



大会

Distr.: General
28 February 2014
Chinese
Original: English

联合国国际贸易法委员会
第四十七届会议
2014年7月7日至25日，纽约

第一工作组（中小微型企业）第二十二届会议
（2014年2月10日至14日，纽约）工作报告

目录

	段次	页次
一. 导言	1-3	2
二. 会议安排	4-10	2
三. 审议情况和决定	11	3
四. 拟订中小微型企业方面的法律标准（简化企业设立和注册程序）	12-65	3
A. 全球范围内的中小微型企业	12-18	3
B. 简易和其他企业设立制度的特征及其对中小微型企业的影响	19-27	4
C. 与启动工作有关的问题	28-64	6
D. 今后的步骤	65	13
五. 今后可能开展的工作	66	13



一. 导言

1. 在 2013 年第四十六届会议上，委员会要求工作组应当开启旨在减少微型、小型和中型企业（中小微型企业）整个生命周期遭遇的法律障碍的工作。¹在该届会议上，委员会注意到在 2013 年 1 月于维也纳举行的第二次贸易法委员会小额金融问题座谈会上，与会者达成了广泛共识，即应成立这样一个工作组。
2. 在同一届会议上，委员会一致同意，审议创建有利于中小微型企业的法律环境相关问题，应当首先重点关注围绕简化企业设立和注册程序的法律问题。委员会还同意，日后将审议的中小微型企业方面的其他议题包括：(a)借款人与出贷人之间的争议解决制度；(b)有效获得金融服务的权利；(c)关于确保获得信贷的指南；以及(d)破产。²
3. 如委员会收到的材料及其 2013 年第四十六届会议审议期间的情况所示，除了减少中小微型企业进入正规经济面临的障碍，从而除其他外帮助这些企业最大限度地发挥其经济潜力以外，简化企业设立和注册程序的工作可能产生更多有益的国际影响。特别注意到，国际公认的企业注册形式可望有利于在区域市场从事经营活动的中小微型企业开展跨境贸易，因为它将会为交易提供一个公认的国际依据，并避免由于缺乏对企业的业务形式的认识而可能出现的问题。³

二. 会议安排

4. 第一工作组由委员会所有成员国组成，该工作组于 2014 年 2 月 10 日至 14 日在纽约举行了第二十二届会议。工作组下列成员国的代表出席了会议：亚美尼亚、澳大利亚、巴西、加拿大、中国、哥伦比亚、丹麦、法国、德国、印度、伊朗伊斯兰共和国、意大利、日本、肯尼亚、墨西哥、尼日利亚、巴基斯坦、巴拿马、巴拉圭、大韩民国、俄罗斯联邦、西班牙、瑞士、泰国、乌干达、美利坚合众国。
5. 下列国家派观察员出席了会议：智利、多米尼加共和国、芬兰、危地马拉、利比亚、马达加斯加、波兰、罗马尼亚、塞尔维亚、乌拉圭、越南。
6. 获长期邀请以观察员身份参加大会届会和工作的下列非成员国出席了会议：教廷。
7. 下列国际组织的观察员也出席了会议：
 - (a) 联合国系统组织：世界银行；
 - (b) 受邀请的政府间组织：国际棉花咨询委员会、阿拉伯国家联盟、美洲

¹ 《大会正式记录，第六十八届会议，补编第 17 号》(A/68/17)，第 321 段。

² 关于中小微型企业议题在贸易法委员会议程上的变化过程，见 A/CN.9/WG.I/WP.80，第 5-12 段。

³ 《大会正式记录，第六十八届会议，补编第 17 号》(A/68/17)，第 316-319 段；贸易法委员会秘书处的说明：“小额金融：为微型企业和中小型企业创造有利的法律环境”，A/CN.9/780，第 10 段。

国家组织和世界海关组织；

(c) 受邀请的国际非政府组织：美国律师协会、法律、经济和政治研究中心、商业金融协会、大陆法系基金会、美洲自由贸易国家法律中心、纽约州律师协会、纽约市律师协会。

8. 工作组选出了下列主席团成员：

主席： Maria Chiara Malaguti 女士（意大利）

报告员： Francisco Reyes 先生（哥伦比亚）

9. 工作组收到下列文件：

(a) 临时议程说明（A/CN.9/WGI/WP.80）；

(b) 秘书处关于国际组织和政府间组织为推进中小微型企业发展而开展的部分活动的说明（A/CN.9/WGI/WP.81）；

(c) 秘书处关于部分国家简易企业设立制度的特征以及使用此类制度方面的实证信息的说明（A/CN.9/WGI/WP.82）；

(d) 哥伦比亚政府关于哥伦比亚简易公司的意见（A/CN.9/WGI/WP.83）。

10. 工作组通过了以下议程：

1. 会议开幕。
2. 选举主席团成员。
3. 通过议程。
4. 拟订中小微型企业方面的法律标准（简化企业设立和注册程序）。
5. 其他事项。
6. 通过报告。

三. 审议情况和决定

11. 工作组根据秘书处文件 A/CN.9/WGI/WP.81 和 A/CN.9/WGI/WP.82 以及 A/CN.9/WGI/WP.83 号文件中哥伦比亚政府的意见，就拟订旨在创造有利于中小微型企业的法律环境的法律标准进行了讨论，尤其讨论了简化企业设立和注册制度。工作组关于这些议题的审议情况和决定载于下文。

四. 拟订中小微型企业方面的法律标准（简化企业设立和注册程序）

A. 全球范围内的中小微型企业

12. 秘书处重点介绍了 A/CN.9/WGI/WP.81 号文件的某些方面，该文件提供了政府间组织、区域组织和国际组织为支持中小微型企业而采取举措的非详尽概览。贸易法委员会拟议的中小微型企业工作可以纳入联合国可持续发展和包容

性金融工作的更广泛背景，包括编写 2015 年后发展议程。此外，正如 2013 年贸易法委员会小额金融问题座谈会期间所审议和委员会第四十六届会议（2013 年）所指出，这项工作可有助于加强国家层面的法治。

13. 会上提到联合国大会第 67/202 号决议，该决议侧重于企业家精神对可持续发展的贡献，其中呼吁消除法律、社会和监管方面的障碍，为企业家包括中小微型企业创造有利的环境。此外还提到联合国推动合作社的工作，特别是 2012 国际合作社年，国际合作社年强调合作社对经济发展和根除贫穷的贡献，并着重指出在公共部门不能满足人民需要的领域，合作社可以作为一种企业模式。

14. 正如 A/CN.9/WG.I/WP.81 所指出，区域组织和区域经济组织以各种方式支持中小微型企业。然而，制定政策和提供技术援助似乎优先于起草满足中小微型企业的需要和要求的综合立法。在秘书处审查的各个组织中，只有非洲商法统一组织似乎正在努力拟定这样一个立法框架。

15. 同样，各国际组织的举措和项目似乎并不重视为制定将促进中小微型企业在正规经济中的建立和运行的新立法模式提供援助。注意力主要集中在减少限制中小微型企业的现有监管、经济和行政障碍上，以期从中长期来看促进中小微型企业的正规化。

16. 除了 A/CN.9/WG.I/WP.81 号文件所举支持中小微型企业的例子，世界海关组织（海关组织）向工作组通报了其“中小企业示范商法清单”。编拟该示范法的目的是协助成员国从中小企业的角度设计、修订和审查海关政策和程序。海关组织还告知工作组将发行一本有关非正规贸易的研究著作。

17. 正如 A/CN.9/WG.I/WP.81 得出的结论，如何制定国际认可和统一的创建立法基础设施以促进中小微型企业发展的办法，尚未得到充分探讨。个别国家在本国制定这类制度方面已取得显著成功，但如何确定一种办法，将这种成功国际化，在这方面做的工作还很少。因此，委员会赋予第一工作组的任务授权从简化企业注册和设立程序开始并扩展至其他问题，似乎是对全球和区域正在开展的以协助中小微型企业发展和增长为目的的现有工作的自然补充。

18. 工作组同意 A/CN.9/WG.I/WP.81 的结论。据指出，简化设立程序专题既有跨境意义也有国内意义，因为这样做能够为各种交易提供一种可公认的国际依据。为此，认为该专题与发展中国家和发达国家均有关系，可以预期将促使中小微型企业发挥全部潜力。

B. 简易和其他企业设立制度的特征及其对中小微型企业的影响

19. 有与会者还提醒工作组在审议简易和其他企业设立制度的特征及这些特征对于支持中小微型企业的意义时注意 A/CN.9/WG.I/WP.82 号文件提出的主要问题。注意到简易公司形式是一种相对新型的制度，其目的是为中小微型企业提供一种更灵活、更便利的企业形式，这种企业形式可能对较大型企业也有益。据指出，多种不同类型的企业可从创建简易公司形式中受益，包括较小的内部持股公司、家族公司、合营企业和专业性服务公司。

20. 会上重点介绍了 A/CN.9/WGI/WP.82 号文件所载对于不同简易公司形式的比较，注意到从三个主要方面对不同制度作了考察。首先，考察了有限责任问题和组建的其他方面，包括法律人格、与财务报表披露有关的问题、组建方面的要求以及审查的每一种法律制度所要求的创始人数目。比较的第二个方面侧重于每种立法制度下确立的内部治理，特别是内部治理本身、所有者的财务权利、在确立内部治理方面是否有合同自由以及所有者权益的可转让性。最后，还着眼于所要求的受托责任，对每一种不同的制度进行了审查，受托责任的目的是保护企业不因管理者滥用职权或过分疏忽行为而受害。

21. 会上重点介绍了 A/CN.9/WGI/WP.82 号文件的其他方面，如下述建议，即对简易企业形式可能被滥用于从事犯罪活动的担心可通过披露实际所有权和在国内和国际范围分享信息来处理。此外，提到简易企业形式参加者可能的冲突解决办法，包括通过股东派生诉讼解决，或存在企业所有者退出或被逐出企业的退出规则。审议的另一个冲突解决办法是创建专门商业法庭和程序，其重点是为简易公司形式参加者提供快捷、灵活和专业的争议解决。最后，提请工作组注意表明简易企业形式在一些国家取得的成功的数据。

关于可以采纳的工作方向的一般性评论

22. 会上就工作组在履行其任务授权方面可以审议的问题发表了一些一般性意见。认为工作一旦完成，应当包括从各国在这方面的经验中总结出的最佳做法清单。另外，指出中小企业和较大型企业比微型企业更有可能需要审议国际问题，微型企业有可能在有限范围内开展业务，因此受具体国家的特定背景制约。另一些意见认为，工作组应当考虑小型和微型企业可能的国际化，特别是在当代电子商务时代，以及针对可以在生产链中产生附加值的手艺人和其他人，只不过这个议程有些宏大。工作组还指出，应当就加强中小微型企业的信誉开展工作。最后，两个政府间组织告知工作组，它们对正在开展的工作有很大兴趣，并支持这项工作。

企业规模和具体部门的应用

23. 一些国家交流了在简易企业形式方面的经验，其中有些经验是正在进行的立法改革的结果，无论此种改革努力的具体目的是支持中小微型企业还是出于其他原因。据指出，在一种情况下，一国立法改革的重点并非基于企业规模，而是基于为企业能够以最低资本要求进行注册提供适当措施。在其以后的生命周期内，当此类企业更为成功时，即可转型为完全有限责任公司。关于根据所开展业务的规模和类型创建某些类别的公司，会上提供了其他例证，但注意到践行公司法的传统方式并非依靠不同的企业规模。还指出，一些简化制度直接把重点放在帮助中小微型企业上，而其他简化制度首先是为了其他目的而制定的，而后才应用于规模更小的企业，然而两种做法殊途同归，对中小微型企业和大型企业产生的作用都是积极的。各国还认为，总体而言，其企业设立制度并非侧重于特定经济部门。有两个代表团作了专题介绍，证明简化企业注册和设立程序对于增加各自国家小微企业的注册和设立产生了很大影响。

24. 普遍认为，尽管中小微型企业的定义是在特定情况下使用的，包括在通过

补贴和税务减免等机制提供政策支持时使用，但是不必在简化企业设立程序时顾及具体公司规模。在考虑应纳入简易公司机制的企业的规模时，主要关切问题是如何确保将独资企业所有人纳入该制度，甚至将那些可能从事相对简单的企业活动的独资企业所有人纳入其中。还指出，一些国家向希望正式注册的企业提供了相当广泛的不同法律选项套餐，而另一些国家向企业家提供的替代方案似乎较少，但提高了灵活性。

有限责任

25. 会上指出，虽然有限责任很普遍，并且认为将有限责任纳入简化企业设立制度是一项重要的激励措施，但一些国家认为有益的做法是将有限责任限于具备某些特征使之能够平衡企业对员工、订约方、投资人或银行等利益攸关方的义务的公司。会上表示支持纳入某些机制，如揭开公司面纱，以处理可能滥用有限责任的情形。除了有限责任公司以外，鼓励工作组考虑将合作社机制纳入其有关简易企业形式的讨论中，尤其考虑到合作社在一些国家的重要性。

网上注册、单一登记点和标准公司章程

26. 一些国家注意到，网上注册企业的做法相当流行，许多国家借助电子手段大大减少了设立企业所需要的时间。在要求办理公证手续才能有效设立企业的国家，为加快程序在公证处和相关的主管当局之间设有专门的网上中介。在一些国家为希望正式组建公司的企业设立了单一登记点；此外，许多国家向较小企业和商业成熟度不高的企业提供了载有标准公司章程的模板。

政府间和跨境协作与信息共享

27. 会上指出，分享关于企业实际所有权的信息是处理为非法目的而可能滥用简化企业制度问题的一种方法。一些国家报告了国内立法或国际承诺对分享此类信息的要求。还指出，欧洲联盟（欧盟）第 2012/17/EU 号指令（2012 年 6 月 13 日）要求欧盟范围内的中央登记册、商业登记册和公司登记册相互连通；信息共享平台将使公众获得访问机会，但全面运行尚需数年时间。

C. 与启动工作有关的问题

有限责任与法律人格

28. 继上文第 25 段对有限责任的讨论之后，工作组继续探讨有限责任问题，特别是与法律人格有关时。据称有限责任是一种重要的降低风险制度，使企业家能够在不担心失败的情况下承担商业风险，但据指出许多中小微型企业目前被排除出此种保护制度之外，应当努力将它们纳入其中。普遍支持以下观点，即有限责任和法律人格为中小微型企业开展业务提供了重大益处，有必要让此类企业享受到此类益处。

29. 不过，也指出有些法律制度将有限责任与资本金要求联系起来，不过仍然就没有最低保证金要求的合伙企业作出规定，但合伙企业并不属于有限责任。

另一种法律制度允许对微型企业采用一种简化的有限责任模式，但并未提及法律人格。提供的一个例子是企业家不具备法律人格，不过可以保护某些资产免遭债权人扣押。还举例说明了这样一种法律制度，即法律人格变得无关紧要，不具备法律人格的企业仍可以参与法律诉讼并拥有财产。与会者对探讨这些选项作为可能的解决办法表现出一定兴趣。

30. 几个代表团强调需要重点关注中小微型企业的性质及其运作所必须具备的商业环境，以便为它们提供适当帮助。据指出，许多法律制度中做生意的企业面临着多种选项，从有资本金要求的有限公司到有限合伙企业，再到不具备法律人格或不享受有限责任的企业。指出也许不可能找到适合所有类别企业的一种解决办法，建议工作组似宜将重点放在适合不同类别企业的不同框架上。

31. 据指出，有限责任的例外情形在各法域有所不同。不过，又指出在讨论的现阶段没有必要确立对法律人格或有限责任两项原则的共同理解。

具有巨大灵活性的单一模式

32. 工作组内有与会者询问，工作组的工作是否应当将重点放在一个单一立法模式上，同时确保该模式足够灵活，可以涵盖多种不同企业类别。

33. 以下观点得到某种支持，即可对本身具有灵活性的单一模式进行适当调整，以适应所有形式的中小微型企业。不过，指出确立一种单一的灵活模式可能对小型企业而言比较复杂，同时也带来额外成本。或者，有与会者建议可以确立一系列不同企业形式（独资企业所有人、合伙企业和有限责任公司），根据企业家的需要和情形涵盖不同类别的企业。该观点获得了一些支持。

示范法、立法指南或另一种形式

34. 工作组接下来审议了其关于拟订中小微型企业方面法律标准和简化企业设立和注册程序工作应当采取的形式。指出贸易法委员会的文本包括相当广泛的文书类别，但最适合当前工作的形式可能是立法指南或示范法，可能附有颁布指南，或者是这些形式的某种组合。

35. 指出以前一个区域经济一体化组织曾努力确立本区域的单一私人有限责任公司形式，但事实证明这种努力非常困难。这一经历表明，就示范法达成共识可能比较困难，更好的办法可能是拟订一部立法指南，以帮助各国决策者制定适合本地需要的制度。另一项建议提及同一经历，但指出工作组不应当将重点放在简化设立程序上，而应当放在公司注册以及使用特有的识别机制以提供更大灵活性和更广泛、更有效的信息分享上。

36. 一些代表团也认为拟订立法指南胜过示范法，原因是示范法也许不被各国广泛采纳，并且据认为示范法缺乏立法指南通过评注和建议可以提供的灵活性。据指出这种灵活性非常重要，有利于使用立法指南的各国根据当地情况并按照适合中小微型企业需要的方式调整法律上的做法。此外，指出立法指南并非静态的文本，相反，立法指南可以是动态的，可在必要时添加补充章节。

37. 一些代表团还表示倾向于拟定一部示范法，特别是考虑到已有现成的例子

（如 A/CN.9/WGI/WP.83 所举例子）证明行之有效，可以作为适当的讨论起点。会上指出，示范法未必就是针对某一特定问题仅提出一种办法的刻板文书，而是可以在单一部示范法中包纳不同的选择方案，这种办法相对于拟订一系列示范法反而难以从中作出选择更可取。还指出，虽然立法指南非常实用，且载有包括最佳做法在内的大量信息，但某些国家很难有效地利用这些信息制定适当立法。在此种情况下，首选方案或许是为各国提供一部示范法，其中载列主要立法要件，并且易于修改使之适合本国具体用途。会上指出，调整示范法使之适合本国情况有一个缺陷，就是有可能降低示范法的协调统一作用，不过，要拟订适合具体情况的示范法，起码首先要有一项统一国际标准。

38. 会上还提出，工作组可以编拟一部示范法和一部立法指南，以便最大限度地利用所提供的信息和此等材料的灵活性，而且也希望能考虑现有立法方案而不是根据立法指南中提供的信息制定立法的国家提供相对简便的解决办法。工作组同意在进一步审议拟纳入案文的各种问题之后再就将要拟订案文的形式以及案文应达到什么目的作出决定。然而，会上建议工作组考虑拟订示范公司章程，特别是考虑到公司章程将与示范法搭配使用的情况，因为此类案文对于中小微型企业可能非常有帮助，这一建议得到支持。

采用可能的混合企业形式办法

39. 会上提出的一个问题是，工作组希望在多大程度上借鉴混合企业形式，以便在简化企业设立和注册程序、帮助中小微型企业方面取得积极成果。会上指出，可能不必采用混合企业形式来满足这些需要，一些国家的经验表明，调整现有公司法而不是创建某种混合形式亦可包纳其他企业形式。然而，有一种观点得到支持——即使是在通常对企业形式采取不大灵活办法的法律制度中，混合企业形式都有可能证明是有效的。还指出，混合企业形式可以为各国提供机会，超越可能不足以支持中小微型企业的现有企业形式，创建可实现这一目标的不同形式。

40. 在进一步解释现有混合企业形式时，会上指出，这种法律制度所依据的规则有着英美法系和大陆法系传统的渊源，纳入了合伙企业和公司法的有利内容。所说明的这种制度允许非常广泛的合同自由，内部治理制度也非常灵活，即可纳入单人简约形式，又可包纳较为复杂的结构。针对会上所表达的观点——即灵活度较低的企业形式满足了市场各利益攸关方并保护了第三方和债权人，会上指出，混合企业形式也能够为债权人和与企业打交道的第三方提供充分保护。

实际所有权方面的透明度

41. 工作组还审议了确保内部持股公司实际所有权方面的透明度问题。会上询问，透明度问题的着眼点是重点保护债权人和与公司打交道的其他利益攸关方，还是防止洗钱、恐怖主义活动及其他涉及此类公司的非法活动。会上提出应当从这两个方面来考虑这一问题，同时注意到金融行动特别工作组和八国集团已经在后一领域做了大量工作（另见 A/CN.9/WGI/WP.82 第 26 至 30 段）。会上指出，这些问题带有监管性质，不过工作组还是应当在其工作中保持对这些

问题的关注。还指出，一些国家精心构建的公司设立法律要求也可起到在这种情况下提供透明度的作用。

可能的微型企业备选办法

42. 继上文第 34 至 38 段对于旨在简化中小微型企业设立程序的可能的立法模式的讨论之后，工作组非常详尽地审议了此类模式可包括的议题。提出供工作组审议的问题包括以下事项，如设立程序、实体组建文件内容、企业注册和存在证明。有与会者关切，其中几个问题虽然对制定简化的中小型企业设立制度而言是适宜的，但有可能太过繁琐，无法满足希望将其企业正规化的微型企业家的需要。以下观点得到支持，即微型企业需要一种不那么复杂并且为满足其需要而专门设计的模式。据指出微型企业家最大的需要是能够简单快捷地创建企业，并能够获得信贷以发展业务。同样，有与会者指出，在许多国家，微型企业往往只有唯一所有者，有与会者怀疑指望微型企业寻求按照如此详细的规则而设立是否合适，特别是在遵守规则需要受过一定教育和具有一定商业成熟度时。认为要求微型企业正式设立，即使以简化方式正式设立，有可能适得其反，不能使此类企业进入正规市场。工作组中有与会者对这些观点表示支持。

43. 建议工作组可通过将小型企业家类别和微型企业家类别分开处理来履行其任务授权。指出这样做可以满足这两组企业的不同需要，同时又分别向其提供加入正规经济和利用有限资产开创企业的可能性。按照工作组的任务授权，处理微型企业家问题可以简化注册程序为重点，至少是作为第一步。

44. 不过，有与会者指出，严格区分微型和小型企业可能无助于创建有利于中小微型企业的法律环境，这种环境应当考虑到企业逐步发展，从微型企业到小型企业再到中型企业。而且，即使是微型企业，包括作为独资企业的企业，也需要履行基本手续才能设立。

45. 为便利工作组统一处理旨在简化微型和小型企业设立程序的立法模式，提出的另一种做法侧重于这两类企业共同的问题。这些问题包括有限责任、法律人格、保护与企业打交道的第三方和债权人、企业注册、独资企业和内部治理问题。作为另一个议题提出合同自由问题，因为在有些国家，企业家对于如何建立和开展业务享有的灵活性很有限。

46. 提到适用于微型和小型企业的几种国家立法模式，工作组可能会认为这些模式对于进一步审议如何履行其任务授权是有意义的。例如，在有些国家，某些情况下企业家可以分割财产，尽管并不具备真正的法律人格。有关代表团同意向工作组下一届会议提交文件，介绍这些模式的突出特征，以便利工作组理解这些特征如何可为微型和小型企业的组建提供备选形式。

企业注册

47. 按照上文第 42 至 46 段的讨论，工作组认为工作重点应放在企业注册的重要性上。据指出企业注册非常关键，因为希望正规化的所有规模的企业都需要注册，如果企业注册可以迅速且低成本实现，就不必单独处理微型企业的注册。还认为企业注册本身并非目标，其目的是提供透明度，并提供一种获得认

可的办法，便利企业进入正规环境。这种信息将在有关当局之间为征税和其他监管措施而共享，与此同时，指出注册还有助于微型企业获得融资和受惠于政府援助方案，如补贴和降低服务费用。不过，还有与会者指出，不一定让所有微型企业和单一成员企业都能注册，这样做也未必可取，工作组应继续审议可帮助这些企业正规化的其他措施。

48. 一个代表团将其成功经验与最近对企业注册制度的重大变革联系起来，另一些代表团称之为本区域最成熟的制度。该制度实现了现代化，允许电子注册和人工注册，程序被大大简化，并且可迅速和无成本提供。另一个代表团介绍了其较为正规的企业注册模式，企业注册是通过公证人实现的，公证人认真核实信息，然后可依赖公证人为与该企业打交道的所有第三方提供透明度。此外，企业注册尽管是正规的，但数日之内即可完成。

49. 工作组商定请秘书处为下届会议编写一份文件，审查企业注册方面的最佳做法，供工作组进一步讨论。强调下列问题与今后的审议有关：

- (a) 确定注册必需的最低限信息；
- (b) 确立独一的企业识别号，不得与这方面的全球举措相冲突；
- (c) 数据保护和保密；
- (d) 查询独一企业名称的能力；
- (e) 信息便于更新；
- (f) 确定谁有权接触该信息，包括信贷机构和公众；
- (g) 考虑相关当局之间的互通性，包括用户只需提供一次信息；
- (h) 低成本或无成本；
- (i) 迅速完成；
- (j) 需要遵守的最低限简单程序；
- (k) 企业历史记录应予保留；
- (l) 应以电子方式向用户提供标准示范表格，该表格也许可用于制定公司内部章程；
- (m) 向用户提供开展业务的必要手段，如提供税务识别号；以及
- (n) 提供企业存在证明。

50. 此外，在打击洗钱、打击恐怖主义和预防其他非法活动方面，一致认为应当考虑到其他国际准则和建议。

对设立公司的资本要求

51. 会上指出，设立公司的最低资本要求是一个各个方面没有一致意见的问题。虽然承认资本要求过高会被认为过于严苛，但重申了下述看法：为了平衡赋予企业的有限责任并标明其致力于企业的可持续性，最低资本要求是必要和

合理的。还指出，即使是在不规定资本要求也可设立企业的国家，企业也还是需要资产才能运作。另一种看法对有限责任的必要性提出疑问，指出该国的企业家只要同意无限个人责任即可非常轻易地获得信贷。

52. 但是，工作组中对相反意见表示了支持：企业的最低资本要求并不是一个保护与企业打交道的第三方的适当方法，而且还有可能增加成本，不必要地将企业拒之于正规经济之外。会上提出了不给企业造成大量成本的能够更好地保护债权人的方法，例如，确立包括诚信在内的行为准则、企业信息的透明度、受托责任以及揭开公司面纱的能力。会上指出，与设定最低资本要求有关的一个特殊问题是难以量化适当金额，以及作出此种选择固有的刻板性。普遍同意这样的看法，即现代趋势是免除最低资本要求。一个代表团引用了世界银行的研究，指出最低资本要求妨碍企业发展和成长，而且并不能实现此种要求意欲达到的监管作用。

53. 会上指出，为与免除严格的企业注册最低资本要求的现代趋势保持一致，已经建立了一些考虑到较小企业困难在其生命周期早期满足这些要求的法律制度，这种制度采用一种渐进资本要求的办法。一些国家报告说，作为设立企业的模式之一所建立的一种制度是，企业成立公司不要求提供资本或要求提供名义资本，但要求公司在每年的经营过程中留存一定百分比的利用，或者每年设定一笔数额，直至其储备金达到一定数额，使其可以被称为或相当于完全资本化公司。另一个国家报告了渐进资本化的不同做法，即采用一种有限责任合伙企业模式，设置类似的过渡期允许企业有几年的时间过程成长起来，直至其达到最低储备金水平，在此期间，对红利分配和分享利润加以限制。在最低资本要求方面提供更多灵活性的考虑包括，在决定是否与某一公司打交道时，债权人更有可能看重公司的资产而非负债，公司择地行事时有发生，它们希望在一国经营但不希望在该国注册并满足其最低资本要求。

54. 会上提出的一项关切是，即使是渐进资本要求也有可能对小企业的创办产生不利影响，因为企业生命周期头三年最关键，这一期间反而不顾企业可能在财务上的脆弱性要求企业逐渐积累储备金。会上重申，企业的规模不同——从微型、小型直至中型企业，在最低资本要求方面可能需要有不同的解决办法，这一点工作组应当继续慎重处理。

55. 为保护与此种企业打交道的第三方，还在最低资本要求或渐进资本要求之外提出了其他可能的办法。例如，不妨使用财会规则对某种程度的透明度提出要求，这同制定与公司利润分配有关的具体规则是一样的。另一国家还提出一个解决办法，即不规定最低资本要求，但要求企业也许通过登记处公开披露企业作出的与其资本有关的任何决定，包括留存一定数额或者设置可变数额的资本储备金。还指出，财会透明度和财务报表审计问题可能有助于保护第三方，同样有帮助的办法是设立征信所，可以由国家设立，也可以由私人设立。会上提出的可用来保护第三方的其他办法是确立公司登记处的监管职责、设立监督企业的专门机构、对公司治理情况进行监测、设定利率，以及确保担保交易法和破产法允许通过谈判提供合同保护。

56. 会上注意到，某个国家在对其中一类注册规定渐进资本要求的同时规定应

告知第三方，为此要求此种公司在其法定名称中使用特定的前缀词。一个国家正在考虑另一种保护第三方的方法，就是允许公司在没有资本化要求的情况下享有有限责任，前提是此种责任限于最大营业额——这种做法依然是根据企业规模区别对待。

57. 在保护与只有最低资本或没有资本的公司打交道的第三方方面还有一些其他方法，这些方法与上文第 52 段中概述的问题有关联，据说在发展中国家特别有效。该国不是事先规定可能给公司造成成本的要求，而是采取事后干预的做法，对欺诈行为或不规范使用公司的情形进行惩戒。会上指出，事先规定的要求也可有效预防此种行为的发生，而且还可以援用破产程序为第三方提供援助。

58. 会上提醒工作组注意，在经济合作与发展组织成员国，非正规经济部门的规模与现有关于发展中国家非正规经济部门规模的数字相比是很小的。因此，会上指出，将非正规经济部门中的企业纳入正规体系，主要是发展中国家的问题，还指出，对于希望融入正规经济体系的企业来说，提供一个简化企业注册办法不失为一种选择。

59. 进一步指出，并非所有与企业打交道的第三方都能够以同样方式得到保护。会上指出，对公开披露企业财务提出的高标准或许能够充分保护公司的自愿债权人，但这种机制未必能够充分保护非自愿债权人，而最低资本要求或强制性资本储备金也不例外。会上提出，在这种情况下，国家似应建立更有效的机制来清偿非自愿债权人的求偿权，从而避免给企业造成不必要的负担。

争议解决

60. 有与会者指出，有关争议解决的问题不仅涉及合伙人之间或企业合伙人与管理者之间的争议解决，也涉及企业与第三方如债权人或客户之间的冲突。就前者而言，据指出涉及企业合伙人和管理者的冲突往往在法院解决，这一点在发展中国家可能有问题，原因包括缺乏处理此类事项的能力、法院费用高昂和法院积案负担过重。无论是在发展中国家还是在发达国家，妥善处理这个问题的一种办法是设立处理此类争议的专门法院。

61. 就涉及企业与第三方的争议而言，几个代表团强调小微企业需要利用快捷、低费用的争议解决机制，而非与正规法院体系打交道。各代表团介绍了本国在如何解决涉及小微企业的争议以及如何保护消费者方面的经验。几个例子涉及设立专门机构来解决由于金融索赔而产生的争议。在一个例子中，据指出该机构不能下达有约束力的决定，而是依赖有过错的金融中间人自愿遵守；不遵守的情形被公布于众，其结果是给过错一方的商业信誉带来重大负面影响。

62. 会上还提出需要处理企业处于财务困境情形下中小微型企业与第三方之间的冲突。据认为，这种冲突需要符合中小微型企业需要的简化破产制度，贸易法委员会第五工作组目前正在审议此事。一个国家举例介绍了本国的小微企业快速制度，该制度的目的是鼓励再融资安排。工作组一致认为向中小微型企业提供简化和低成本的争议解决程序非常重要，尤其要关注仲裁和调

解等办法，包括网上争议解决。

治理问题

63. 工作组接下来审议了企业内部治理问题。普遍认为，合同自由应作为确立公司内部组织结构方面的指导原则，不过指出非常缺乏经验的小微企业可能发现依赖该原则设立企业存在困难。在这方面，指出绝对合同自由的两种可能的例外情形的例子是防止公司管理者利益冲突的规则和与代理法有关的某些规则。据指出，合同自由是一个可取的目标，但小微企业可能难以负担确立自身的内部治理并予以遵守方面的交易成本，标准格式在这方面可能也是有益的。

64. 还指出某些企业组成形式非常严格，要求在公司章程中提供某些信息，并且不得偏离此种要求。据指出由于非常现实的原因，此类规则是必要的，例如为了确定公司收益如何分配。此外，一些上市公司也可能需要非常严格的规则，以防止出现可能损害经济体系的不稳定状况。

D. 今后的步骤

65. 工作组一致认为，它已得以审议对于开展拟订简化企业设立和注册程序法律标准这项工作至为关键的一些重要问题，并审议了在下届会议之前必须完成哪些工作，以便在履行任务授权方面取得进展。除了请秘书处为工作组下届会议起草的载列企业注册方面最佳做法的文件外（见上文第 49 段），应在该届会议之前编写第二份文件，由各国概要介绍本国经验，说明在应对简化设立程序和支持中小微型企业这些挑战方面的备选办法（见上文第 46 段）。除这些材料外，还请秘书处编制一个简化设立和注册程序模板，其中载有背景信息和与工作组任务授权有关的经验，以便为可能拟订一部示范法奠定基础，但又不排除工作组拟订不同法律文书的可能性，特别是但不完全是适用于发展中国家中小微型企业的法律文书。该模板可包括关于有限责任、法律人格、公司注册和存在证明、设立程序、资本要求或替代要求、财会和透明度以及代表公司者的责任等的条文。

五. 今后可能开展的工作

66. 工作组认识到并欢迎委员会赋予的与创造有利法律环境为中小微型企业整个寿命周期提供便利有关的任务授权，首先是实施有关此类企业的简化注册、设立和运行规则，此外还有其他议题，如金融包容，包括移动支付、获得信贷、替代争议解决以及简化破产规则。