

**Генеральная Ассамблея**

Distr.: Limited
3 January 2018
Russian
Original: English

**Комиссия Организации Объединенных Наций
по праву международной торговли
Рабочая группа I (ММСП)
Тридцатая сессия
Нью-Йорк, 12–16 марта 2018 года**

**Уменьшение правовых препятствий, с которыми
сталкиваются микро-, малые и средние предприятия
(ММСП)**

Записка Секретариата

Содержание

	<i>Стр.</i>
Введение	2
I. Микро-, малые и средние предприятия (ММСП)	2
А. Важность ММСП для глобальной экономики	4
В. Определение ММСП	5
С. Характер деятельности ММСП	6
D. Формирование благоприятных условий предпринимательской деятельности для всех предприятий	7
II. Нелегальная экономика	8
III. Облегчение и повышение привлекательности для ММСП деятельности в рамках законной регулируемой экономики	12
А. Необходимость разъяснения смысла деятельности в рамках законной регулируемой экономики	12
В. Повышение привлекательности деятельности ММСП в рамках законной регулируемой экономики	17
С. Облегчение деятельности ММСП в рамках законной регулируемой экономики	18



Введение

1. На своей двадцать шестой сессии (апрель 2016 года) Рабочая группа рассмотрела документ [A/CN.9/WG.I/WP.92](#) (пункты 86–88, [A/CN.9/866](#)), который был подготовлен Секретариатом с целью обеспечения общего контекста для работы Комиссии Организации Объединенных Наций по праву международной торговли (ЮНСИТРАЛ) в отношении микро-, малых и средних предприятий (ММСП). Хотя у Рабочей группы не было достаточного времени для подробного обсуждения документа [A/CN.9/WG.I/WP.92](#), широкую поддержку получило предложение о том, что такого рода документ мог бы сопровождать ее работу по ММСП в качестве введения к окончательному тексту и что он мог бы служить общей основой для текущей и будущей работы ЮНСИТРАЛ по ММСП. Кроме того, Рабочая группа сочла, что после конкретного рассмотрения и принятия Рабочей группой и Комиссией эта контекстуальная основа могла бы быть подкреплена правовыми нормами, которые обеспечили бы законодательные основы; при этом важно отметить, что подобный подход позволил бы обеспечить возможность расширения сферы охвата посредством добавления других законодательных текстов в отношении ММСП, по мере того как такие тексты, возможно, будут одобрены Комиссией. Эти мнения были приняты Комиссией к сведению на ее сорок девятой сессии (2016 год), на которой Рабочей группе была выражена признательность за уже проделанную работу¹.

2. Настоящий рабочий документ представляет собой пересмотренный вариант документа [A/CN.9/WG.I/WP.92](#) (и его обновленного варианта в документе [A/CN.9/WG.I/WP.107](#), для обсуждения которого у Рабочей группы не было достаточного времени на двадцать девятой сессии), в котором учтены общие мнения, высказанные Рабочей группой на ее двадцать шестой сессии (пункты 86–88, [A/CN.9/866](#)), а также соответствующие материалы, взятые из информации, представленной Конференцией Организации Объединенных Наций по торговле и развитию (ЮНКТАД) в документе [A/CN.9/WG.I/WP.98](#). Необходимые поправки были также внесены в связи с разработкой Рабочей группой проектов руководства для законодательных органов по ключевым принципам регистра предприятий ([A/CN.9/WG.I/WP.109](#)) и по обществам ЮНСИТРАЛ с ограниченной ответственностью ([A/CN.9/WG.I/WP.99](#) и [Add.1](#)).

I. Микро-, малые и средние предприятия (ММСП)

3. На своей сорок шестой сессии в 2013 году ЮНСИТРАЛ решила приступить к работе по уменьшению правовых препятствий, с которыми сталкиваются ММСП на протяжении своего жизненного цикла, и в частности уточнила, что в рамках такой работы следует уделить особое внимание проблемам ММСП в развивающихся странах. Эта тема была включена в программу работы ЮНСИТРАЛ для Рабочей группы I, которой было предложено начать выполнение своего мандата с рассмотрения правовых вопросов, касающихся упрощения процедур регистрации предприятий². Приступая к работе над данной темой, ЮНСИТРАЛ решила, по крайней мере на начальном этапе, сосредоточить внимание на уменьшении количества правовых препятствий, с которыми сталкиваются ММСП в начале своего жизненного цикла.

4. С учетом неблагоприятного положения, в котором находятся многие ММСП во всем мире, проведение такой работы подтверждает актуальность и важность работы и программ ЮНСИТРАЛ для обеспечения верховенства права на национальном и международном уровнях и осуществления международной повестки дня в области развития. Эта работа включает достижение Целей в об-

¹ Официальные отчеты Генеральной Ассамблеи, семьдесят первая сессия, Дополнение № 17 ([A/71/17](#)), пункты 222 и 224.

² Там же, шестьдесят восьмая сессия, Дополнение № 17 ([A/68/17](#)), пункт 321.

ласти устойчивого развития, которые разработаны с учетом успешного достижения Целей в области развития, сформулированных в Декларации тысячелетия, и которые конкретно указывают на поощрение официального оформления и развития ММСП в задаче 3 цели 8 «Содействие поступательному, всеохватному и устойчивому экономическому росту, полной и производительной занятости и достойной работе для всех». Мировое сообщество признало важность справедливой, стабильной и предсказуемой юридической основы для обеспечения всеохватного, устойчивого и равноправного развития, экономического роста и занятости, стимулирования инвестиций и содействия развитию предпринимательства, а также важный вклад ЮНСИТРАЛ в достижение этих целей благодаря усилиям по модернизации и согласованию права международной торговли³. Работа, направленная на поддержку и стимулирование создания и роста ММСП, еще более увеличит вклад ЮНСИТРАЛ в формирование международно приемлемых норм торгового права и их закрепление в законодательстве с целью совершенствования экономической системы государств.

5. Международное сообщество уже отмечало важность развития предпринимательского права как одного из четырех ключевых аспектов работы по расширению юридических прав малоимущего населения, значительная часть которого существует за счет занятия малым и микропредпринимательством⁴. Наряду с другими важными аспектами (такими, как обеспечение доступа к правосудию и верховенства права, защита имущественных и трудовых прав), защиту прав предпринимателей можно отнести к важным факторам расширения возможностей для менее привилегированных слоев населения в плане не только их трудоустройства в качестве наемных работников, но и создания ими собственных микро- или малых предприятий. Права предпринимателей можно охарактеризовать как совокупность существующих прав групп и отдельных лиц на занятие хозяйственной деятельностью и совершение операций на рынке, которые включают право на открытие собственного предприятия в рамках законной регулируемой экономики, не сталкиваясь с произвольно установленными правилами или дискриминацией, устранение излишних барьеров, ограничивающих возможности для экономической деятельности, и защиту инвестиций независимо от их размера⁵. К числу мер, направленных на расширение прав предпринимателей, относятся:

- a) обеспечение гарантий соблюдения основных прав предпринимателей, включая право на занятие торговлей, право иметь рабочие площади и право доступа к необходимой инфраструктуре и услугам (например, к системам электро- и водоснабжения и канализации);
- b) совершенствование и рационализация системы управления экономикой для обеспечения того, чтобы предприниматели могли легко и без излишних

³ См., например, Декларацию Совещания на высоком уровне Генеральной Ассамблеи по вопросу о верховенстве права на национальном и международном уровнях (резолюция [A/RES/67/1](#) Генеральной Ассамблеи Организации Объединенных Наций (шестьдесят седьмая сессия, 2012 год)), пункт 8; и Аддис-Абебскую программу действий третьей Международной конференции по финансированию развития (Аддис-Абебская программа действий) (резолюция [A/RES/69/313](#) Генеральной Ассамблеи Организации Объединенных Наций (шестьдесят девятая сессия, 2015 год)), приложение, пункт 89.

⁴ См., например, доклад Комиссии по расширению юридических прав малоимущих слоев населения “Making the Law Work for Everyone” («Чтобы закон служил всем»), vol. I (2008) (<https://www.un.org/ruleoflaw/blog/document/making-the-law-work-for-everyone-vol-1-report-of-the-commission-on-legal-empowerment-of-the-poor/>). Выводы этой Комиссии являются неотъемлемой частью Инициативы Программы развития Организации Объединенных Наций (ПРООН) по расширению юридических прав малоимущих слоев населения (www.undp.org/content/undp/en/home/ourwork/democraticgovernance/focus_areas/focus_justice_law/legal_empowerment.html) и способствовали проведению аналогичной работы по теме расширения юридических прав малоимущего населения такими международными организациями, как Группа Всемирного банка.

⁵ Ibid., pp. 30–31.

затрат открывать свое предприятие и управлять им, получать доступ на рынки и закрывать предприятие;

с) расширение доступности для предпринимателей организационно-правовых форм хозяйствования с ограниченной ответственностью и других правовых механизмов, позволяющих собственникам разделять производственные и личные активы;

д) развитие всеобъемлющего финансового обслуживания, включая услуги по накоплению средств, кредитованию, страхованию и пенсионному обеспечению, а также других механизмов управления рисками; и

е) расширение доступа предпринимателей к новым деловым возможностям за счет проведения специальных программ ознакомления предпринимателей с новыми рынками, содействия налаживанию связей с другими предприятиями любого размера и оказания помощи в выполнении нормативных предписаний и требований⁶.

6. Опыт ЮНСИТРАЛ в области разработки текстов по праву международной торговли может быть полезным при определении нормативно-правовой базы, которая наилучшим образом поможет предпринимателям и ММСП в реализации своих прав, а значит и в устранении некоторых правовых препятствий, с которыми они сталкиваются.

А. Важность ММСП для глобальной экономики

7. Решение ЮНСИТРАЛ заняться темой уменьшения количества правовых препятствий, с которыми сталкиваются ММСП, основано на признании важности таких предприятий как для экономического благополучия государств, в которых они находятся, так и для глобальной экономики в целом. На важность таких предприятий указывает ряд фактов, свидетельствующих о том, что ММСП рассматриваются в качестве основы экономики как в развитых, так и в развивающихся странах.

8. По различным оценкам, в мире насчитывается около 500 млн ММСП, из которых около 85 процентов приходится на страны с развивающейся рыночной экономикой⁷. Статистические данные по малым и средним предприятиям (МСП), подгруппе ММСП, свидетельствуют о том, что в развитых странах на долю таких предприятий приходится 70 процентов занятого населения и 64 процента валового внутреннего продукта (ВВП), а в странах с низким уровнем дохода — 47 процентов занятого населения и 63 процента ВВП⁸.

9. Интересную информацию можно получить и при сравнении статистических данных о таких предприятиях на региональном и субрегиональном уровнях. Так, в Европейском союзе (ЕС) к категории МСП относится 95 процентов всех предприятий, которые обеспечивают две трети рабочих мест в частном секторе и более половины всей добавленной стоимости, создаваемой коммерческими предприятиями в ЕС. Кроме того, девять из десяти МСП в ЕС являются микропредприятиями (в ЕС таковыми считаются предприятия, насчитывающие менее десяти наемных работников), что наглядно свидетельствует о том, что опору экономики Европы составляют микрофирмы⁹.

⁶ Ibid., pp. 8–9.

⁷ World Bank Group Study, <http://www.worldbank.org/en/topic/financialsector/brief/smes-finance>.

⁸ “IFC Jobs Study: Assessing Private Sector Contributions to Job Creation and Poverty Reduction”, 2013, pp. 10–11 (https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/0fe6e2804e2c0a8f8d3bad7a9dd66321/IFC_FULL+JOB+STUDY+REPORT_JAN2013_FINAL.pdf?MOD=AJPERES).

⁹ См. European Commission’s Annual report on European SMEs 2015/16: SME recovery continues (https://ec.europa.eu/jrc/sites/jrcsh/files/annual_report_-_eu_smes_2015-16.pdf).

10. Не меньшим влиянием обладают микропредприятия и в других развитых странах. Например, в Соединенных Штатах Америки свыше 90 процентов всех предприятий являются микропредприятия (такowymi в Соединенных Штатах Америки считаются предприятия, на которых занято менее пяти человек, включая владельца). В США от микропредприятий прямо, косвенно или опосредованно зависят 40 млн рабочих мест: микропредприятия непосредственно обеспечивают более 26 млн рабочих мест, косвенно поддерживают занятость 2 млн человек в результате коммерческих закупок и опосредованно влияют на более 13 млн рабочих мест (за счет личной покупательной способности владельцев и работников микропредприятий)¹⁰.

11. ММСП играют важную роль и в тех регионах мира, в которых преобладают развивающиеся государства. В регионе Карибского сообщества (КАРИКОМ) ММСП обеспечивают более 50 процентов ВВП и почти 70 процентов рабочих мест¹¹, а в Латинской Америке ММСП обеспечивают работой около 70 процентов трудоспособного населения региона и создают почти 50 процентов регионального ВВП¹². В регионе Ассоциации государств Юго-Восточной Азии (АСЕАН) МСП составляют 99 процентов всех предприятий и обеспечивают от 30 до 60 процентов ВВП¹³. В регионе Азиатско-Тихоокеанской ассоциации экономического сотрудничества (АТЭС) МСП составляют около 97 процентов всех предприятий и обеспечивают работой более половины трудоспособного населения¹⁴. По данным Африканского банка развития (АфБР), в Африке МСП обеспечивают более 45 процентов занятости и 33 процента ВВП¹⁵.

В. Определение ММСП

12. Стандартного международного определения того, какие предприятия относятся к категории ММСП, не существует, поскольку в каждой стране устанавливаются свои параметры для классификации предприятий по их размерам с учетом конкретных местных экономических условий. Для целей работы, проводимой ЮНСИТРАЛ, нет необходимости и смысла пытаться достичь консенсуса относительно определения каждой категории ММСП, поскольку любой законодательный текст, который будет подготовлен по итогам такой работы, будет применяться государствами или региональными экономическими группами в отношении ММСП, исходя из их собственных определений, разработанных с учетом особенностей местной экономики. Важным общим фактором для всех государств является то, что ММСП, независимо от их определения, представляют собой предприятия, которые в силу своего небольшого размера и крайней уязвимости сталкиваются с одинаковыми препятствиями независимо от конкретной правовой системы, в которой они находятся. Поэтому в настоящих материалах

¹⁰ См., например, "Bigger than you think: The Economic impact of microbusinesses in the United States", Association of Enterprise Opportunity (AEO), September 2014 (<http://microenterprisealabama.org/wp-content/uploads/2014/09/Bigger-Than-You-Think-The-Economic-Impact-of-Microbusiness-in-the-United-States-copy.pdf>).

¹¹ См. www.oas.org/en/media_center/press_release.asp?sCodigo=E-061/12.

¹² Размещено по адресу www.informeavina2008.org/english/develop_case2_SP.shtml.

¹³ P. Manawanitkul, Enabling Environment for Microbusiness – ASEAN Experience (Создание благоприятных условий для микропредприятий — опыт АСЕАН), доклад, сделанный на Совместной международной конференции по вопросам создания благоприятных условий для развития микропредприятий и применения творческого подхода в экономике, которая была организована в Сеуле ЮНСИТРАЛ, Министерством юстиции Республики Корея и Корейским исследовательским институтом по вопросам законодательства 14–15 октября 2013 года.

¹⁴ См. www.apec.org/Groups/SOM-Steering-Committee-on-Economic-and-Technical-Cooperation/Working-Groups/Small-and-Medium-Enterprises.aspx.

¹⁵ См. the African Development Group News and Events page, "The AfDB SME Program Approval: Boosting Inclusive Growth in Africa", 2013, размещено по адресу www.afdb.org/en/news-and-events/article/the-afdb-sme-program-approval-boosting-inclusive-growth-in-africa-12135.

не содержится рекомендаций для государств относительно возможного определения разных категорий ММСП¹⁶.

С. Характер деятельности ММСП

13. ММСП невероятно разнообразны по своей природе. Это могут быть индивидуальные предприниматели, мелкие семейные предприятия или более крупные фирмы с небольшим или значительным числом наемных работников, и они могут действовать практически в любом коммерческом секторе, в том числе в сфере услуг, ремесленном производстве и сельском хозяйстве.

14. Кроме того, ММСП могут различаться в зависимости от местных экономических условий, культурных традиций, а также различных движущих мотивов и особенностей создающих их предпринимателей. Предприятия, действующие в рамках законной регулируемой экономики, могут также иметь различные организационно-правовые формы в зависимости от того, какие варианты предусмотрены применимым законодательством и насколько такие различные формы отвечают их нуждам.

15. Следует также отметить, что, хотя ММСП, особенно в развивающихся странах, могут рассматриваться прежде всего в качестве источника средств к существованию для рабочей бедноты, такие предприятия не всегда статичны; в действительности ММСП могут служить движущим фактором развития экономики как источник предпринимательского таланта. Учитывая важность таких предприятий для мировой экономики, можно предположить, что создание благоприятных условий для деятельности и стимулирование роста ММСП является ключевой задачей, решение которой будет способствовать экономическому прогрессу, внедрению инноваций и процветанию.

16. Несмотря на разнообразную природу ММСП, можно выделить ряд общих аспектов, характерных для большинства предприятий этой категории, в частности следующие:

- a) небольшие размеры; неизменно небольшие масштабы деятельности;
- b) особые проблемы из-за обременительных нормативных требований;
- c) зависимость от родственников и друзей в вопросах заимствования средств или распределения риска;
- d) ограниченность доступа к капиталу или к банковским услугам;
- e) ограниченный источник наемной рабочей силы; привлекаются зачастую родственники и друзья, которые могут работать безвозмездно и не имеют необходимой квалификации, в том числе надлежащих административных навыков;
- f) ограниченность рынка сбыта; он может состоять только из родственников, близких друзей и местных знакомых;
- g) незащищенность от произвола и коррупции;

¹⁶ Государства, возможно, пожелают принять к сведению различные варианты классификации ММСП, разработанные разными государствами и региональными экономическими организациями. В основе такой классификации обычно лежит ряд элементов, которые рассматриваются отдельно или в совокупности с другими факторами, в частности: i) число работников предприятия на определенный момент времени, например на конец финансового или календарного года; ii) размер годового дохода или оборота предприятия либо общий баланс; iii) база активов предприятия; iv) общая месячная заработная плата работников, выплачиваемая предприятием; или v) объем капиталовложений в предприятие.

- h) ограниченность доступа к механизмам урегулирования споров, из-за чего они оказываются в невыгодном положении при спорах с государством или с более крупными предприятиями;
- i) неспособность разграничить активы; поэтому банкротство предприятия часто ведет к утрате личного имущества;
- j) незащищенность от финансовых проблем; и
- k) сложность передачи или перепродажи предприятия и извлечения прибыли как из материальных, так и нематериальных активов (таких, как списки клиентов и связи с заказчиками)¹⁷.

D. Формирование благоприятных условий предпринимательской деятельности для всех предприятий

17. Усилия по содействию ММСП на начальном этапе их жизненного цикла можно начать с анализа условий предпринимательской деятельности, в которых ММСП предстоит вести свои дела. Условия предпринимательской деятельности могут быть определены по-разному, однако можно утверждать, что они включают совокупность политических, законодательных, институциональных и нормативно-правовых условий, определяющих порядок предпринимательской деятельности, а также административные и исполнительные механизмы, созданные для проведения в жизнь государственной политики, и институциональные механизмы, влияющие на поведение ключевых игроков. Такими игроками являются, например, правительственные учреждения, регулирующие органы, организации предпринимателей, профсоюзы и общественные организации. Все эти факторы сказываются на эффективности предпринимательской деятельности¹⁸.

18. Благоприятные условия предпринимательской деятельности могут способствовать экономическому росту и сокращению масштабов нищеты. Хотя однозначного мнения о том, насколько существенной и измеримой является взаимосвязь между условиями предпринимательской деятельности, с одной стороны, и экономическим ростом и сокращением масштабов нищеты, с другой стороны, не существует, неблагоприятные условия предпринимательской деятельности вряд ли обеспечат предпринимателям достаточные стимулы и возможности для осуществления коммерческой деятельности в рамках законной регулируемой экономики. Кроме того, неблагоприятные условия предпринимательской деятельности обычно способствуют коррупции и влекут за собой непропорциональные гендерные последствия, поскольку от неблагоприятных условий предпринимательской деятельности страдают в первую очередь микропредприятия, владельцами которых часто являются женщины¹⁹.

19. Следует отметить, что различия в условиях предпринимательской деятельности отмечаются не только между государствами, но также и между регионами в пределах одного государства. Такие региональные различия снижают вероятность выработки универсального решения, которое позволило бы улучшить условия предпринимательской деятельности в каждом государстве. Проблемы, с которыми сталкиваются ММСП, различаются также в зависимости от того, в каком контексте такие предприятия осуществляют свою деятельность. Тем не менее оба эти аспекта взаимосвязаны, поскольку многие из проблем, с которыми сталкиваются ММСП, аналогичны проблемам, негативно влияющим на условия предпринимательской деятельности в целом; к таким проблемам относятся:

¹⁷ См., например, сноску 4 выше, pp. 8–9, 38–39 и 70–73.

¹⁸ Donor Committee for Enterprise Development (DCED), 2008, "Supporting Business Environment Reforms", p. 2.

¹⁹ Ibid., p. 3; см. также доклад Комиссии по расширению юридических прав малоимущих слоев населения "Making the Law Work for Everyone" («Чтобы закон служил всем»), vol. I, сноска 4 выше.

обременительные нормативные требования, крайнее экономическое неравенство, неразвитость институциональной базы и государственной инфраструктуры, отсутствие доступа к кредитам и другим ресурсам²⁰.

20. Для улучшения условий предпринимательской деятельности и содействия решению особых проблем, с которыми сталкиваются ММСП, государствам нередко приходится принимать меры по реформированию своего законодательства и политики. Такие меры могут предусматривать, помимо прочего, обеспечение простой и эффективной системы регистрации в тех публичных органах, в которых предприятию, возможно, потребуется зарегистрироваться (включая регистр предприятий или коммерческий регистр, а также налоговые инспекции и органы социального обеспечения), а также внедрение различных упрощенных и гибких организационно-правовых форм предприятий, отвечающих разнообразным потребностям ММСП. Проводя подобные реформы, государства обычно преследуют такие цели, как упрощение порядка создания и деятельности предприятий, стимулирование инвестиций и повышение темпов роста и уровня занятости. Проведение таких реформ требует тщательного планирования и поддержки со стороны государства, а также вовлечения широкого круга административных и правительственных структур разного уровня²¹.

II. Нелегальная экономика

21. Как отмечается в пункте 16 выше, некоторые из ключевых проблем, с которыми сталкиваются ММСП, напрямую вызваны, а многие из них усугубляются тем обстоятельством, что эти предприятия действуют в рамках нелегальной экономики²², именуемой также «неформальным» сектором экономики. На долю развивающихся стран приходится более 85 процентов от общего числа ММСП в мире, из которых, по оценкам, 77 процентов действуют в рамках нелегальной экономики²³. Статистические данные по МСП (подгруппе ММСП), действующим в рамках нелегальной экономики, свидетельствуют о том, что такие предприятия, по оценкам, обеспечивают более 45 процентов всех рабочих мест в развивающихся государствах и 25 процентов в развитых государствах, но на их долю в этих странах приходится лишь около 35 и 15 процентов ВВП, соответственно²⁴.

22. «Неформальность» — далеко не однозначное понятие. Многие предприятия, которые можно рассматривать как «неформальные», на практике имеют постоянные помещения и осуществляют коммерческую деятельность в соответствии с местными нормами. Кроме того, они могут действовать с ведома местных властей, в той или иной форме платить местные налоги и даже заниматься трансграничной торговлей. В то же время другие предприятия практически не взаимодействуют с государством.

23. Хотя измерительные инструменты несовершенны и не существует четких границ между формальным (или законным регулируемым) и неформальным (или нелегальным) секторами, предприятия можно рассматривать как действующие в формально-неформальном (или законно-нелегальном) спектре в зависимости от того, в какой степени их деятельность подпадает под сферу действия официальных законов государства или же осуществляется за пределами его офи-

²⁰ См. K. Kushnir, M.L. Mirmulstein and R. Ramalho, “Micro, small and medium enterprises around the world: How many are there, and what affects their count?”, 2010, World Bank/IFC.

²¹ См. Donor Committee for Enterprise Development (DCED), Supporting Business Environment Reforms: Practical Guidance for Development Agencies, Annex: How Business Environment Reform Can Promote Formalisation, 2011.

²² См., например, A.M. Oviedo, M.R. Thomas, K.K. Özdemir, Economic Informality, causes, costs and policies — a literature survey, 2009, pp. 14 et seq.

²³ См. выше сноску 7.

²⁴ См. выше сноску 8.

циальных структур. Таким образом, ссылка в настоящих материалах на «законную регулируемую экономику» относится к сектору экономики, который характеризуется деятельностью, осуществляемой в рамках формального регулирования и формальных структур, а коммерческая деятельность, которая выходит за рамки этой сферы, будет именоваться «нелегальной», а не «неформальной». Кроме того, поскольку точкой входа для предприятий, желающих получить доступ в законную регулируемую экономику, нередко является обязательная регистрация в определенных публичных органах (обычно в коммерческом регистре или регистре предприятий, а также в налоговых инспекциях или в органах социального обеспечения), к нелегальным будут относиться те предприятия, которые не выполнили требование об обязательной регистрации в соответствующем органе как это предусматривается в применимом законодательстве государства. Обязательная регистрация в таких публичных органах будет рассматриваться в настоящих материалах в качестве основного канала, посредством которого предприятиям предлагается осуществлять свою деятельность в рамках законной регулируемой экономики. Тем не менее следует отметить, что в некоторых государствах определенные предприятия (вследствие их размеров и организационно-правовой формы) не обязаны регистрироваться в регистре предприятий, налоговых инспекциях или органах социального обеспечения, и если такие предприятия выполняют другие обязательные требования, то они рассматриваются как действующие в рамках законной регулируемой экономики²⁵.

24. Кроме того, нелегальная экономика не имеет ничего общего с запрещенной или преступной деятельностью. Запрещенная деятельность является нарушением закона, тогда как неформальная экономическая деятельность является нелегальной в том смысле, что она официально не задекларирована и осуществляется за рамками нормативно-правового режима, который призван регулировать такую деятельность. В настоящем документе речь идет только о нелегальной экономической деятельности и не затрагиваются вопросы, связанные с запрещенной торговлей товарами или услугами.

25. Следует далее отметить, что в некоторых государствах, например в развитых странах, нелегальная коммерческая деятельность часто имеет совсем другую природу. В таких государствах нелегальный сектор экономики образуют главным образом официально зарегистрированные фирмы и работники, которые занижают свои доходы перед налоговыми органами или используют незадекларированную рабочую силу в отдельных сферах деятельности²⁶. Такие виды нелегальной деятельности в настоящем документе также не рассматриваются.

26. Важно также отметить, что, хотя нелегальная коммерческая деятельность, особенно в развивающемся мире, во многом обусловлена экономической необходимостью (как уже отмечалось выше применительно к ММСП в целом²⁷), некоторые аспекты такой деятельности носят весьма динамичный характер и стимулируют формирование предпринимательского потенциала, что обеспечивает для экономики значительное число потенциальных лидеров для развития предпринимательской деятельности. Предприятия, работающие в нелегальном сегменте экономики, можно фактически рассматривать в качестве пула талантов и важной стартовой площадки, с которой предприниматели могут войти и постепенно встроиться в законную регулируемую экономику. Все более широкое признание получает мнение о том, что нелегальный сектор растет и что его следует

²⁵ В соответствии с просьбой Рабочей группы, высказанной на ее двадцать девятой сессии, Секретариат разъясняет по всему тексту, что осуществление деятельности в рамках законной регулируемой экономики относится к тем предприятиям, которые выполнили требования системы обязательной регистрации и другие требования юрисдикционной системы, в которой они действуют (пункт 22, A/CN.9/928).

²⁶ См. выше сноску 23, pp. 6 et seq.

²⁷ См. пункт 15 выше.

рассматривать не как маргинальное или периферийное явление, а как важный структурный элемент всей экономики государства²⁸.

27. В настоящее время в нелегальном секторе экономики занято большинство работающего населения мира; согласно прогнозам, к 2020 году на долю нелегального сектора будет приходиться две трети мировой рабочей силы²⁹. Хотя сам характер деятельности таких предприятий исключает возможность сбора точных статистических данных, по имеющимся оценкам, доля нелегальной экономической деятельности в ВВП стран разных регионов мира составляет: в странах Африки к югу от Сахары — 38 процентов; в Восточной Азии и Тихоокеанском регионе — 18 процентов; в Европе и Центральной Азии — 36 процентов; в Латинской Америке и Карибском бассейне — 35 процентов; на Ближнем Востоке и в Северной Африке — 27 процентов. Для сравнения, в государствах — членах Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) с высоким уровнем дохода на долю нелегальной экономики, по оценкам, приходится 13 процентов ВВП, а в среднем в мире — 17 процентов³⁰.

28. Как уже отмечалось выше в пунктах 17–20, проведение реформ с целью улучшения условий предпринимательской деятельности может стимулировать и облегчить деятельность предприятий в рамках законной регулируемой экономики. Тем не менее для достижения успеха необходимо, чтобы меры, направленные на поощрение предприятий к осуществлению их деятельности в рамках такой экономики, учитывали различные движущие мотивы и особенности предпринимателей, действующих в нелегальном секторе, и обеспечивали достаточные стимулы для того, чтобы побудить их работать в рамках законной регулируемой экономики. Причины, вынуждающие предпринимателя вести дела в нелегальном секторе зависят от особенностей экономики, однако могут включать: значительные препятствия и высокие издержки (включая налоги и другие социальные отчисления), которые перевешивают выгоды, которые можно ожидать от вхождения в законную регулируемую экономику; отсутствие информации, необходимой для получения доступа в законную регулируемую экономику; и отсутствие возможностей для трудоустройства в законной регулируемой экономике³¹.

29. В масштабах и специфике нелегальной экономики также наблюдаются региональные различия. Как показывает, например, анализ ситуации в одном из регионов, значительные масштабы нелегальной экономики отчасти объясняются тем, что именно в этом секторе создается больше всего новых рабочих мест, и для многих предпринимателей уход в нелегальный сектор является вынужденным шагом³². В этом регионе понятия «работа», «предприятие» и «домохозяйство» нередко означают одно и то же³³, а отсутствие предпринимательских навыков, доступа к кредитам и инфраструктуры являются наиболее очевидными факторами, сдерживающими рост. В других регионах нелегальный сектор функционирует во многом как типичный сектор малого бизнеса и нередко служит глав-

²⁸ См., например, информацию ЮНКТАД по теме содействия предпринимательской деятельности (www.businessfacilitation.org/topics/formalization/).

²⁹ “How to formalize the informal sector: Make formalization easy and desirable”, UNCTAD, (www.businessfacilitation.org/topics/formalizing-the-informal-sector.pdf).

³⁰ “Economic Developments in Africa Report, 2013: Intra-African Trade: Unlocking Private Sector Dynamism”, UNCTAD, pp. 65–66 (http://unctad.org/en/PublicationsLibrary/aldcafrica2013_en.pdf).

³¹ M. Jaramillo, “Is there demand for formality among firms?”, Discussion paper, 2009, pp. 2 et seq; см. также “Enterprise Surveys — Enterprise Note Series: Formal and Informal Microenterprises”, World Bank Group, Enterprise Note No. 5, 2009.

³² См. Sub-Saharan Africa; UNIDO, GTZ, 2008, Creating an enabling environment for private sector development in Sub-Saharan Africa, p. 16.

³³ См. Sub-Saharan Africa, Donor Committee for Enterprise Development (DCED), 2009, Business Environment Reforms and the Informal Economy — Discussion Paper, p. 2.

ным каналом выхода на рынок труда для нетрудоустроенной молодежи без образования и тех, кто ищет работу с неполной занятостью³⁴. В других регионах рост нелегального сектора экономики в последние годы был обусловлен такими факторами, как нехватка рабочих мест в секторе законной регулируемой экономики и сокращение спроса на товары и услуги, производимые теми, кто занят в этом секторе³⁵.

30. Дебаты о причинах существования нелегального сектора, его влиянии на национальную экономику и возможных подходах к данному вопросу ведутся уже не первое десятилетие и в последние годы оказывают существенное влияние на процесс выработки политики. Мнение о том, что нелегальная экономика является результатом обременительных нормативных требований и дорогостоящих процедур, установленных государством для предприятий, желающих влиться в законную регулируемую экономику, и что снижение таких барьеров позволит нелегальным ММСП повысить степень соблюдения обязательных требований в отношении регистрации, дало мощный импульс работе по реформированию нормативной базы и законодательства в целях упрощения вхождения предприятий в законную регулируемую экономику³⁶. В ряде стран и регионов мира разработаны и осуществляются самые разнообразные меры, поскольку, как уже отмечалось выше, неоднородный характер нелегальной экономики и различия в уровнях развития государств практически исключают вероятность выработки единого оптимального подхода. Наибольших успехов позволяет добиться принятие комплексных мер, которые направлены на достижение таких целей, как стимулирование экономического роста, повышение социальной защищенности и обеспечение социальной интеграции, и которые предусматривают:

- a) снижение издержек на вхождение предприятия в законную регулируемую экономику и осуществление деятельности в этом секторе, включая начальные расходы, налоги, сборы и социальные отчисления, а также издержки, связанные с соблюдением нормативных требований;
- b) повышение преимуществ деятельности в рамках законной регулируемой экономики благодаря сокращению бюрократических процедур и снижению расходов на получение постоянных помещений и обеспечение доступа к услугам по развитию предпринимательской деятельности и новым рынкам;
- c) улучшение общих условий предпринимательской деятельности, с тем чтобы меры, направленные на снижение издержек и повышение преимуществ вхождения в законную регулируемую экономику, оказывали благоприятное воздействие на фирмы, уже действующие в этом секторе; и
- d) усиление контроля за соблюдением правового режима государства с целью стимулирования деятельности в рамках законной регулируемой экономики³⁷.

³⁴ См. Latin American and Caribbean States; Donor Committee for Enterprise Development (DCED), 2009, Business Environment Reforms and the Informal Economy — Discussion Paper, p. 2.

³⁵ См. Asia and southeast Europe; Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit (GIZ), website, Toolkit: Learning and Working in the informal economy, www.giz.de/expertise/html/10629.html.

³⁶ См. сноску 28 выше, pp. 2 et seq.

³⁷ International Labour Organization (ILO), GIZ, Enterprise formalization: fact or fiction? A quest for case studies, 2014, p. 24.

III. Облегчение и повышение привлекательности для ММСП деятельности в рамках законной регулируемой экономики

31. Чтобы стимулировать ММСП осуществлять свою деятельность в рамках законной регулируемой экономики, государства, возможно, пожелают рассмотреть вопрос о том, как наилучшим образом донести до ММСП информацию о возможности и преимуществах такого подхода. Кроме того, государствам следует рассмотреть вопрос о том, какие шаги они могут предпринять для стимулирования такого поведения, сделав его для ММСП привлекательным, доступным и наименее обременительным процессом.

A. Необходимость разъяснения смысла деятельности в рамках законной регулируемой экономики

32. Для обеспечения широкого понимания преимуществ, открывающихся перед ММСП, необходимо предпринять шаги для разъяснения смысла участия в законной регулируемой экономике и для предоставления четкой и доступной информации о путях достижения этой цели. Государствам следует рассмотреть вопрос о том, как наилучшим образом эффективно довести до сведения ММСП соответствующую информацию, включая информацию об обязательных требованиях, действующих в их юрисдикционной системе, и о том, как такие предприятия могут выполнить эти требования, и любую другую информацию, необходимую для того, чтобы они могли осуществлять деятельность в рамках законной регулируемой экономики. В дополнение к информации о преимуществах деятельности в рамках законной регулируемой экономики, следует предоставить также информацию о видах и преимуществах организационно-правовых форм, доступных для данного предприятия, и о публичных органах, в которых необходимо будет зарегистрироваться (например, о регистрах предприятий, налоговых инспекциях и органах социального обеспечения). В идеале предприятие должно иметь возможность воспользоваться единым физическим или электронным интерфейсом («механизм единого обслуживания») для одновременной регистрации во всех необходимых публичных органах. Информация по этим вопросам должна быть соответствующим образом адаптирована и представлена в наиболее привычной, четкой и понятной форме для целевой аудитории.

1. Преимущества законной регулируемой экономики

33. Одна из идей, которую необходимо донести до ММСП, чтобы убедить их осуществлять деятельность в рамках законной регулируемой экономики, заключается в разъяснении преимуществ такого подхода. Упомянутые преимущества рассматриваются ниже.

а) Преимущества для государства

34. Государства напрямую заинтересованы во включении ММСП в законную регулируемую экономику. Одной из причин такой заинтересованности государств обычно называют налоговые соображения, поскольку стимулирование ММСП к осуществлению деятельности в рамках законной регулируемой экономики позволяет расширить налоговую базу государства³⁸. Это может также способствовать снижению любых возможных конфликтов с предприятиями, которые уже действуют в рамках законной регулируемой экономики и платят налоги, но в то же время вынуждены конкурировать с нелегальными предприятиями за долю рынка. Принимая меры по стимулированию предприятий осуществлять

³⁸ Государства, возможно, пожелают учесть, что снижение ставки налогообложения и упрощение административных требований являются одним из способов стимулировать переход ММСП в официальный сектор экономики, поэтому чрезмерный акцент на расширении налоговой базы может оказаться контрпродуктивным.

свою деятельность в рамках законной регулируемой экономики, государства могут руководствоваться и другими соображениями, например, в зависимости от конкретного сектора экономики, стремлением обеспечить защиту потребителей и в целом повысить в данном государстве доверие к деловым и коммерческим структурам со стороны основных участников рынка — потребителей, деловых партнеров и банков.

35. Другие преимущества для государств могут быть менее очевидны, однако имеют не меньшую ценность. Например, предоставление некогда нелегальным предприятиям средств для вхождения в законную регулируемую экономику обеспечивает таким ММСП возможности для роста, создания новых рабочих мест и повышения их доходов и вклада в создание богатства и сокращение масштабов нищеты в данном государстве. Предприятия, действующие в рамках законной регулируемой экономики, как правило, привлекают более квалифицированную рабочую силу и дольше остаются в бизнесе, что повышает доходность инвестиций в подготовку кадров и основной капитал. Увеличение числа предприятий, выполняющих требования об обязательной регистрации, означает наличие более полных и точных данных об экономике, расширение обмена информацией о таких предприятиях и повышение прозрачности информации. Все эти факторы в совокупности будут оказывать положительное воздействие на экономику государства³⁹.

b) Преимущества для предпринимателей

36. Государствам следует также принять меры для того, чтобы четко и убедительно разъяснить ММСП и предпринимателям преимущества осуществления деятельности в рамках законной регулируемой экономики. Ниже перечислены факторы, которые часто упоминаются в качестве основных преимуществ функционирования ММСП в таких коммерческих условиях.

a) Привлечение внимания общественности и рынков

Регистрация предприятия в публичном органе, включая обязательную или необязательную регистрацию, для включения в реестр предприятий является основным средством, позволяющим предприятию привлечь внимание общественности и рынков, что создает условия для обращения потенциальных клиентов и налаживания деловых контактов, а также для расширения сбытовых возможностей. Выход на рынок открывает возможности для превращения предприятия в поставщика товаров и услуг на льготных условиях и может существенно повысить степень прибыльности предприятия. Кроме того, такое присутствие на рынке позволяет снизить издержки и расширить сбытовые возможности ММСП за пределы круга своих родственников, друзей и знакомых, открывая тем самым новые рынки.

b) Привлечение внимания банковской системы и финансовых учреждений

Регистрация предприятия в публичном органе, включая обязательную или необязательную регистрацию, облегчает также доступ к банковским и финансовым услугам, в том числе к банковским счетам, ссудам и кредитам. В результате устраняется финансовая зависимость ММСП от родственников и друзей, что расширяет возможности для мобилизации капитала у более широкого круга инвесторов, а также снизить стоимость такого капитала. Это, в свою очередь, позволяет предприятиям расширять свою деятельность, делать новые инвестиции, диверсифицировать свои риски и использовать новые коммерческие возможности.

c) Публичные закупки

В большинстве государств контракты на публичные закупки предоставляются только зарегистрированным предприятиям, которые выполняют требования об обязательной регистрации и являются частью законной регулируемой

³⁹ См., например, сноску 22 выше, pp.14 et seq.

экономики. Для некоторых групп доступ к таким контрактам может быть льготным, поскольку в ряде государств разработаны специальные программы, предусматривающие предоставление определенной доли контрактов на публичные закупки менее успешным предпринимателям, в том числе женщинам, молодежи, инвалидам и пожилым людям.

d) Юридическое оформление

Выполнение требований об обязательной регистрации позволяет предприятию осуществлять деятельность в данной юрисдикционной системе на законных основаниях и предусматривает выдачу предпринимателю документа, подтверждающего приобретенный статус. Такой статус позволяет также предприятиям получать доступ к системе правосудия в коммерческих целях, в упрощенном порядке заключать и исполнять контракты и может облегчить доступ к механизмам прекращения деятельности, таким как реорганизация или ликвидация, в случае возникновения финансовых трудностей. В некоторых правовых системах выполнение всех требований об обязательной регистрации позволяет предпринимателю, действующему в коммерческом секторе, получить дополнительные юридические права, в том числе в отношении гибких положений, касающихся коммерческих контрактов, специализированных отделов коммерческих судов, смягчения отдельных требований в отношении организационно-правовых форм предприятия и аналогичных преимуществ.

e) Соблюдение нормативных требований

Соблюдение закона тесно связано с концепцией юридического оформления, однако оно само по себе может рассматриваться в качестве преимущества, поскольку устраняет основания для беспокойства, возникающего у предпринимателя, который действует нелегально, и уменьшает вероятность наложения штрафных санкций. Соблюдая закон, предприниматель также ограждает себя от риска коррупции и подкупа и получает возможность обращаться за юридической помощью в случае налоговых и иных проверок.

f) Возможность использования гибких форм организации предпринимательской деятельности и разделения активов

В результате регистрации предприниматель получает право выбрать ту юридически признанную форму организации предприятия, имеющуюся в данной юрисдикционной системе, которая лучше всего подходит для его предприятия; в идеале государства должны предлагать для этого несколько возможных организационно-правовых форм предприятия. В большинстве правовых систем предусмотрена по меньшей мере одна организационно-правовая форма, допускающая разделение личных финансовых средств предпринимателя и финансовых активов предприятия; такое разделение активов может оказаться совершенно бесценным для предприятия, особенно при возникновении финансовых трудностей, поскольку предпринимателю в этом случае не угрожает потеря всех личных активов, и в случае реорганизации или ликвидации может быть обеспечена максимальная стоимость активов предприятия. Кроме того, предприятие с разделенными активами может иметь более высокую стоимость, и его может быть проще передать другому лицу.

g) Уникальное название и нематериальные активы

Выполнение требований об обязательной регистрации обычно означает, что предприятие должно иметь достаточно уникальное название. Такое уникальное название превращается в рыночный идентификационный признак, который может приобрести собственную ценность и может быть предметом торговой сделки со следующим владельцем. К числу прочих нематериальных активов, которые могут повышать стоимость предприятия и быть предметом торговой сделки, особенно в случае разделения активов и наличия отдельного юридически закрепленного коммерческого идентификационного признака, относятся списки клиентов и деловые связи.

h) Возможности для роста

Наряду с преимуществами обозначения присутствия, упомянутыми выше, выполнение требований об обязательной регистрации, в том числе в регистре предприятий, обеспечивает предприятию доступ к значительно более широкой деловой сети, которая может содействовать росту и существенному расширению масштабов деятельности. В некоторых государствах предприятия, выполнившие соответствующие юридические требования, могут стать членами торговой палаты или другой торговой организации, что может существенно расширить возможности развития предприятия.

i) Возможности для специализации работников

Предприятия, выполнившие требования об обязательной регистрации, как правило, в меньшей степени ограничены в возможностях найма рабочей силы и могут принимать на работу других работников помимо членов семьи и друзей. Это облегчает доступ к более широкому кругу способных людей и позволяет обеспечить специализацию работников, что дает ММСП возможность более эффективно использовать их способности и повышать общую производительность.

j) Доступ к государственным программам помощи

Во многих государствах действуют специальные программы помощи ММСП или конкретным категориям предпринимателей, находящихся в менее выгодном положении. Деятельность в рамках законной регулируемой экономики обычно позволяет предприятию получить доступ ко всем формам государственной помощи, которые предусмотрены для таких предприятий.

k) Расширение возможностей и эмансипация

Деятельность в рамках законной регулируемой экономики для предприятий, которыми владеют женщины, молодежь, инвалиды, пожилые люди и представители других групп населения, находящихся в менее выгодном положении, может играть важную роль в плане расширения их возможностей и эмансипации. Это может быть особенно актуальным для женщин-предпринимателей, многие из которых являются владельцами микропредприятий и часто подвергаются более высокому риску вследствие коррупции и злоупотребления властью.

l) Долгосрочные выгоды

Обозначение присутствия предприятия, действующего в рамках законной регулируемой экономики, является также основным условием для его развития в направлении трансграничной торговли. Можно также предположить, что в долгосрочной перспективе, и в особенности благодаря использованию электронной торговли и ресурсов Интернета, последовательное выполнение предприятием требований об обязательной регистрации может привести к росту трансграничной торговли и иностранных инвестиций, что создает преимущества не только для предприятия, но также и для государства.

2. Информационно-просветительской работа

37. Ключевое значение для успеха реформ правовой системы и политики, проводимых государством с целью оказания помощи ММСП, имеют просвещение и распространение информации о преимуществах таких реформ. Хотя это соображение может показаться относительно малозначимым, в государствах и регионах, которые находятся на переходном этапе или у которых имеются отдаленные районы, не все потенциальные предприниматели могут быть в достаточной степени охвачены средствами массовой информации или иметь независимый и постоянный доступ к средствам телесвязи или Интернету. В таких условиях можно ожидать увеличения числа потенциальных препятствий для информационно-просветительской работы и, следовательно, для успеха реформ.

38. При разработке информационно-просветительских стратегий государствам следует учитывать также, что многие микропредприниматели могут быть малограмотными и что для преодоления этого препятствия, возможно, потребуются предпринять особые усилия. Для информирования потенциальных предприятий о разработанных для них программах и их преимуществах наряду с текстом можно, например, использовать пиктограммы. Для распространения информации в таких группах могут использоваться и другие культурно значимые формы коммуникации, такие как пение песен и рассказывание историй. Например⁴⁰, в целях популяризации своих программ, нацеленных на оказание поддержки микропредпринимателям, одно из государств организовало национальную кампанию по демонстрации населению выгод, которые дают эти программы, путем трансляции по радио и телевидению простых и увлекательных постановок с привлечением хорошо известных национальных актеров, выступающих на местных языках.

39. При разработке национального плана информационно-просветительской работы государство должно учитывать потенциальные трудности, которые были перечислены выше, и стремиться выработать практические методы для преодоления таких проблем. Могут быть предприняты следующие меры:

- a) организация выездных информационно-просветительских мероприятий, а также передвижных отделений по регистрации и поддержке предприятий, с тем чтобы обеспечить возможность выезда к месту нахождения предпринимателя;
- b) использование профессиональных организаций или неформальных объединений трудящихся для содействия популяризации программ;
- c) использование широкодоступных средств массовой информации, включая радио, телевидение и печатные средства массовой информации, а также плакаты и рекламные щиты;
- d) распространение обращений общего характера в виде текстовых сообщений по мобильным телефонам; это может быть особенно эффективным в тех районах, где используются мобильные платежи;
- e) обеспечение осуществления информационно-просветительской работы на местном языке;
- f) использование социальных сетей, которые могут быть эффективным средством, особенно для распространения информации среди молодых предпринимателей и членов их семей, хотя для государств, которые сталкиваются с технологическими трудностями, эта мера может быть менее приемлемой;
- g) разработка курсов по организации предприятия с учетом гендерной проблематики или интересов других групп, находящихся в неблагоприятном положении; и
- h) применение методов просветительской деятельности, которые могут быть особенно эффективными в данном контексте⁴¹.

⁴⁰ См., например, мероприятия Демократической Республики Конго по популяризации своей программы для предпринимателей, разработанной Организацией по унификации коммерческого права в Африке (ОУКПА) (www.ohada.com/actualite/2609/ohada-rdc-campagne-mediatique-de-sensibilisation-sur-l-entrepreneur-communication-de-la-commission-nationale-ohada-de-rdc.html). Один из ее видеосюжетов можно посмотреть по адресу www.youtube.com/watch?v=IE1OIo1eNic.

⁴¹ Например, может применяться метод «обучения и действия на основе заинтересованного участия» — подход, традиционно применяемый в сельских общинах в развивающихся странах. Он представляет собой сочетание мероприятий на основе заинтересованного участия и методов визуального воздействия с методами обычной беседы и призван облегчить процесс коллективного анализа и обучения. Такой подход может применяться в рамках деятельности по выявлению потребностей, планированию, мониторингу или оценке проектов и программ и, предлагая возможность выйти за рамки простого

В. Повышение привлекательности деятельности ММСП в рамках законной регулируемой экономики

40. В рамках реализации пакета информационных мероприятий, нацеленных на потенциальные предприятия, должна быть предоставлена четкая информация о стимулах, которые государство обеспечивает ММСП с целью поощрения их участия в законной регулируемой экономике.

41. Эффективность предусматриваемых государством стимулов зависит от конкретных экономических, коммерческих и нормативно-правовых условий. Хотя конкретный перечень стимулов, которые следует предусмотреть, составить невозможно, государства, возможно, пожелают рассмотреть перечисленные ниже стимулы, каждый из которых, нередко в сочетании с другими, продемонстрировал свою эффективность в деле побуждения ММСП к вхождению в законную регулируемую экономику. Кроме того, в процессе планирования деятельности по созданию таких стимулов государствам, возможно, потребуется обеспечить координацию своих усилий с международными организациями, действующими в этой области (включая, например, Группу Всемирного банка, ЮНКТАД, ЮНИДО, Азиатский банк развития или ОУКПА), должностными лицами публичных органов, в которых предприятия должны регистрироваться, местными бизнес-инкубаторами, налоговыми органами и банками в целях обеспечения максимальной отдачи от применения соответствующего стимула.

42. Государства могут рассмотреть возможность разработки программ, предусматривающих следующие меры⁴²:

- a) упрощение процесса регистрации предприятий;
- b) оказание помощи в процессе регистрации предприятий;
- c) бесплатная (или хотя бы за очень низкую плату) регистрация предприятий;
- d) выдача официального свидетельства, в котором указываются зарегистрированный статус и организационно-правовая форма предприятия;
- e) обеспечение доступа к банковским услугам и оказание поддержки в их использовании (банковские счета и текущие счета);
- f) облегчение доступа к кредитам для предприятий, действующих в рамках законной регулируемой экономики;
- g) организация обучения и предоставление услуг по вопросам бухгалтерского учета и обеспечение упрощенных правил учета, подходящих для ММСП;
- h) оказание помощи в составлении бизнес-планов;
- i) организация обучения (в том числе по вопросам управления запасами и финансового управления);
- j) предоставление налоговых и других льгот по расходам на обучение;

консультирования, может содействовать активному участию общин в решении вопросов и осуществлении мероприятий, непосредственно влияющих на их жизнь. См., например, "What is Participatory Learning and Action (PLA): An Introduction", Sarah Thomas (<http://idp-key-resources.org/documents/0000/d04267/000.pdf>) или www.ied.org/participatory-learning-action.

⁴² Рабочая группа, возможно, пожелает принять к сведению, что каждый из этих и любых дополнительных предложенных для включения в этот список стимулов может быть, при желании, описан в отдельном кратком пункте.

- k) защита от потенциального административного произвола, возможно, на основе доступа к посредническим услугам и другим механизмам урегулирования споров;
- l) упрощение процедур налогообложения и обеспечение более справедливого налогообложения (более низкие, упрощенные ставки налогообложения), в том числе налоговых посреднических услуг и упрощенных налоговых форм;
- m) предоставление предпринимателям консультационных услуг;
- n) установление переходного периода, чтобы дать новым предприятиям время для обеспечения полного соблюдения применимых законов;
- o) установление временных «налоговых каникул» для малых и микропредприятий после их регистрации в соответствующих публичных органах;
- p) единовременные денежные компенсации или правительственные субсидии и программы⁴³ для содействия росту ММСП;
- q) возможность публикации информации о предприятиях и их рекламирования, а также возможности создания сетей и доступ к опыту других предприятий, например на основе бесплатного членства в промышленных организациях;
- r) специальные программы публичных закупок для поощрения малых и микропредприятий или предприятий, принадлежащих лицам, находящимся в менее благополучном положении, к получению таких контрактов;
- s) создание технической инфраструктуры, использование которой не требует больших затрат;
- t) обеспечение доступа к медицинскому страхованию и поддержка в его оформлении; и
- u) создание в сотрудничестве с опытными владельцами предприятий программы наставничества в области предпринимательства в целях содействия доступу ММСП к практическим знаниям и информации.

С. Облегчение деятельности ММСП в рамках законной регулируемой экономики

43. Одна из наиболее часто упоминаемых причин нежелания ММСП действовать в рамках законной регулируемой экономики, помимо отсутствия информации, заключается в том, что это сопряжено с дополнительными расходами и административным бременем. Для того чтобы устранить эти опасения, государства могут, с одной стороны, упростить и рационализировать процедуры, которые предприятию необходимо пройти для выполнения требований об обязательной регистрации в публичных органах, уделяя особое внимание потребностям заявителей, и, с другой стороны, предусмотреть гибкие и упрощенные организационно-правовые формы для ММСП.

1. Упрощение и рационализация процесса регистрации предприятий

44. Один из аспектов работы по упрощению и повышению привлекательности для ММСП деятельности в рамках законной регулируемой экономики заключается в применении подхода, ориентированного на пользователя, и в обеспечении доступности, простоты и ясности процедур обязательной регистрации в публичном органе, включая регистрацию предприятия. Можно ожидать, что совершенствование национальной системы регистрации поможет не только ММСП, но и предприятиям всех размеров, включая предприятия, уже функционирующие в рамках законной регулируемой экономики. Важно также позаботиться о том,

⁴³ Например, в некоторых государствах осуществляются программы побуждения молодых людей из этих государств, получивших образование за границей, к возвращению на родину и занятию предпринимательской деятельностью.

чтобы эффективно информировать ММСП и потенциальных предпринимателей на всей территории данной страны о таких изменениях и их преимуществах.

45. Меры, которые государства могут принимать в целях упрощения, рационализации и использования успешных видов практики в своих системах регистрации предприятий и других видов регистрации, подробно рассматриваются в проекте руководства для законодательных органов по основным принципам регистрации предприятий ([A/CN.9/WG.I/WP.109](#)).

2. Гибкие и упрощенные организационно-правовые формы ММСП

46. Другим аспектом создания благоприятной правовой среды и привлекательных условий предпринимательской деятельности является упрощение доступа к гибким юридически признанным формам организации предпринимательской деятельности. Многие микро- и малые предприятия состоят из одного владельца или представляют собой семейные предприятия, которые не обладают какой-либо отличной от их владельца правосубъектностью или коммерческой формой. Предпринимателю должна быть предоставлена возможность без излишних проблем и затрат зарегистрировать предприятие в юридически признанной форме в данной юрисдикционной системе. Государства, возможно, пожелают допустить регистрацию нескольких различных организационно-правовых форм предприятий, чтобы дать предпринимателям достаточную свободу для удовлетворения потребностей ММСП и чтобы содействовать их росту.

47. Для некоторых предпринимателей, с учетом их целей, может быть достаточно зарегистрироваться просто в качестве единственного владельца. В то же время некоторые государства и региональные экономические организации разработали для индивидуальных предпринимателей (определяемых в качестве предпринимателей, оборот предприятий которых не превышает определенного уровня) организационно-правовую форму, которая позволяет расширить круг льгот, обычно доступных индивидуальным владельцам⁴⁴. Такие льготы, как правило, предусматривают применение упрощенной схемы расчета и уплаты налогов и отчислений на социальное обеспечение, а также упрощенные требования и ускоренные и недорогостоящие (или бесплатные) процедуры регистрации. Кроме того, государства могут создать для таких предприятий ряд дополнительных стимулов, включая оказание помощи в открытии банковского счета и получении доступа к банковским услугам, предоставление доступа к посредническим услугам (например, по вопросам налогообложения или юридических услуг), а также организацию практического обучения и консультационного обслуживания по ключевым вопросам предпринимательской деятельности (например, по вопросам бухгалтерского учета, управления и инвентаризации, юридических и налоговых обязательств, финансового образования и осведомленности, планирования деятельности предприятия и разработки стратегий реорганизации и роста). Тем не менее неограниченная личная ответственность индивидуального предпринимателя при этом, как правило, остается неизменной, и все его личные и профессиональные активы могут быть использованы для погашения любой связанной с его предприятием задолженности.

48. С точки зрения предпринимательской деятельности чрезвычайно важно предоставить ММСП право разделять активы предприятия и личные активы его владельца (владельцев). Право предприятия разделять активы предприятия и личные активы его владельца (владельцев) является важным условием для стимулирования предпринимательской деятельности, поскольку оно обеспечивает

⁴⁴ См., например, статус «предпринимателя с ограниченной ответственностью» или «индивидуального предпринимателя» во Франции ([A/CN.9/WG.I/WP.94](#) и [A/CN.9/WG.I/WP.87](#), пункты 22–23, а также pp. 10 et seq., соответственно, или «предпринимателя» согласно унифицированному пересмотренному закону об общем коммерческом праве ОУКПА, принятому 15 декабря 2011 года и вступившему в силу 16 мая 2011 года (www.ohada.com/actes-uniformes/940/acte-uniforme-revise-portant-sur-le-droit-commercial-general.html).

защиту личных активов предпринимателей даже в том случае, если предприятие потерпит неудачу.

49. Разделение активов считается одной из определяющих характеристик коммерческого предприятия с ограниченной ответственностью, которое относится к категории юридических лиц с наибольшим потенциалом в плане повышения производительности. Принимая политические решения о различных организационно-правовых формах с целью ограничения количества юридических препятствий, с которыми сталкиваются ММСП, государствам, несомненно, следует подумать о предоставлении предпринимателям, на основе утверждения упрощенной формы организации предприятия, возможности приобретать юридическую правосубъектность с ограниченной ответственностью. Основные вопросы, возникающие при создании правового режима, предназначенного для упрощенных коммерческих структур с такими характеристиками, но адаптированного для ММСП (включая индивидуальных владельцев), подробно рассматриваются в проекте руководства ЮНСИТРАЛ для законодательных органов по обществам с ограниченной ответственностью ([A/CN.9/WG.I/WP.99](#) и [Add.1](#)). Тем не менее следует отметить, что преимущества разделения активов для ММСП, проходящих регистрацию, могут предусматриваться также в рамках официальной структуры, которая не является в полной мере юридическим лицом с ограниченной ответственностью и поэтому подпадает под действие меньшего числа формальных требований.

50. Одна из таких принятых моделей позволяет индивидуальному предпринимателю официально выделять определенную долю личных активов на цели профессиональной предпринимательской деятельности. Такой подход позволяет предпринимателю отделять профессиональные активы от личных активов таким образом, чтобы в случае возникновения у предприятия финансовых трудностей кредиторы могли распоряжаться лишь профессиональными активами предпринимателя⁴⁵.

51. Другая используемая в этой связи модель предусматривает создание отдельного фонда для конкретной цели. Такой фонд может создаваться физическими лицами (и их супругами), и в них могут помещаться конкретные активы, обозначаемые как активы, необходимые для семейных нужд данных физических лиц. В этом случае такие активы защищены от ареста в случае несостоятельности предприятия. Такая модель, с некоторыми изменениями, может быть создана также корпорацией, которая может учредить отдельный фонд, предназначенный для конкретной цели, или может принять решение, что доходы от деятельности будут направляться на погашение кредитов, взятых для выполнения конкретных мероприятий. Создание такого фонда сопряжено с выполнением определенных требований: в частности, его существование должно быть обнародовано путем регистрации в реестре предприятий и может быть опротестовано существующими кредиторами корпорации. Такой создаваемый фонд отделяется от других фондов компании и может использоваться лишь для удовлетворения требований кредиторов, возникающих в результате соответствующей деятельности. Создание обособленного фонда может предусматривать также принятие декларации о том, что этот фонд предназначен для конкретных целей в интересах физического или юридического лица, органа государственной власти либо любого другого субъекта при условии надлежащего юридического оформления или регистрации этого фонда⁴⁶.

52. Другим примером разделения активов без создания юридического лица с ограниченной ответственностью является концепция «соглашения о создании предпринимательской сети». Этот правовой инструмент может быть использован группой предпринимателей (разных категорий и размеров, включая индивидуальных предпринимателей, компании, государственные учреждения и неком-

⁴⁵ См. [A/CN.9/WG.I/WP.87](#), пункты 26–27.

⁴⁶ См. [A/CN.9/WG.I/WP.87](#), пункты 2–7.

мерческие предприятия), которые могут учредить совместное предприятие в соответствии с соглашением о создании предпринимательской сети с целью предоставления определенных услуг или осуществления совместных мероприятий, входящих в сферу их коммерческой деятельности, или даже для обмена информацией. Такой подход имеет своей целью укрепление отдельных предприятий, входящих в соглашение, а также самой сети на национальном и международном уровнях для обеспечения доступа к коммерческим возможностям, недоступным для отдельных предприятий, и повышения тем самым их конкурентоспособности. Такое соглашение должно отвечать формальным требованиям, установленным государством (например, оно должно быть надлежащим образом составлено в письменной форме, в нем должны оговариваться цели совместного предприятия, продолжительность его существования, права и обязанности участников и т.д.), и должно быть зарегистрировано в реестре предприятий. Кроме того, для реализации программы предпринимательской сети должен быть учрежден фонд, который отделяется от индивидуальных активов учредивших его предпринимателей и может использоваться исключительно для удовлетворения требований, которые связаны с деятельностью, осуществляемой в рамках сети, но не требований кредиторов отдельных предпринимателей, создавших эту предпринимательскую сеть⁴⁷.

⁴⁷ См. [A/CN.9/WG.I/WP.87](#), пункты 8–17.