



Генеральная Ассамблея

Distr.: Limited
12 August 2015
Russian
Original: English

**Комиссия Организации Объединенных Наций
по праву международной торговли**
Рабочая группа I (ММСП)
Двадцать пятая сессия
Вена, 19-23 октября 2015 года

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

Записка Секретариата

Содержание

	<i>Пункты</i>	<i>Стр.</i>
I. Микро-, малые и средние предприятия (ММСП)	1-19	2
A. Важность ММСП для мировой экономики	6-10	4
B. Определение ММСП	11	6
C. Природа ММСП	12-15	6
D. Формирование благоприятной предпринимательской среды для всех предприятий	16-19	8
II. Неофициальная экономика	20-29	9
III. Как упростить вхождение ММСП в официальный сектор экономики и сделать его более привлекательным	30-51	13
A. Необходимость разъяснения того, что означает вхождение в официальный сектор экономики	31-38	13
B. Как сделать привлекательным вхождение ММСП в официальный сектор экономики	39-41	19
C. Как облегчить ММСП вхождение в официальный сектор экономики . . .	42-51	20



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

1. На своей сорок шестой сессии в 2013 году Комиссия Организации Объединенных Наций по праву международной торговли (ЮНСИТРАЛ) решила приступить к работе по сокращению числа правовых препятствий, с которыми сталкиваются микро-, малые и средние предприятия (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 Рабочей группы I, которой было предложено начать выполнение своего мандата с рассмотрения правовых вопросов, связанных с упрощением процедур регистрации предприятий¹.

2. Приступая к работе над данной темой, ЮНСИТРАЛ решила по крайней мере на начальном этапе сосредоточить внимание на сокращении числа правовых препятствий, с которыми сталкиваются ММСП в начале своего жизненного цикла. Настоящий рабочий документ призван помочь Рабочей группе в рассмотрении данной темы и задать подходящий контекст для обсуждения. При желании Рабочая группа может переработать настоящие материалы и включить их в любой законодательный текст по ММСП, который будет ею подготовлен.

3. С учетом неблагоприятного положения, в котором находится значительная часть ММСП во всем мире, проведение работы в данной области лишний раз подчеркивает актуальность и важность работы и программ ЮНСИТРАЛ для обеспечения верховенства права на национальном и международном уровнях и осуществления международной повестки дня в области развития, включая достижение целей в области развития, сформулированных в Декларации тысячелетия, и разработку целей в области устойчивого развития. Международное сообщество признало важность справедливой, стабильной и предсказуемой юридической основы для обеспечения всеохватного, устойчивого и равноправного развития, экономического роста и занятости, мобилизации инвестиций и содействия развитию предпринимательства, а также важный вклад ЮНСИТРАЛ в достижение этих целей благодаря усилиям по модернизации и согласованию права международной торговли². 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 канвы государства.

¹ *Официальные отчеты Генеральной Ассамблеи, шестьдесят восьмая сессия, Дополнение № 17 (A/68/17), пункт 321.*

² 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. 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 микропредпринимательством³. Наряду с такими важными аспектами, как обеспечение доступности правосудия, утверждение верховенства права, защита имущественных и трудовых прав, защиту прав предпринимателей можно отнести к ключевым факторам расширения юридических прав менее привилегированных слоев населения как в плане трудоустройства, так и в плане создания собственного микро- или малого предприятия. Права предпринимателей можно охарактеризовать как совокупность прав групп и отдельных лиц на занятие хозяйственной деятельностью и совершение операций на рынке; они включают право законно открыть собственное дело, не подвергаясь дискриминации и произволу, связанному с избирательным применением закона; право на освобождение от требований, неоправданно ограничивающих возможность экономической деятельности; а также право на защиту инвестиций независимо от их размера⁴. К числу мер, направленных на защиту прав предпринимателей, относятся:

- а) 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);
- б) совершенствование и рационализация системы управления экономикой для обеспечения того, чтобы предприниматели могли легко и без излишних затрат открывать и вести свое дело, получать доступ на рынок и выходить из бизнеса;
- в) расширение доступности для предпринимателей организационно-правовых форм хозяйствования с ограниченной ответственностью и других правовых механизмов, позволяющих собственникам разделять производственные и личные активы;
- г) развитие всеобъемлющего финансового обслуживания, включая услуги по накоплению средств, страхованию и пенсионному обеспечению, а также других механизмов управления риском;
- д) расширение доступа предпринимателей к новым возможностям для бизнеса за счет проведения специальных программ ознакомления

³ См., например, доклад Комиссии по расширению юридических прав малоимущих слоев населения "Making the Law Work for Everyone" ("Чтобы закон служил всем"), том 1 (2008 год) (http://www.unrol.org/files/Making_the_Law_Work_for_Everyone.pdf). Выводы этой Комиссии являются неотъемлемой частью инициативы Программы развития Организации Объединенных Наций (ПРООН) по расширению юридических прав малоимущих слоев населения (http://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 и Фонд "Открытое общество" (<http://www.opensocietyfoundations.org/projects/legal-empowerment>).

⁴ Там же, стр. 30-31 англ. текста.

предпринимателей с новыми рынками, содействия налаживанию связей с другими предприятиями любого размера и оказания помощи в выполнении нормативных предписаний и требований⁵.

5. Опыт ЮНСИТРАЛ может помочь в определении нормативно-правовой базы, которая наилучшим образом поможет предпринимателям и ММСП в реализации своих прав, и в устранении тем самым некоторых правовых препятствий, с которыми им приходится сталкиваться.

А. Важность ММСП для мировой экономики

6. Принимая решение заняться темой уменьшения количества правовых препятствий, с которыми сталкиваются ММСП, ЮНСИТРАЛ признает важность 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 развитых, так и развивающихся стран.

7. По различным оценкам, в мире насчитывается от 420 до 510 млн. ММСП, из которых от 360 до 440 млн. (около 86 процентов) приходится на страны с развивающейся рыночной экономикой. От 36 до 44 млн. МСП во всем мире (около 9 процентов всех ММСП) официально зарегистрированы, т.е. работают в официальном секторе экономики; из них от 25 до 30 млн. предприятий находятся в странах с развивающейся рыночной экономикой⁶. Кроме того, в развитых странах на долю МСП (как относящихся, так и не относящихся к официальному сектору экономики) приходится 72 процента занятого населения и 64 процента валового внутреннего продукта (ВВП), а в странах с низким уровнем дохода – 47 процентов занятого населения и 63 процента ВВП. На МСП, работающие за рамками официального сектора, приходится 48 процентов всех рабочих мест в странах с развивающейся рыночной экономикой и 25 процентов рабочих мест в развитых странах, однако лишь 37 и 16 процентов ВВП, соответственно⁷.

8. Интересные наблюдения можно сделать и при сравнении статистических данных о таких предприятиях на региональном и субрегиональном уровнях.

⁵ Там же, стр. 8-9 англ. текста.

⁶ Данные взяты из публикации Глобального партнерства для расширения доступа к финансовым услугам (ГПДФУ), в котором приводятся результаты исследования, проведенного Международной финансовой корпорацией (МФК). ГПДФУ является главным механизмом осуществления Плана действий по расширению доступа к финансовым услугам, одобренного Группой двадцати (Г-20) в ходе Встречи на высшем уровне в Сеуле (10 декабря 2010 года, Сеул). В Плане действий определены шесть областей, призванных расширить доступ к финансовым услугам для частных лиц, домашних хозяйств и ММСП и содействовать применению передовых принципов расширения доступа к финансовым услугам Г-20. См. www.gpfi.org, "GPFI, IFC, Small and medium enterprise finance: new findings, trends and G-20 global partnership for financial inclusion progress", 2013 год, стр. 12 англ. текста, по адресу www.ifc.org/wps/wcm/connect/16bca60040fa5161b6e3ff25d54dfab3/SME+Finance+report+8_29.pdf?MOD=AJPERES.

⁷ "IFC Jobs Study: Assessing Private Sector Contributions to Job Creation and Poverty Reduction," 2013, pp. 10-11.

Так, в Европейском союзе (ЕС) к категории МСП относится 99 процентов всех предприятий, они обеспечивают две трети рабочих мест в частном секторе, а на их долю приходится более половины всей добавленной стоимости, создаваемой коммерческими предприятиями в ЕС. Более 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 микрофирмы⁸.

9. Не меньшим влиянием обладают микропредприятия и в других развитых странах. Например, в Соединенных Штатах Америки насчитывается 25,5 млн. микропредприятий (таковыми считаются предприятия, на которых работает менее пяти человек, включая владельца), что составляет 92 процента всех предприятий страны. В 2011 году в США от микропредприятий прямо, косвенно или опосредованно зависело 40 млн. рабочих мест: микропредприятия непосредственно обеспечивали работой 26 млн. человек, косвенно обеспечивали занятость 1,9 млн. человек благодаря осуществлению коммерческих закупок и опосредованно влияли еще на 13,4 млн. рабочих мест за счет личной покупательной способности владельцев и сотрудников микропредприятий⁹.

10. ММСП играют важную роль и в тех регионах мира, в которых преобладают развивающиеся государства. В регионе Ассоциации государств Юго-Восточной Азии (АСЕАН) МСП составляют 99 процентов всех предприятий и обеспечивают от 30 до 60 процентов ВВП¹⁰. В регионе Азиатско-тихоокеанской ассоциации экономического сотрудничества (АТЭС) МСП составляют около 90 процентов всех предприятий и обеспечивают работой 60 процентов трудоспособного населения¹¹. В регионе Карибского сообщества (КАРИКОМ) ММСП приносят более 50 процентов ВВП и обеспечивают 70 процентов рабочих мест¹², а в Латинской Америке более 18,5 млн. ММСП обеспечивают работой почти 70 процентов трудоспособного населения региона и приносят почти 50 процентов регионального ВВП¹³.

⁸ См. European Commission, Enterprise and Industry: <http://ec.europa/enterprise/policies/facts-figures-analysis>.

⁹ 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>), или "Microbusinesses: America's Unsung Entrepreneurs", Corporation for Enterprise Development (cfed), May 2013, (http://cfed.org/assets/pdfs/FactFile_May2013.pdf).

¹⁰ Доклад П. Манаваниткул "Enabling Environment for Microbusiness – ASEAN Experience", ("Создание благоприятных условий для микропредприятий – опыт АСЕАН"), сделанный на Совместной международной конференции по вопросам создания благоприятных условий для развития микропредприятий и применения творческого подхода в экономике, которая была организована ЮНСИТРАЛ, министерством юстиции Республики Корея и Корейским исследовательским институтом по вопросам законодательства в Сеуле 14-15 октября 2013 года.

¹¹ См. www.apec.org/Groups/SOM-Steering-Committee-on-Economic-and-Technical-Cooperation/Working-Groups/Small-and-Medium-Enterprises.aspx.

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

¹³ Размещено по адресу www.informeavina2008.org/english/develop_case2_SP.shtml.

По данным Африканского банка развития (АфБР), в Африке МСП обеспечивают более 45 процентов занятости и 33 процента ВВП¹⁴.

В. Определение ММСП

11. Стандартного международного определения того, какие предприятия относятся в категории ММСП, не существует, поскольку в каждой стране применяются свои параметры для классификации предприятий по размеру 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 организациями исходя из их собственных определений ММСП, разработанных с учетом особенностей местной экономики. Важным общим фактором для всех государств является то, что ММСП независимо от их определения в конкретной правовой системе представляют собой предприятия, которые в силу своего небольшого размера и наименее выгодного положения сталкиваются с одинаковыми препятствиями независимо от конкретной правовой системы, в которой они находятся. Поэтому в настоящих материалах не содержится рекомендаций для государств относительно возможного определения разных категорий ММСП¹⁵.

С. Природа ММСП

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

13. Нетрудно предположить, что ММСП будут различаться также в зависимости от местных экономических условий, культурных традиций, а также различных движущих мотивов и особенностей создающих их предпринимателей. Предприятия, включенные в официальную экономику, также могут иметь разные организационно-правовые формы в зависимости от

¹⁴ См. the African Development Group News and Events page, The AfDB SME Program Approval: Boosting Inclusive Growth in Africa, 2013: www.afdb.org/en/news-and-events/article/the-afdb-sme-program-approval-boosting-inclusive-growth-in-africa-12135/.

¹⁵ Государства, возможно, пожелают принять к сведению различные варианты классификации ММСП, разработанные различными 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 балансовый итог; iii) база активов предприятия; iv) совокупный объем заработной платы, ежемесячно выплачиваемой предприятием; или v) объем капиталовложений в предприятие.

того, какие варианты предусмотрены применимым законодательством и насколько они отвечают их нуждам.

14. Добавим, что, хотя ММСП, особенно в развивающихся странах, могут рассматриваться прежде всего в качестве источника заработка 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 роста ММСП является ключевой задачей, решение которой будет способствовать экономическому прогрессу, развитию инноваций и процветанию.

15. Несмотря на разнообразную природу ММСП, можно выделить ряд общих аспектов, характерных для большинства предприятий данной категории. Среди них можно упомянуть, в частности, следующее:

- a) стабильно мелкий масштаб деятельности;
- b) наличие обременительных нормативных требований, чрезмерно затрудняющих деятельность ММСП;
- c) зависимость от родных и друзей в вопросах займа средств и распределения риска;
- d) ограниченность доступа к капиталу и банковским услугам;
- e) наем работников зачастую из числа родных и друзей, которые могут работать на безвозмездной основе или не всегда обладают необходимой квалификацией;
- f) ограниченность рынка сбыта кругом родных, близких друзей и местных знакомых;
- g) незащищенность от произвола и коррупции;
- h) ограниченность доступа к механизмам урегулирования споров, вследствие чего ММСП оказываются в невыгодном положении при спорах с государством или более крупными предприятиями;
- i) отсутствие разграничения активов, вследствие чего банкротство предприятия нередко ведет к потере личного имущества;
- j) незащищенность от финансовых перипетий;
- k) сложность передачи или перепродажи бизнеса и извлечения прибыли как из материальных, так и нематериальных активов (таких, как списки покупателей и связи с заказчиками)¹⁶.

¹⁶ См., например, сноску 3 выше, стр. 8-9, 38-39 и 70-73 англ. текста.

D. Формирование благоприятной предпринимательской среды для всех предприятий

16. Усилия по содействию ММСП на начальном этапе жизненного цикла можно начать с анализа предпринимательской среды, в которой ММСП предстоит осуществлять свою деятельность. Предпринимательскую среду можно определить по-разному, однако можно сказать, что она включает 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, государственные учреждения, регулирующие органы, предпринимательские структуры, профсоюзы и общественные организации. Все эти факторы в совокупности сказываются на эффективности предпринимательской деятельности¹⁷.

17. Благоприятная предпринимательская среда несомненно способствует экономическому росту и сокращению масштабов нищеты. Однозначного мнения о том, насколько существенной и измеримой является взаимосвязь между предпринимательской средой, с одной стороны, и экономическим ростом и сокращением масштабов нищеты, с другой стороны, не существует. Как бы то ни было, неблагоприятная предпринимательская среда не может обеспечить предпринимателям достаточных стимулов и возможностей для осуществления хозяйственной деятельности в рамках официальной экономики, дающей их предприятию наибольшие шансы на процветание. Кроме того, неблагоприятная предпринимательская среда обычно способствует коррупции и влечет за собой непропорциональные гендерные последствия, так как от неблагоприятных условий предпринимательской деятельности страдают в первую очередь микропредприятия, владельцами которых часто являются женщины¹⁸.

18. Следует отметить, что качество предпринимательской среды различается не только от государства к государству, но и от региона к региону в пределах одного государства. Такие региональные различия уменьшают вероятность выработки универсального решения, которое бы позволило улучшить предпринимательскую среду в каждом государстве. Проблемы, с которыми сталкиваются предприниматели и, в частности, ММСП, также различаются в зависимости от того, в каких условиях такие предприятия осуществляют свою деятельность. Тем не менее эти оба аспекта взаимосвязаны, поскольку многие из проблем, с которыми сталкиваются ММСП, аналогичны проблемам, негативно влияющим на предпринимательскую среду в целом; к таким проблемам относятся: обременительные нормативные требования, крайнее экономическое неравенство, неразвитость институциональной системы и

¹⁷ Donor Committee for Enterprise Development (DCED), 2008, "Supporting Business Environment Reforms", p. 2.

¹⁸ Там же, стр. 3 англ. текста, см. также доклад Комиссии по расширению юридических прав малоимущих слоев населения "Making the Law Work for Everyone" ("Чтобы закон служил всем"), том 1 (2008 год) (сноска 3 выше).

государственной инфраструктуры, недоступность кредитов и других ресурсов¹⁹.

19. Для улучшения предпринимательской среды и содействия преодолению специфических трудностей, с которыми сталкиваются ММСП, государствам нередко приходится принимать меры по реформированию своего законодательства и политики. Такие меры могут включать, помимо прочего, упрощение и совершенствование системы регистрации предприятий, а также внедрение различных упрощенных и гибких форм организации 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 экономического роста и уровня занятости. Проведение таких реформ требует тщательного планирования и упорства со стороны государств, а также вовлечения широкого круга административных и правительственных структур разного уровня²⁰.

II. Неофициальная экономика

20. Как отмечается в пункте 15 выше, некоторые из наиболее значимых проблем, с которыми сталкиваются ММСП, напрямую вызваны, а многие другие усугубляются тем обстоятельством, что эти предприятия действуют за пределами официального сектора экономики²¹. Как упоминалось выше, подавляющее большинство ММСП находится в развивающихся странах, на долю которых приходится более 85 процентов всех ММСП в мире; из их числа около 90 процентов, по оценкам, работают в неофициальном секторе экономики, который также принято называть "неформальным".

21. Принадлежность к неформальному сектору – далеко не однозначное понятие. Некоторые "неформальные" предприятия на практике имеют постоянные помещения и осуществляют хозяйственную деятельность в соответствии с местными нормами. Они могут действовать с ведома местных властей, в той или иной форме платить местные налоги и даже заниматься приграничной торговлей. Другие же предприятия практически не взаимодействуют с государством.

22. Для большей ясности в настоящих материалах такая экономическая деятельность называется не "неформальной", а "неофициальной". Кроме того, поскольку в большинстве государств основным способом вхождения в официальную экономику является регистрация в коммерческом реестре или реестре предприятий, предприятия, не занесенные в официальный торговый реестр или реестр предприятий, называются "неофициальными", а регистрация рассматривается как основная процедура, благодаря которой предприятия

¹⁹ 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.

²⁰ 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.

²¹ См., например, A.M. Oviedo, M.R. Thomas, K.K. Özdemir, Economic Informality, causes, costs and policies – a literature survey, 2009, pages 14 et seq.

получают право на осуществление хозяйственной деятельности в рамках официальной экономики.

23. Следует также заметить, что неофициальная экономика не имеет ничего общего с противозаконной или преступной деятельностью. Противозаконная деятельность является нарушением закона, тогда как неформальная экономическая деятельность находится вне правового поля, в том смысле, что она официально не задекларирована и происходит за рамками нормативно-правового режима, регулирующего соответствующую деятельность. В настоящем документе идет речь только о неофициальной экономической деятельности и не затрагиваются вопросы, связанные с торговлей запрещенными товарами или услугами.

24. Кроме того, в некоторых государствах, например в развитых странах, неофициальная коммерческая деятельность часто имеет совсем другую природу. В таких государствах неофициальный 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 деятельности²². Такие виды неофициальной деятельности в настоящем документе также не рассматриваются.

25. Следует также заметить, что, хотя неофициальная экономическая деятельность, особенно в развивающемся мире, во многом обусловлена экономической необходимостью, как уже отмечалось выше применительно ко всем ММСП в целом²³, некоторые аспекты такой деятельности носят весьма динамичный характер и стимулируют формирование предпринимательского потенциала, который впоследствии вносит значительный вклад в развитие экономики. Неофициальные предприятия можно рассматривать как место сосредоточения одаренных людей и важную стартовую площадку, с которой предприниматели могут войти и постепенно встроиться в официальную экономику. Все более широкое признание получает мнение о том, что неофициальный сектор растет и что его следует рассматривать не как маргинальное или периферийное явление, а как важный структурный элемент всей экономики государства²⁴.

26. В настоящее время в неофициальном секторе экономики занято большинство работающего населения мира; согласно прогнозам, к 2020 году на долю неофициального сектора будет приходиться две трети мировой рабочей силы²⁵. Хотя сама природа таких предприятий исключает возможность сбора точных статистических сведений, согласно имеющимся оценочным данным, доля неофициальной экономической деятельности в ВВП стран разных регионов мира составляет: в странах Африки в югу от Сахары – 38 процентов; в Восточной Азии и Тихоокеанском регионе – 18 процентов; в Европе и Центральной Азии – 36 процентов; в Латинской Америке и

²² Ibid., pp. 6 et seq.

²³ См. пункт 14 выше.

²⁴ См., например, информацию ЮНКТАД по теме содействия бизнесу (www.businessfacilitation.org/topics/formalization.html).

²⁵ “How to formalize the informal sector: Make formalization easy and desirable”, UNCTAD, (www.businessfacilitation.org/topics/formalizing-the-informal-sector.pdf).

Карибском бассейне – 35 процентов; на Ближнем Востоке и в Северной Африке – 27 процентов. Для сравнения, в государствах – членах ОЭСР с высоким уровнем дохода на долю неофициальной экономики, по оценкам, приходится 13 процентов ВВП, а в среднем в мире – 17 процентов²⁶.

27. Как уже отмечалось выше в пунктах 16-19, проведение реформ с целью улучшения предпринимательской среды может стимулировать и упростить создание предприятий посредством официальной регистрации и способствовать переходу неофициальных предприятий в официальный сектор экономики. Однако для достижения успеха необходимо, чтобы политика, направленная на поощрение предприятий ко вхождению в официальную экономику, учитывала различные мотивы и особенности предприятий, действующих в неофициальном секторе. Такие мотивы могут различаться в зависимости от конкретной экономики и могут включать: для микро- и малых предприятий – невозможность интеграции в официальный сектор экономики из-за административных препон и высоких издержек (включая налоги и другие социальные отчисления); для вынужденных предпринимателей – отсутствие других возможностей трудоустройства; для других предпринимателей – несоразмерность издержек и выгод, связанных с вхождением в официальный сектор²⁷.

28. В масштабах и специфике неофициальной экономики также наблюдаются региональные различия. Как показывает анализ ситуации в одном из регионов, масштабность неофициальной экономики отчасти объясняется тем, что именно в этом секторе создается больше всего новых рабочих мест, а для многих предпринимателей уход в неофициальный сектор является вынужденным шагом²⁸. В этом регионе понятия "работа", "предприятие" и "семья" нередко означают одно и то же²⁹, а отсутствие предпринимательских навыков, недоступность кредитов и неразвитость инфраструктуры являются главными факторами, сдерживающими рост. В других регионах неофициальный сектор функционирует во многом как типичный сектор малого бизнеса и нередко служит главным каналом выхода на рынок труда для нетрудоустроенной молодежи без образования и тех, кто ищет работу с неполной занятостью³⁰. В других регионах рост неофициального сектора экономики в последние годы был обусловлен такими факторами, как нехватка рабочих мест в официальном

²⁶ "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).

²⁷ 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.

²⁸ См. Sub-Saharan Africa; UNIDO, GTZ, 2008, Creating an enabling environment for private sector development in sub-Saharan Africa, p. 16.

²⁹ См. Sub-Saharan Africa, Donor Committee for Enterprise Development (DCED), 2009, Business Environment Reforms and the Informal Economy — Discussion Paper, p. 2.

³⁰ См. Latin American and Caribbean States; Donor Committee for Enterprise Development (DCED), 2009, Business Environment Reforms and the Informal Economy — Discussion Paper, p. 2.

секторе экономики и снижение спроса на товары и услуги, производимые в официальном секторе³¹.

29. Дебаты о причинах возникновения неофициального 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 политический дискурс. Есть мнение, что неофициальная экономика является результатом обременительных нормативных требований и дорогостоящих процедур, установленных государством для предприятий, желающих влиться в официальную экономику, и что сокращение числа таких препятствий подтолкнет неофициальные ММСП к регистрации своего бизнеса; эта точка зрения дала мощный импульс для реформирования нормативной базы и законодательства с целью упростить вхождение предприятий в официальный сектор экономики³². В разных странах и регионах мира разработаны и осуществляются самые разнообразные меры, поскольку, как уже отмечалось выше, разнородный характер неофициальной экономики и разный уровень развития государств делают маловероятной возможность разработки одного универсального решения. Наибольших успехов позволяет добиться принятие комплексных мер, направленных на достижение сразу нескольких целей – стимулирование экономического роста, повышение социальной защищенности и обеспечение социальной интеграции; такие меры обычно включают:

а) снижение издержек, связанных с вхождением предприятия в официальный сектор экономики (и закреплением в официальном секторе), включая начальные расходы, налоги, сборы и социальные отчисления, а также издержки, связанные с соблюдением нормативных требований;

б) повышение выгод от вхождения в официальный сектор экономики за счет сокращения бюрократических процедур и расходов, связанных с получением постоянных помещений, получения доступа к услугам по развитию бизнеса и выхода на новые рынки;

с) улучшение общей предпринимательской среды для обеспечения того, чтобы меры, направленные на сокращение издержек и повышение выгод от вхождения в официальный сектор экономики, имели благоприятный эффект для фирм, уже действующих в официальном секторе; и

д) усиление контроля за соблюдением правового режима государства с целью стимулирования перехода в официальный сектор³³.

³¹ 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.

³² См. сноску 27 выше, стр. 2 англ. текста и далее.

³³ International Labour Organization (ILO), GIZ, Enterprise formalization: fact or fiction?, A quest for case studies, 2014, p. 24.

III. Как упростить вхождение ММСП в официальный сектор экономики и сделать его более привлекательным

30. Чтобы подтолкнуть предпринимателей к созданию ММСП в официальном секторе экономики или переводу в него уже созданных неофициальных предприятий, государства могли бы подумать о том, как лучше донести до них информацию о возможности и преимуществах такого подхода. Кроме того, государствам следует рассмотреть вопрос о том, какие меры можно принять для того, чтобы стимулировать такое поведение со стороны предпринимателей, сделав процесс вхождения ММСП в официальный сектор более привлекательным, доступным и как можно менее обременительным.

A. Необходимость разъяснения того, что означает вхождение в официальный сектор экономики

31. Чтобы ММСП лучше понимали открывающиеся перед ними возможности, необходимо предпринять шаги для того, чтобы разъяснить им, что значит участие в официальной экономике. Государствам следует подумать о том, как лучше донести до ММСП соответствующую информацию, включая информацию о минимальных требованиях для регистрации предприятия в конкретной правовой системе и для осуществления деятельности в официальном секторе экономики. Такая информация должна давать предпринимателям представление о преимуществах официальной регистрации, доступных организационно-правовых формах и достоинствах каждой из них, а также о том, какие дополнительные процедуры регистрации могут потребоваться, например, для получения соответствующих разрешений, для целей налогообложения, социального обеспечения и т.п. Соответствующая информация должна быть адаптирована для понимания целевой аудитории и преподноситься в наиболее привычной для нее форме.

1. Преимущества официальной экономики

32. Одна из идей, которую необходимо донести до ММСП, чтобы убедить их осуществлять деятельность в официальном секторе экономики, должна состоять в том, что деятельность в рамках официального сектора обеспечивает целый ряд преимуществ. В следующих разделах рассматривается вопрос о том, в чем заключаются преимущества от вовлечения предприятий в официальный сектор экономики для государств и самих предпринимателей.

а) Преимущества для государства

33. Государства напрямую заинтересованы во включении ММСП в официальный сектор экономики. Одной из причин такой заинтересованности государств обычно называют налоговые соображения, поскольку стимулирование ММСП к переходу в официальный сектор экономики и осуществлению деятельности на официальной основе позволяет расширить

налоговую базу государства³⁴. Этот процесс может также способствовать снижению антагонизма со стороны предприятий, которые уже действуют в рамках официального сектора экономики и платят налоги и в то же время вынуждены конкурировать за долю рынка с предприятиями, работающими на неофициальной основе. Принимая меры с целью стимулировать переход предприятий в официальный сектор экономики, государства могут руководствоваться и другими соображениями, например, в зависимости от конкретного сектора экономики, стремлением обеспечить защиту потребителей и в целом повысить доверие к действующим в государстве деловым и коммерческим структурам со стороны основных участников рынка – потребителей, деловых партнеров и банков.

34. Другие преимущества для государств хотя и менее очевидны, однако не менее ценны. Например, предоставление некогда неофициальным предприятиям средств для вхождения в формальный сектор экономики дает таким ММСП дополнительные возможности для роста, создания новых рабочих мест и увеличения прибыли и, таким образом, позволяет внести свой вклад в увеличение благосостояния государства и сокращение масштабов нищеты. Предприятия, входящие в официальный сектор экономики, как правило, задействуют более квалифицированную рабочую силу и дольше остаются в бизнесе, что повышает доходность инвестиций в подготовку кадров и приобретения основных средств. Увеличение числа зарегистрированных предприятий означает, что в реестре предприятий будут иметься более полные и точные сведения, что облегчит обмен информацией о таких предприятиях и сделает ее более прозрачной. Все эти факторы в совокупности будут оказывать положительный эффект на экономику государства³⁵.

b) Преимущества для предпринимателей

35. В то же время государства должны сделать все для того, чтобы четко и убедительно разъяснить ММСП и предпринимателям преимущества ведения бизнеса в рамках официальной экономики. Ниже перечислены факторы, которые, как правило, упоминаются в качестве основных преимуществ функционирования МССП в рамках официальной экономики.

a) Очевидность существования для общественности и рынка

Регистрация предприятия является главным средством, благодаря которому его существование становится очевидным для общественности и рынка, в результате чего создаются условия для обращения потенциальных клиентов и налаживания деловых контактов, а также расширения рыночных возможностей. Вхождение в рынок открывает возможности как в плане превращения предприятия в поставщика товаров и услуг, так и в плане их получения предприятием на льготных условиях и может существенно повысить степень доходности предприятия. Кроме того, такая очевидность существования расширяет возможности и снижает издержки хозяйственной

³⁴ Государства, возможно, пожелают учесть, что снижение ставки налогообложения и упрощение административных требований является одним из способов стимулировать переход ММСП в официальный сектор экономики, поэтому чрезмерный акцент на расширении налоговой базы может оказаться контрпродуктивным.

³⁵ См., например, сноску 21 выше, стр.14 англ. текста и далее.

деятельности ММСП за рамками круга своих родственников, друзей и местного населения, открывая тем самым для предприятия новые рынки.

b) Очевидность существования для банковской системы

Регистрация предприятия облегчает также доступ к банковским и финансовым услугам, включая возможности открытия банковских счетов, получения ссуд и займов. В результате устраняется финансовая зависимость ММСП от родственников и друзей и расширяются их возможности мобилизации капитала через более широкий круг инвесторов, а также снижения стоимости 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 лишь зарегистрированным предприятиям, которые являются частью официальной экономики. Для некоторых групп доступ к таким контрактам может быть льготным, поскольку в некоторых государствах разработаны специальные программы, предусматривающие предоставление определенной доли контрактов на публичные закупки менее успешным предпринимателям, в том числе женщинам, молодежи, инвалидам и пожилым людям.

d) Придание законной силы

Официальная регистрация предприятия позволяет ему заниматься коммерческой деятельностью в данной правовой системе и предусматривает выдачу предпринимателю документа, подтверждающего приобретенный статус, а также тот факт, что предприятие действует в полном соответствии с регистрационными требованиями. Этот статус позволяет также зарегистрированным предприятиям в упрощенном порядке заключать и исполнять контракты, а также получать доступ к системе правосудия в коммерческих целях, в том числе в контексте реорганизации или ликвидации предприятия. В некоторых правовых системах прошедший регистрацию предприниматель, действующий в коммерческом секторе, получает дополнительные юридические полномочия, в том числе возможность использования гибких положений, касающихся коммерческих контрактов, и специализированных отделов коммерческих судов, смягчения отдельных требований в отношении юридической формы организации и т.д.

e) Соблюдение нормативных требований

Соблюдение закона тесно связано с концепцией придания законной силы, однако оно само по себе может рассматриваться в качестве преимущества, поскольку устраняет основания для беспокойства, возникающего у предпринимателя, который действует за рамками правового поля, и уменьшает вероятность наложения штрафов. Соблюдая закон, предприниматель ограждает также себя от опасности коррупции и подкупа и облегчает возможность обращения 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 из имеющихся в данной правовой системе организационно-правовую форму, которая лучше всего подходит к его бизнесу, и в идеале государства должны предлагать в этой связи широкий выбор возможных организационно-правовых форм предпринимательской деятельности. 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

Обычно требуется, чтобы регистрируемое предприятие имело достаточно уникальное название. Благодаря регистру предприятий и другим средствам это 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 упомянутыми выше преимуществами очевидности существования регистрация предприятия обеспечивает ему доступ к значительно более широкой деловой сети, которая может позволить предприятию вырасти и существенно расширить масштабы своей деятельности. В некоторых государствах зарегистрированные предприятия могут стать членами торговой палаты или другой торговой организации, которая существенно расширяет возможности развития предприятий.

- i) Возможности для специализации работников

Зарегистрированные предприятия, как правило, в меньшей степени ограничены в возможностях найма рабочей силы и могут нанимать разных работников помимо членов семьи и друзей. Таким образом, предприятие получает доступ к более широкому кругу способных людей и может допускать специализацию среди своих работников для обеспечения более эффективного использования их способностей и повышения общей производительности.

- j) Доступ к государственным программам помощи

Во многих государствах действуют специальные программы помощи ММСП или конкретным категориям предпринимателей, находящихся в менее выгодном положении. В результате регистрации в рамках официальной

экономики предприятие получает доступ ко всем формам государственной помощи, которые предусмотрены для таких предприятий.

k) Расширение возможностей и эмансипация

Регистрация 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

Регистрация предприятия является также основным условием для развития на его основе международной торговли. Можно предположить, что в долгосрочной перспективе регистрация эффективных предприятий приведет к расширению международной торговли и увеличению иностранных инвестиций, что является преимуществом не только для предприятия, но и для государства.

2. Коммуникационная и образовательно-просветительская деятельность

36. Ключевое значение для успешных реформ правовой системы и политики, предпринимаемых государствами с целью оказания помощи ММСП, имеют просвещение и распространение информации о преимуществах таких реформ. Хотя это соображение может считаться сравнительно малозначительным, 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 телекоммуникационным средствам или Интернету. В таких условиях можно ожидать увеличения числа потенциальных препятствий для коммуникационной и образовательно-просветительской деятельности и, следовательно, успеха в реформах.

37. При разработке коммуникационных и образовательно-просветительских стратегий государствам следует учитывать также то обстоятельство, что многие микропредприниматели могут быть неграмотными и что, возможно, потребуется предпринять особые шаги для преодоления этого препятствия. Например, для информирования потенциальных предприятий о разработанных для них программах и их преимуществах наряду с текстом могут использоваться пиктограммы. Для распространения информации в таких группах могут использоваться и другие культурно значимые формы коммуникации, такие как пение песен и рассказывание историй. Например³⁶, в целях популяризации своих программ, нацеленных на оказание поддержки

³⁶ 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-entreprenant-communication-de-la-commission-nationale-ohada-de-rdc.html). Один из ее видеосюжетов можно посмотреть по адресу: www.youtube.com/watch?v=1E1OI01eNic.

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.

38. При разработке национального плана коммуникационной и образовательно-просветительской деятельности государство должно учитывать потенциальные трудности, которые перечислены выше, и пытаться найти практический путь преодоления таких препятствий. Могут быть предприняты следующие шаги:

a) организация выездных образовательно-просветительских и коммуникационных мероприятий, а также передвижных контор по регистрации предприятий и оказанию им помощи, с тем чтобы обеспечить возможность выезда к месту нахождения предпринимателя;

b) использование профсоюзных организаций или неформальных объединений трудящихся для содействия популяризации программ;

c) использование широко доступных 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 с помощью мобильных телефонов; это может быть особенно эффективным в тех районах, где используются мобильные платежи;

e) обеспечение осуществления коммуникационной и образовательно-просветительской деятельности 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 торговли с учетом гендерной проблематики и привлечение представителей других групп, находящихся в неблагоприятном положении;

h) применение методов просветительской деятельности, которые могут быть особенно эффективными в данном контексте³⁷.

³⁷ 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 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>) or www.iied.org/participatory-learning

В. Как сделать привлекательным вхождение ММСП в официальный сектор экономики

39. В рамках реализации пакета коммуникационных мероприятий, нацеленных на лиц, которые могут зарегистрировать свое предприятие, им должна предоставляться четкая информация о стимулах, которые государство предусматривает с целью поощрения регистрации и участия ММСП в официальном секторе экономики.

40. Эффективность предусматриваемых государством стимулов зависит от конкретных экономических, коммерческих и нормативно-правовых условий. Исчерпывающий список стимулов, которые следует предусмотреть с целью побуждения предприятий к вхождению или миграции неформальных ММСП в официальный сектор экономики, составить невозможно. Тем не менее государства, возможно, пожелают изучить перечисленные ниже стимулы, каждый из которых, нередко в сочетании с другими, продемонстрировал свою эффективность в деле побуждения ММСП к вхождению в официальный сектор экономики. 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, отвечающими за регистрацию предприятий, местными бизнес-инкубаторами, налоговыми органами и банками в целях обеспечения максимальной отдачи от применения соответствующего стимула.

41. Ниже представлен неполный перечень стимулов, которые государства могут предложить ММСП с целью убедить их начать свою деятельность в официальном секторе экономики или перейти в него из неофициального сектора. [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.] Государства могут разработать программы, предусматривающие следующие шаги:

- a) упрощение процесса регистрации предприятий³⁸;
- b) оказание помощи в процессе регистрации предприятий³⁹;
- c) бесплатная регистрация предприятий (или за очень низкую плату, при необходимости)⁴⁰;
- d) выдача официального свидетельства, в котором указывается зарегистрированный статус и организационно-правовая форма предприятия;

action. and Action (PLA): An Introduction”, Sarah Thomas (<http://idp-key-resources.org/documents/0000/d04267/000.pdf>) or www.iied.org/participatory-learning-action.

³⁸ См., например, успешные виды практики, описанные в рабочих документах A/CN.9/WG.I/WP.93, Add.1 и Add.2.

³⁹ Там же.

⁴⁰ Там же.

- е) обеспечение доступа к банковским услугам и оказание поддержки в их использовании (банковские счета и текущие счета);
- ф) облегчение доступа к кредитам для зарегистрированных предприятий;
- г) организация учебных мероприятий и предоставление услуг по вопросам бухгалтерского учета;
- h) оказание помощи в составлении бизнес-планов;
- i) организация учебных мероприятий (в том числе по вопросам инвентаризации и управления финансами);
- j) предоставление кредитов на учебные цели;
- к) защита от потенциального административного произвола, возможно, с помощью посреднических услуг и других средств разрешения споров;
- l) упрощение процедур налогообложения и обеспечение более справедливого налогообложения (более низкие, упрощенные ставки налогообложения), в том числе налоговых посреднических услуг;
- m) предоставление консультационных услуг предпринимателям;
- n) установление переходного периода для того, чтобы дать новым предприятиям время для обеспечения полного соблюдения применимых законов;
- о) введение временных "налоговых каникул" для малых и микропредприятий после их регистрации;
- р) введение системы единовременной денежной компенсации или правительственных субсидий и программ⁴¹ для содействия росту ММСП;
- q) публикация информации о зарегистрированных предприятиях и их рекламирование, например посредством предоставления возможности бесплатного членства в промышленных организациях;
- г) разработка целевых программ публичных закупок таким образом, чтобы поощрять малые и микропредприятия или предприятия, находящиеся в собственности групп лиц, находящихся в менее благополучном положении, к получению таких контрактов; и
- с) создание технической инфраструктуры, использование которой не требует больших затрат.

С. Как облегчить ММСП вхождение в официальный сектор экономики

42. Одна из наиболее часто упоминаемых причин нежелания ММСП проходить регистрацию заключается в дороговизне этой процедуры и

⁴¹ Например, в некоторых государствах осуществляются программы побуждения молодых людей из этих государств, получивших образование за границей, к тому, чтобы вернуться на родину и заняться предпринимательской деятельностью.

связанной с ней административной волоките. Для того чтобы устранить эти опасения, государства могут, с одной стороны, предусмотреть гибкие и упрощенные организационные формы ММСП и, с другой стороны, упростить и рационализировать процедуры регистрации предприятий.

1. Гибкие и упрощенные организационные формы ММСП

43. Для того чтобы создать благоприятную правовую среду и обеспечить привлекательность программы регистрации ММСП, государству необходимо также упростить допуск к гибким юридически признанным формам организации предпринимательской деятельности. Многие микро- и малые предприятия состоят из одного владельца или представляют собой семейные предприятия, которые с точки зрения их правовой идентификации или коммерческой формы не отличаются от их владельца. Предпринимателю должна быть предоставлена возможность без чрезмерных сложностей и расходов зарегистрировать предприятие в юридически признанной форме в данной правовой системе. Государства, возможно, пожелают допустить регистрацию разных организационно-правовых форм предприятий, с тем чтобы дать предпринимателям достаточную свободу для удовлетворения потребностей ММСП и чтобы побуждать их к регистрации и стимулировать их рост.

44. Для некоторых предпринимателей, с учетом их целей, может быть достаточным зарегистрироваться в официальном реестре предприятий просто в качестве единственного владельца. В то же время некоторые государства и региональные экономические организации разработали для индивидуальных предпринимателей (определяемых в качестве лиц, оборот бизнеса которых не превышает определенного уровня) правовую форму организации предприятия, которая позволяет в результате простой регистрации такого предприятия расширить круг льгот, доступных обычно индивидуальным владельцам⁴². Такие льготы, как правило, предусматривают возможность участия в упрощенной схеме расчета и выплаты налогов и платежей на социальное обеспечение, а также упрощенные требования и упрощенные процедуры регистрации в ускоренном порядке и по более низким расценкам (или бесплатно). Кроме того, государства могут создать ряд стимулов для таких предприятий, включая оказание помощи в открытии банковского счета и получении доступа к банковским услугам, обеспечение возможности использования посреднических услуг (например, в вопросах налогообложения или юридических вопросах), а также организацию практических учебных занятий и предоставление консультационных услуг по ключевым вопросам, имеющим отношение к предпринимательской деятельности (например, по вопросам бухгалтерского учета, управления и инвентаризации, выполнения юридических и налоговых обязательств, получения образования и просвещения в финансовой области, планирования предпринимательской деятельности и разработки стратегий реорганизации и роста). Тем не менее

⁴² См., например, статус "мелких индивидуальных предпринимателей" во Франции, A/CN.9/WG.I/WP.87, пункты 22-23 и стр. 10 и далее, 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).

при этом безграничная личная ответственность индивидуального предпринимателя, как правило, остается неизменной, и все его личные и профессиональные активы могут быть использованы для погашения любой связанной с его предприятием задолженности.

45. С точки зрения предпринимательской деятельности чрезвычайно важно предложить ММСП возможность отделения активов предприятия от личных активов его владельца. Правоспособность предприятия разделять активы предприятия и личные активы его владельца является важным условием для стимулирования предпринимательской деятельности, поскольку она обеспечивает защиту личных активов предпринимателя даже в том случае, если его предприятие потерпит неудачу.

46. Разделение активов считается одной из определяющих характеристик предприятия с ограниченной ответственностью, которое относится к категории юридических лиц, обладающих наибольшим потенциалом в плане увеличения производительности. Принимая политические решения о различных организационно-правовых формах с целью ограничения количества юридических препятствий, с которыми сталкиваются ММСП, государствам, несомненно, следует подумать об утверждении упрощенной формы организации предпринимательской деятельности, с тем чтобы можно было предложить предпринимателям возможность создания юридического лица с ограниченной ответственностью. Основные проблемы, возникающие при создании правового режима для упрощенных коммерческих структур, обладающих такими характеристиками, который адаптирован для ММСП (включая индивидуальных владельцев), подробно рассматриваются Рабочей группой в рамках параллельных обсуждений⁴³. Тем не менее следует отметить, что выгодами от разделения активов, которые предусматриваются для ММСП, проходящих регистрацию, может также обладать официальная структура, которая не является в полной мере юридическим лицом с ограниченной ответственностью и поэтому подпадает под действие меньшего числа формальных требований.

47. Одна из таких принятых моделей позволяет индивидуальному предпринимателю официально выделять (и регистрировать в реестре предприятий) определенную долю личных активов для профессиональной деятельности предпринимателя. Такой подход позволяет предпринимателю разделять профессиональные и личные активы таким образом, чтобы в случае возникновения у предприятия финансовых трудностей кредиторы могли распоряжаться лишь профессиональными активами предпринимателя⁴⁴.

48. 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

⁴³ См. рабочие документы A/CN.9/WG.I/WP.82; A/CN.9/WG.I/WP.83; A/CN.9/WG.I/WP.86; и A/CN.9/WG.I/WP.89; и доклады двадцать второй, двадцать третьей и двадцать четвертой сессий (A/CN.9/800, A/CN.9/825 и A/CN.9/831, соответственно).

⁴⁴ См. A/CN.9/WG.I/WP.87, пункты 26-27.

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 фонда⁴⁵.

49. 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 некоммерческие 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, связанных с деятельностью, осуществляемой в рамках сети, но не требований кредиторов отдельных предпринимателей, создавших эту предпринимательскую сеть⁴⁶.

2. Упрощение и рационализация регистрации предприятий

50. Один из аспектов деятельности по упрощению и обеспечению привлекательности вхождения ММСП в официальный сектор экономики заключается в обеспечении доступности, простоты и ясности процедур регистрации предприятий. Для того чтобы облегчить переход ММСП из

⁴⁵ См. A/CN.9/WG.I/WP.87, пункты 2-7.

⁴⁶ См. A/CN.9/WG.I/WP.87, пункты 8-17.

неофициального в официальный сектор экономики и для того, чтобы побудить предпринимателей к осуществлению коммерческой деятельности в рамках официальной экономики, государства, возможно, пожелают предпринять шаги по рационализации и упрощению своих систем регистрации предприятий. Можно ожидать, что усовершенствование национальной системы регистрации предприятий поможет не только ММСП, но и предприятиям других размеров, включая предприятия, уже функционирующие в рамках официального сектора экономики. Важно помнить о том, что следует также предпринять шаги для эффективного оповещения ММСП и потенциальных предпринимателей о таких изменениях и преимуществах на всей территории страны.

51. В рабочем документе A/CN.9/WG.I/WP.93 и добавлениях к нему подробно рассматриваются шаги, которые могут быть предприняты государством с целью упрощения и рационализации таких процедур и применения успешных видов практики в рамках своей системы регистрации предприятий.
