение конкретных целей в области устойчивого развития.

В ходе вышеупомянутого коллоквиума неоднократно отмечалось, что при определении приоритетов своей работы ЮНСИТРАЛ следует учитывать то значение, какое создание благоприятных правовых условий для микропредприятий и МСП будет иметь для всеохватного, устойчивого и справедливого развития и поощрения верховенства права.

Взаимосвязь между созданием благоприятной правовой среды, содействием развитию и укреплением верховенства права была признана и Генеральной Ассамблеей Организации Объединенных Наций, как отмечается в одном из последних докладов Секретариата¹²:

"Создание благоприятных правовых условий также способствует укреплению верховенства права на национальном уровне, что, как

economic_growth_and_trade/micro/MRR_FY10_Methodology__Statistical_Annexes_82211_Final.pdf or. Существуют также различные определения микрокредитования, см., например, Basel Committee on Banking Supervision, Microfinance activities and the Core Principles for Effective Banking Supervision, August 2010, pages 34-35.

⁹ Микрофинансирование: создание благоприятных правовых условий для микропредприятий и малых и средних предприятий. Записка Секретариата (A/CN.9/780), пункт 12 (май 2013 года)

¹⁰ Аналогичная мысль высказывается и в одной из публикаций Всемирного банка: "Глубина и масштабы сектора малого и среднего предпринимательства обеспечивают целый ряд преимуществ. Они же означают, что потребности данного сектора необходимо принимать во внимание при разработке законодательства или нормативной базы, регулирующей деятельность предприятий, в том числе порядок их реструктуризации и ликвидации в случае возникновения финансовых трудностей". José M. Garrido, in *Issues in the Treatment of the Insolvency of SMEs in Asia* [Хосе М. Гарридо. К вопросу о порядке рассмотрения дел о несостоятельности МСП в Азии] FAIR, Kuala Lumpur, 2011, с. 3.

¹¹ Доступна по адресу www.un.org.

¹² Микрофинансирование: создание благоприятных правовых условий для микропредприятий и малых и средних предприятий. Записка Секретариата (A/CN.9/780), пункт 13 (май 2013 года).

подчеркивала Генеральная Ассамблея в своей резолюции о верховенстве права¹³, ведет к расширению справедливой, стабильной и предсказуемой юридической основы для обеспечения всеохватного, устойчивого и равноправного развития. Следует отметить, что совсем недавно Генеральная Ассамблея, вновь "признавая важный вклад, который предпринимательство может вносить в устойчивое развитие"¹⁴, призвала "правительства разрабатывать и осуществлять политику, направленную на устранение юридических, социальных и нормативных барьеров, препятствующих равноправному и эффективному участию в экономической деятельности, и поощрение предпринимательства". Этот призыв был обращен и к международному сообществу, которому было рекомендовано "поддерживать усилия стран по поощрению предпринимательства и содействию развитию малых и средних предприятий, а также микропредприятий"¹⁵.

Укрепление верховенства права приобретает особую актуальность, когда речь заходит о регулировании деятельности малых и микропредприятий, ведь в неформальном секторе занято около половины трудоспособного населения мира и на него приходится одна треть от общего объема мировой экономики.

Определить число малых и микропредприятий, действующих в странах вроде Колумбии, не так легко, поскольку данный сектор развивался большей частью на неформальной основе¹⁶.

Неформальные предприятия действуют за рамками закона и нередко бывают причастны к организованной преступности¹⁷.

В докладе Секретариата отмечается: "Тем не менее результаты не меняются: микропредприятия не могут обеспечить исполнение контрактов, получить надлежаще оформленный банковский кредит или расширить свою деятельность за пределы весьма ограниченной локальной сети"^{18,19}. Коротко говоря, у них не остается другого выбора, "кроме как заняться торговлей в неформальном секторе"²⁰. В докладе сделан следующий вывод: "Неформальный сектор превращает несоблюдение закона в систему, увеличивая риски потери налоговых поступлений, коррупции и ухудшения условий для инвестиций. Это не распространяется естественным образом на

¹³ См. A/RES/67/97.

¹⁴ См. A/RES/67/202.

¹⁵ Там же.

¹⁶ "По данным разных исследований, в Колумбии на долю неформального сектора экономики приходится от 35 до 44 процентов ВВП, причем за последнее десятилетие эта цифра заметно выросла" Карденас и Мехиа (март 2007 года) и Перри (май 2007 года) о причинах и последствиях неформальной экономики. Цитируется в документе *Bank Financing to Small and Medium-Sized Enterprises (SMEs) in Colombia*, Constantinos Stephanou, World Bank, Camila Rodriguez, affiliation not provided to SSRN, World Bank Policy Research Working Paper No. 4481, 1 January 2008.

¹⁷ Микрофинансирование: создание благоприятных правовых условий для микропредприятий и малых и средних предприятий. Записка Секретариата (A/CN.9/780), пункт 6 (май 2013 года).

¹⁸ Там же; выдержка из доклада Комиссии по расширению правовых возможностей бедных слоев населения "Как сделать закон доступным для всех", том 1, 2008 год, с. 20.

¹⁹ Там же (см. сноску 15 выше).

²⁰ Там же (см. сноску 16 выше); выдержка из того же доклада, с. 48.

формальный сектор, который позволяет предприятиям расти, получать кредиты на обычных условиях, увеличивать занятость и вносить вклад в формирование налоговой базы"²¹.

3.1 Неформальный сектор в Колумбии

В недавно опубликованном исследовании Всемирного банка²² "Неформальный сектор: уход и изоляция" (Перри и др., 2007 год) природа возникновения неформального сектора в Колумбии объясняется двумя факторами – экономической "изоляцией"²³ и добровольным "уходом"²⁴ предприятий из формального сектора экономики²⁵.

Согласно этому исследованию, наличие неформального сектора является симптомом неадекватного регулирования, которое ведет к росту издержек и уменьшению выгод, связанных с работой в формальном секторе²⁶. Поэтому существует насущная необходимость в создании благоприятных правовых условий для малых, средних и микропредприятий, с тем чтобы положить конец экономической изоляции и устранить факторы, подталкивающие предприятия к уходу из формального в неформальный сектор экономики.

В последние годы правительством Колумбии были проведены масштабные реформы с целью разработки норм и укрепления законности в отдельных областях торгового права, при том понимании, что правовое регулирование как универсальная политическая мера способствует улучшению

²¹ Там же (см. сноску 15 выше), пункт 49.

²² Опубликовано в докладе 42698-CO (2010 г.) *Informality in Colombia, Implications for Worker Welfare and Firm Productivity*, Colombia and México Country Management Unit, Human Development Department, Latin America and the Caribbean Region, World Bank, 1 March 2010 [Неформальный сектор в Колумбии: последствия для благосостояния трудящихся и производительности предприятий. Отдел Колумбии и Мексики, Департамент развития человеческого потенциала – регион Латинской Америки и Карибского бассейна, Всемирный банк, 1 марта 2010 года,] доступен по адресу www.dnp.gov.co.

²³ Понятие "изоляции" отражает традиционное представление о причинах возникновения неформального сектора в Латинской Америке, согласно которому принято считать, что трудящиеся и фирмы, работающие в неформальном секторе, в принципе хотели бы работать в формальном секторе – быть официально зарегистрированными в соответствующих инстанциях, платить налоги и иметь доступ к системе социального обеспечения, однако не могут этого сделать в силу ряда причин, связанных с состоянием экономики, ситуацией на рынке труда и несовершенством нормативной базы.

²⁴ Под понятием "ухода" подразумевается, что некоторые трудящиеся и фирмы работают в неформальном секторе по собственному выбору. При этом считается, что некоторые трудящиеся и предприятия, сопоставив выгоды и издержки, связанные с работой в формальном секторе, решают добровольно из него уйти. Взвесив все преимущества и недостатки (реальные или мнимые), а также существующие возможности и ограничения, такие трудящиеся и фирмы предпочитают работать в неформальном секторе экономики.

²⁵ Luis Guillermo Vélez Cabrera. *Formalización Empresarial, la Base de Perdurabilidad para el Desarrollo Económico* [Луис Гильермо Велес Кабрера. Переход предприятий в формальный сектор экономики: основа устойчивого экономического роста], *Revista Coyuntura Pyme de ANIF*, April 2013, Ed. 41.

²⁶ Схожая мысль высказывается и в докладе Секретариата: "Чрезмерное регулирование, слишком большое количество законов и слишком много устаревших законов удерживают коммерческие структуры от перехода в формальный сектор" (A/CN.9/780, пункт 49).

условий выхода на рынок и доступа к кредитам, сокращению операционных издержек и повышению конкурентоспособности компаний²⁷.

В рамках реформ, проводимых правительством Колумбии в данной области, был принят закон № 1258 (2008 год) об упрощенных акционерных корпорациях, призванный упростить и сделать более гибкой процедуру регистрации и учреждения торговых предприятий; закон № 1563 (2012 год) о внутреннем и международном арбитраже, предусматривающий альтернативный механизм разрешения споров, связанных с небольшими суммами, в режиме онлайн; закон № 1564 (2012 год), устанавливающий порядок рассмотрения дел о несостоятельности физических лиц, не занимающихся коммерческой деятельностью, на базе гибридных процедур банкротства; а также разработан проект реформы законодательства об обеспеченных сделках, который находится на обсуждении в конгрессе²⁸.

Согласно статистическим данным за 2009-2010 годы, эти реформы способствовали увеличению количества официально зарегистрированных коммерческих субъектов более чем на 25 процентов²⁹.

IV. Стимулирование развития и международной торговли

В ходе обзора стратегических направлений развития ЮНСИТРАЛ и порядка распределения ресурсов обозначилась необходимость четкого определения приоритетов в работе Комиссии³⁰. В случае поступления нескольких альтернативных предложений определять приоритеты в программе работы ЮНСИТРАЛ следует не только с учетом текущей и возможной будущей тематики работы и ее актуальности для международной торговли и коммерции³¹, но и исходя из того, какое значение соответствующая тема может иметь для развития международного права в целом³².

Участники коллоквиума отмечали не только наличие экономической необходимости в создании благоприятных правовых условий для деятельности предприятий, но и положительное влияние таких условий на развитие международной торговли. В докладе Секретариата по данному поводу отмечается:

"Особо было отмечено, что работа по созданию таких условий будет отвечать основному мандату Комиссии, а именно содействовать координации и сотрудничеству в области международной торговли, включая региональную трансграничную торговлю. Это согласуется также с выводами коллоквиума ЮНСИТРАЛ 2011 года о том, что микрофинансирование стало всемирно признанной формой трансграничного финансирования, которая продолжает развиваться во всем мире, что успешной работе микрофинансового сектора мешают пробелы в нормативно-правовой базе и отсутствие соответствующих

²⁷ Там же (см. сноску 23 выше).

²⁸ A/CN.9/780, пункты 16, 24, 26 и 47 (май 2013 года).

²⁹ Там же, пункт 16.

³⁰ A/CN.9/752/Add.1.

³¹ Там же, пункт 24.

³² A/CN.9/774, пункт 22.

рыночных механизмов и что все это говорит о важности разработки международных нормативно-правовых стандартов³³. Отметив, что для ММСП, работающих на региональных рынках, необходимо трансграничное признание этих новых и разнообразных правовых вопросов и формирующихся структур, с тем чтобы создать узнаваемую международную основу для операций и избежать проблем, которые могут возникнуть из-за отсутствия признания в деловых кругах³⁴, участники далее высказали предположение, что гибкий инструмент – например, в зависимости от рассматриваемых тем, руководство для законодательных органов или типовой закон – мог бы способствовать согласованию усилий в этом секторе и дать импульс реформам, которые еще больше стимулировали бы участие микропредприятий в экономической деятельности³⁵.

Относительно упрощенного порядка учреждения и регистрации предприятий в докладе Секретариата отмечается, что, по мнению Международной торговой палаты³⁶, "договорное право существенно отличается от других отраслей права, таких как право, регулирующее деятельность компаний, где предприятия связаны формами юридического лица, предусмотренными законодательным органом, и разнообразие национальных форм юридического лица действительно создает проблемы для МСП".

Всемирный банк пришел к выводу, что наличие современной системы регистрации предприятий способствует "росту экономики"³⁷, "повышению деловой активности и производительности"³⁸, "созданию рабочих мест"³⁹, "повышению правовой определенности"⁴⁰ и "притоку прямых иностранных инвестиций"⁴¹.

Одним из главных соображений, которые необходимо учитывать в процессе дальнейшего развития международной торговли, является наличие у малых и микропредприятий из стран с развивающейся и переходной экономикой возможности выхода на международный рынок, в том числе за счет механизмов электронной торговли. В докладе Секретариата в этой связи отмечается:

³³ A/CN.9/727, пункты 6 и 7.

³⁴ В этом отношении договорное право существенно отличается от других отраслей права, таких как право, регулирующее деятельность компаний, где предприятия связаны формами юридического лица, предусмотренными законодательным органом, и разнообразие национальных форм юридического лица действительно создает проблемы для МСП. См. International Chamber of Commerce, ICC Position on the European Commission proposal for a regulation on a Common European Sales Law, July 2012, page 2, размещено в ICC Position on the European Commission proposal for a regulation on a Common European Sales Law.

³⁵ A/CN.9/780, пункт 50.

³⁶ См. ссылку выше (сноска 32).

³⁷ Всемирный банк/Международная финансовая корпорация. Ведение бизнеса 2013. Разумный подход к регулированию деятельности малых и средних предприятий, с. 20.

³⁸ Там же, с. 21.

³⁹ Там же, сноска 16, с. 24; цитируется в докладе Секретариата A/CN.9/780 (пункт 10).

⁴⁰ Там же, с. 21, цитируется в докладе Секретариата A/CN.9/780 (пункт 10).

⁴¹ Доклад Секретариата A/CN.9/780 (пункт 10).

"За последние 10 лет масштабы использования Интернета возросли примерно на 3 000 процентов, на Ближнем Востоке – почти на 2 250 процентов, в Латинской Америке – более чем на 1 200 процентов (например, Бразилия занимает пятое, Мексика двенадцатое и Колумбия восемнадцатое место в мире по количеству людей, подключенных к Интернету), а в Азии этот показатель вырос почти на 800 процентов. Во всем мире масштабы использования Интернета за последние 10 лет возросли на 528 процентов: в настоящее время к Интернету подключена примерно треть населения планеты. К 2016 году эта цифра, как ожидается, увеличится до 47 процентов"⁴².

Однако для того чтобы малые и микропредприятия реально получили доступ к мировому рынку электронной торговли, необходимо создать благоприятные правовые условия, которые будут способствовать повышению доверия к трансграничным электронным сделкам и будут гарантировать наличие надежной и стабильной системы торговли.

V. Развитие на основе инициатив, исходящих от стран с развивающейся или переходной экономикой (*восходящий подход*)

Для верной расстановки приоритетов в работе ЮНСИТРАЛ в области создания благоприятных правовых условий для малых, средних и микропредприятий необходимо учитывать предложения, высказываемые как развитыми, так и развивающимися странами. В докладе Секретариата поясняется:

"Необходимо совершенствовать правовую инфраструктуру для ММСП, которая должна опираться на глобальное видение политики, а не только на отдельные средства. Простая адаптация традиционной законодательной системы к ММСП не поможет. Опыт показал, что перенос законов из других, более высокоразвитых правовых систем точно так же бесполезен, поскольку законы должны отвечать культуре и условиям страны. Поэтому важно разработать принципы, которые будут носить глобальный характер и смогут быть увязаны странами со своими потребностями. ЮНСИТРАЛ доказала, что она вполне может служить форумом для подготовки таких общих принципов и законов, приемлемых для широкого круга стран с различными правовыми традициями. Таким образом, Комиссия могла бы играть ведущую роль в содействии созданию "единого игрового поля" путем пропаганды передового опыта и обмена знаниями со странами, обращающимися за помощью в этой области"⁴³.

⁴² См. Internet World Stats: Usage and Population Statistics) [Статистка из мира Интернета: статистические данные о пользовании Интернетом и численности населения] на сайте www.internetworldstats.com; цитируется в докладе Секретариата A/CN.9/780 (пункт 52).

⁴³ Доклад Секретариата A/CN.9/780, пункт 49.

VI. Факторы, необходимые для создания благоприятных правовых условий

На сорок пятой сессии в 2012 году ЮНСИТРАЛ решила провести коллоквиум для обсуждения таких тем, как "упрощение порядка создания и регистрации предприятий; доступ к кредиту для микропредприятий, а также малых и средних предприятий; разрешение споров, возникающих в связи с микрофинансовыми сделками; а также других тем, связанных с созданием благоприятных правовых условий для микропредприятий, а также малых и средних предприятий"⁴⁴.

В соответствии с этим решением на коллоквиуме был сделан вывод о том, что "что гибкий инструмент – например, в зависимости от рассматриваемых тем, руководство для законодательных органов или типовой закон – мог бы способствовать согласованию усилий в этом секторе и дать импульс реформам, которые еще больше стимулировали бы участие микропредприятий в экономической деятельности"⁴⁵.

6.1. Упрощение порядка создания и регистрации предприятий

Участники коллоквиума пришли к следующему выводу:

"Отправной точкой могли бы стать рекомендации, позволяющие упростить начало предпринимательской деятельности и процедуры работы. В этой связи особое внимание можно было бы уделить упрощенным корпоративным структурам, которые могут быть легко созданы при соблюдении минимальных формальностей и отличительными чертами которых являются ограниченная ответственность, гибкое управление и структура капитализации плюс широкая свобода при заключении договоров. Ввиду отсутствия в настоящее время каких-либо международно признанных стандартов или указаний для стран, желающих внедрить эффективные новые формы, создание такой правовой базы стало бы существенным вкладом в содействие официальному оформлению тысяч предприятий, которые в противном случае остались бы в неформальном секторе"⁴⁶.

В докладе Секретариата рассказывается об опыте Колумбии в области упрощения порядка создания и регистрации предприятий⁴⁷.

⁴⁴ Доклад Комиссии о работе 45-й сессии, A/67/17, пункт 126.

⁴⁵ Доклад Секретариата A/CN.9/780, пункт 50.

⁴⁶ F. Reyes, *Latin American Company Law – A New Policy Agenda: Reshaping the Closely-Held Entity Landscape* [Райс Ф. Законодательство о компаниях стран Латинской Америки. Новая политическая повестка дня: трансформация корпоративного ландшафта] 2013 г., с. ii; цитируется в докладе Секретариата A/CN.9/780 (пункт 51).

⁴⁷ "В Колумбии усилия по проведению крупной правовой реформы, предпринимавшиеся в последние 15 лет, привели к разработке гибридной формы предприятий, в которой основными приоритетами являются гибкость, договорная свобода и ограниченная ответственность: так называемая упрощенная акционерная компания (*sociedad por acciones simplificada – SAS*). SAS может быть образована одним или несколькими акционерами и может быть юридически оформлена с помощью относительно простого частноправового или электронного документа при минимальных затратах. Закон об упрощенных акционерных корпорациях (2008 года) основывается на системе регулирования "ex post" в

В нем также упоминается об исследовании, проведенном Управлением по надзору за деятельностью компаний с целью оценки последствий введения упрощенного порядка создания предприятий в Колумбии; результаты данного исследования приведены в приложении к настоящему документу.

Результаты исследований, проведенных Европейской комиссией⁴⁸, свидетельствуют о том, что различия в нормах законодательства о компаниях могут препятствовать внешней торговле и ограничивать международную коммерческую деятельность: "В настоящее время в среднем лишь 93 процента европейских компаний, занимающихся сбытом продукции, экспортируют товар в другие страны ЕС⁴⁹. Большинство из них (62 процента компаний, работающих с юридическими лицами, и 57 процентов компаний, работающих с физическими лицами) экспортирует продукцию не более чем в три другие государства-члена⁵⁰. Одной из причин такого относительно низкого уровня внешней торговли, помимо отсутствия заинтересованности в экспорте, является наличие препятствий административного (различия в налоговых правилах, договорном праве, административных требованиях и законодательстве о компаниях) и практического (языковые различия, транспортные расходы, послепродажное обслуживание) характера. По данным последних опросов предпринимателей, административные барьеры являются более существенным препятствием для развития трансграничной торговли, чем проблемы практического характера"⁵¹.

виде стандартов, соблюдаемых в обязательном порядке во время работы (в отличие от системы регулирования "ex-ante", предусматривающей установление правил, которые должны выполняться во время создания), в целях недопущения злоупотреблений, что позволяет снизить затраты на создание микропредприятий. На деле соблюдение жестких требований в отношении открытия собственного дела, например касающихся минимального уставного капитала или официальных документов, подтверждающих предоставление прав юридического лица, затрагивает всех предпринимателей. С другой стороны, если используются стандарты, которые подлежат исполнению "ex post" (например, нормы, касающиеся злоупотребления правом или равного отношения, которые оставляют за третейскими судьями право "по факту" решать, имели ли нарушения место), расплачиваются только те предприниматели, которые нарушают эти стандарты. Однако этот подход требует наличия эффективной судебной инфраструктуры для контролирования и обеспечения соблюдения стандартов "ex post". Со времени введения в действие в 2008 году законодательства по упрощенным акционерным компаниям были созданы примерно 181 742 такие компании (данные относятся к ноябрю 2012 года), большинство из которых, по оценкам, были уже существовавшими неформальными предприятиями. На SAS приходится более 95 процентов оборота на рынке, и, по данным за 2009-2010 годы, они позволили увеличить количество официально зарегистрированных коммерческих субъектов более чем на 25 процентов". Доклад Секретариата A/CN.9/780, пункт 16.

⁴⁸ Европейская комиссия, Брюссель, 11 октября 2011 года, проект Регламента Европейского парламента и Совета ЕС об общем европейском правовом регулировании договоров купли-продажи {SEC(2011) 1165 Final}, COM(2011) 635 final, с. 10.

⁴⁹ Расчет операционных и вмененных издержек см. в приложении III.

⁵⁰ EB 320, с. 55; EB 321, с. 56.

⁵¹ EB 320, EB 321 и данные опросов участников Консультативной группы малых и средних предприятий и Консультативной группы европейских предпринимателей. В ходе опроса, проведенного в 2010 году Ассоциацией европейских торгово-промышленных палат, 36 процентов респондентов назвали различия в законодательстве в качестве главного препятствия для развития трансграничной торговли. В опросе участвовало 1330 компаний

6.2. Другие вопросы, требующие учета при создании благоприятных правовых условий

Участники коллоквиума пришли к заключению, что для создания благоприятных правовых условий необходимо учесть также ряд других важных моментов, имеющих отношение к жизненному циклу предприятий. К ним относятся механизмы разрешения споров, электронные переводы, мобильные платежи, доступность кредитов и несостоятельность.

6.2.1. Дополнительные вопросы, требующие учета при создании благоприятных правовых условий

В ходе коллоквиума было отмечено, что малые, средние и микропредприятия испытывают трудности с получением доступа к системе правосудия и что существует необходимость создания надлежащих механизмов разрешения споров в области микрофинансирования. Ситуация с созданием механизмов разрешения споров и проблема недоступности правосудия для неимущего населения анализируются в докладе Секретариата A/CN.9/756⁵².

"Поэтому Комиссия, возможно, пожелает рассмотреть, не следует ли заняться подготовкой комментариев⁵³ по вопросу о том, как должны быть организованы системы разрешения споров в области микрофинансирования. Такие комментарии могли бы быть предназначены для использования законодателями и администраторами при рассмотрении вопроса о том, создана ли в стране система, которая эффективно отвечает потребностям ММСП"⁵⁴.

"Микрозаемщики часто не знают о своих правах и о том, как защитить их⁵⁵. Кроме того, официальная система правосудия обычно игнорирует их, "так как они не могут позволить себе расходы, связанные с оплатой адвокатов и судебных издержек, ... судебное разбирательство нередко носит затяжной характер, а в судах часто накапливается большой объем нерассмотренных дел"⁵⁶. Тем не менее механизмы внесудебного урегулирования споров с участием третьих сторон представляют собой редкое явление, что ограничивает эффективность любой правовой базы микрофинансирования в деле защиты клиентов. В результате четыре миллиарда человек в мире лишены доступа к судебной системе"^{57,58}.

из 12 государств – членов ЕС и Хорватии. Восемьдесят три процента респондентов занималось работой с физическими лицами, а 57 процентов – поставкой товаров за рубеж.

⁵² Пункт 23 и след.

⁵³ Например, в прошлом Комиссия готовила комментарии для оказания помощи практическим работникам арбитража в ходе арбитражного разбирательства, см. Комментарии ЮНСИТРАЛ по организации арбитражного разбирательства (1996 год).

⁵⁴ Доклад Секретариата A/CN.9/780, пункт 52.

⁵⁵ См. A/CN.9/727.

⁵⁶ См. A/CN.9/756, пункт 24.

⁵⁷ См. Доклад Комиссии по расширению правовых возможностей бедных слоев населения "Как сделать закон доступным для всех", том 1, 2008 год, стр. 16; и A/CN.9/756, пункт 24.

⁵⁸ Доклад Секретариата A/CN.9/780, пункт 8.

На сокроей четвертой сессии Комиссия⁵⁹ отметила, что формирование благоприятной нормативно-правовой базы для развития микрофинансирования включает обеспечение доступа к справедливым, оперативным, прозрачным и недорогим механизмам разрешения споров, возникающих в связи с микрофинансовыми сделками, и что проблема недоступности таких механизмов для клиентов микрофинансовых учреждений требует дальнейшего изучения.

Таким образом, у нас есть хорошая возможность подробнее рассмотреть данный вопрос с целью создания новой рабочей группы для более тщательного изучения данной темы.

6.2.2. Мобильное банковское обслуживание и электронные денежные средства

Развитие технологий в сфере мобильного банковского обслуживания и электронных денежных переводов ведет к тому, что соответствующие финансовые услуги приобретают все большее значение и превратились в одно из средств вовлечения населения в сферу финансовых отношений⁶⁰, вследствие чего возникла необходимость в разработке надлежащей правовой базы⁶¹. Также требуется определить основные понятия в данной области и разработать согласованный подход к регулированию соответствующей деятельности, учитывая, с одной стороны, необходимость повышения вовлеченности населения в сферу финансовых отношений и, с другой стороны, необходимость защиты уязвимого населения⁶².

На коллоквиуме был сделан вывод о том, что "электронные переводы (в том числе платежи с использованием мобильных устройств) дают ММСП, работающим в неформальном секторе, возможность получать эффективный доступ к финансовым услугам. Существующие документы ЮНСИТРАЛ в области электронной торговли и международных кредитовых переводов могут быть распространены и на системы платежей с использованием мобильных устройств, как это было признано участниками коллоквиума (см. пункт 35 документа A/CN.9/780). Однако в интересах расширения сферы действия этих правовых документов было предложено ... разработать четкое определение ключевых понятий, таких как депозит, платеж и электронные деньги, а также рекомендации по распределению рисков между поставщиками и клиентами"⁶³.

⁵⁹ *Официальные отчеты Генеральной Ассамблеи, шестьдесят шестая сессия, Дополнение № 17 (A/66/17), пункты 242 и 246.*

⁶⁰ См. A/CN.9/756, раздел IV, Электронные денежные средства (электронные деньги), с. 19 и след.

⁶¹ Нерешенные юридические вопросы, связанные с особенностями электронных денег, а также их возможное негативное воздействие на людей с низкими доходами уже отмечались на коллоквиуме ЮНСИТРАЛ по проблемам микрофинансирования в 2011 году. См. A/CN.9/727 (пункты 43-44), выдержки из которого включены доклад Секретариата A/CN.9/780 (пункт 9).

⁶² A/CN.9/756, пункт 54.

⁶³ Доклад Секретариата A/CN.9/780, пункт 53.

6.2.3. Доступность кредитов

Согласно решению Комиссии⁶⁴, обеспечение доступности кредитов для мелких, средних и микропредприятий является одной из будущих тем работы ЮНСИТРАЛ. Комиссия также решила, что прозрачность в кредитовании – это не вопрос разумного регулирования, а концепция, касающаяся прав клиентов и их защиты, и как таковая она имеет отношение к коммерческому праву⁶⁵.

На коллоквиуме был сделан вывод о том, что "благоприятные правовые условия, способствующие получению ММСП доступа к кредитам, помогли бы решить вопросы коммерческого права, возникающие в контексте соглашений о предоставлении кредитов под обеспечение и без него. Указания Комиссии, основанные на передовом опыте, могли бы касаться проблемы прозрачности в области кредитования и реализации прав во всех видах кредитных операций"⁶⁶.

6.2.4. Несостоятельность малых, средних и микропредприятий

В ходе коллоквиума была подчеркнута необходимость разработки норм, определяющих порядок рассмотрения дел о несостоятельности малых, средних и микропредприятий, поскольку действующие нормы нельзя должным образом адаптировать к масштабу и нуждам данного сектора экономики, в результате чего малые предприятия часто оказываются нежизнеспособными и не могут восстановиться после наступления несостоятельности из-за отсутствия возможности достичь соглашения о рефинансировании с кредиторами.

С учетом специфики малых и микропредприятий существует необходимость в разработке альтернативных процедур несостоятельности, отличающихся большей оперативностью и гибкостью и сопряженных с меньшими расходами, чем традиционные процедуры, рассчитанные на крупные предприятия⁶⁷.

Участники коллоквиума рекомендовали включить тему несостоятельности в программу работы ЮНСИТРАЛ в целях повышения жизнеспособности малых и микропредприятий, отметив, что "Комиссия, возможно, пожелает рассмотреть вопрос о несостоятельности ММСП с целью разработки ускоренных процедур и вариантов спасения предприятий, с тем чтобы подготовить надлежащие и реальные альтернативы официальным процедурам несостоятельности с учетом как ключевых характеристик эффективной системы несостоятельности, так и потребностей ММСП"^{68,69}.

⁶⁴ Принятому на сорок четвертой сессии (A/CN.9/727).

⁶⁵ Доклад Секретариата A/CN.9/780, пункт 36.

⁶⁶ Доклад Секретариата A/CN.9/780, пункт 54.

⁶⁷ Доклад Секретариата A/CN.9/780, пункты 54-55.

⁶⁸ A. Idigbe, O. Kalu, Best practice and tailored reforms in African insolvency: lessons from INSOL (А. Идигбе, О. Калу. Передовая практика и индивидуальные решения в области реформирования законодательства о несостоятельности в Африке: опыт ИНСОЛ), декабрь 2012 года, с. 2.

⁶⁹ Цитируется в докладе Секретариата A/CN.9/780 (пункт 55).

VII. Заключение

Как наглядно показано в настоящем предложении, назрела насущная необходимость начать глобальное обсуждение вопроса о важности микрофинансирования и связанных с ним тем для создания благоприятных условий для деятельности малых, средних и микропредприятий.

В настоящем предложении правительство Колумбии рекомендует Комиссии создать новую рабочую группу и поручить ей изучение вопросов, связанных с жизненным циклом предприятий, особенно малых и микропредприятий, пользующихся услугами микрофинансового сектора. Рабочей группе следует начать с рассмотрения вопроса об упрощении порядка создания и регистрации предприятий, а также других вопросов, в том числе упомянутых выше, имеющих значение для создания благоприятных правовых условий для данного вида хозяйственной деятельности.

Правительство Колумбии надеется на обсуждение данного вопроса на предстоящей сессии Комиссии.

Добавление

Колумбийское управление по надзору за деятельностью компаний провело предварительное исследование с целью изучения совокупного эффекта мер по стимулированию интеграции в формальный сектор экономики, предусмотренных двумя законами – законом № 1258 (2008 год) об упрощенных акционерных корпорациях и законом № 1429 (2010 год) о первом трудоустройстве. Эти два закона являются частью стратегии, направленной на упрощение действующих процедур и придание им большей гибкости⁷⁰.

Для оценки интегрированности в формальный сектор экономики в настоящем исследовании используется показатель, равный отношению числа формально не зарегистрированных микропредприятий к общему числу микропредприятий.

Для того чтобы оценить совокупный эффект, которого удалось достичь благодаря принятым мерам начиная с 2010 года, когда оба закона вступили в силу, Управление сопоставило число действующих предприятий по состоянию на апрель 2010 года и январь 2013 года, на основе данных Единого реестра компаний.

* Таблица 1

Упрощенные акционерные корпорации (УАК) были единственным типом предприятий, регистрация которых участвовалась, тогда как число предприятий других организационно-правовых форм уменьшилось.

* Таблица 2

При более подробном изучении размера и происхождения 192 602 УАК, действовавших в стране по состоянию на январь 2013 года, видно, что 132 873 предприятия были зарегистрированы как новые УАК, т.е. не были зарегистрированы в качестве УАК в 2010 году и не были образованы на базе ранее существовавших предприятий и что большая часть из них относится к категории малых и микропредприятий (92 процента всех новых УАК). Увеличение числа предприятий, регистрируемых в соответствии с данной упрощенной процедурой, – лишь один из примеров того, как наличие нормативно-правовой базы, приспособленной к реальным нуждам малых, средних и микропредприятий, может способствовать их переходу в формальный сектор экономики.

⁷⁰ Luis Guillermo Vélez Cabrera. Formalización Empresarial, la Base de Perdurabilidad para el Desarrollo Económico [Луис Гильермо Велес Кабрера. Переход предприятий в формальный сектор экономики: основа устойчивого экономического роста], *Revista Coyuntura Pyme de ANIF*, April 2013, Ed. 41.

Таблица 1*

Действующие предприятия по состоянию на конец апреля 2010 года и конец января 2013 года

	Кооперативы	Индивидуальные частные предприятия	Другие предприятия	Перерабатывающие кооперативы	Акционерные общества	Коллективные хозяйства	Партнерства с ограниченной ответственностью	Иностранные компании	Компании с ограниченной ответственностью	Упрощенные акционерные корпорации	Всего компаний
Конец января 2013 года	12 574	55 182	8 030	31	41 724	289	27 249	2 564	320 760	192 602	661 005
Конец апреля 2010 года	22 120	103 474	4 795	117	74 629	864	44 619	3 236	616 117	54 508	924 569
Разница между 2013 годом и 2010 годом	(9 546)	(48 292)	3 235	(86)	(32 905)	(575)	(17 370)	(762)	(295 357)	138 094	(263 564)

* Данные взяты из Единого реестра компаний.

Таблица 2*

УАК в 2013 году и их происхождение

Происхождение УАК, действовавших в 2013 году	Размер предприятия				
	Крупное предприятие	Среднее предприятие	Микропредприятие	Малое предприятие	Всего
Преобразованы из предприятий другого типа	904	3 386	15 803	10 127	30 220
Учреждены в форме УАК по состоянию на 2010 год	337	1 442	22 365	5 365	29 509
Новые предприятия, учрежденные в форме УАК	266	1 161	122 655	8 791	132 878
Всего	1 507	5 989	160 823	24 283	192 602

* Данные взяты из Единого реестра компаний.