

# Doing Business 2015

Going Beyond Efficiency



## ***ВЕДЕНИЕ БИЗНЕСА***

ИЗМЕНЕНИЯ В МЕТОДОЛОГИИ В 2015 И 2016 ГГ.

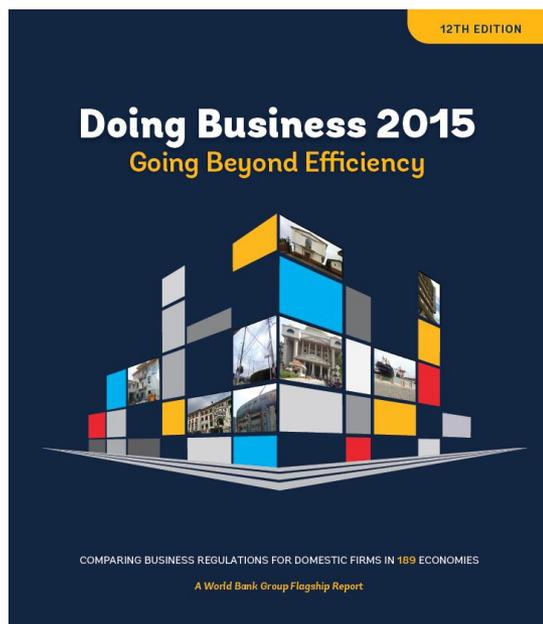


**WORLD BANK GROUP**

**ГРУППА ВСЕМИРНОГО БАНКА**

Москва  
27 января 2015 года

# Что измеряет исследование «Ведение бизнеса»?

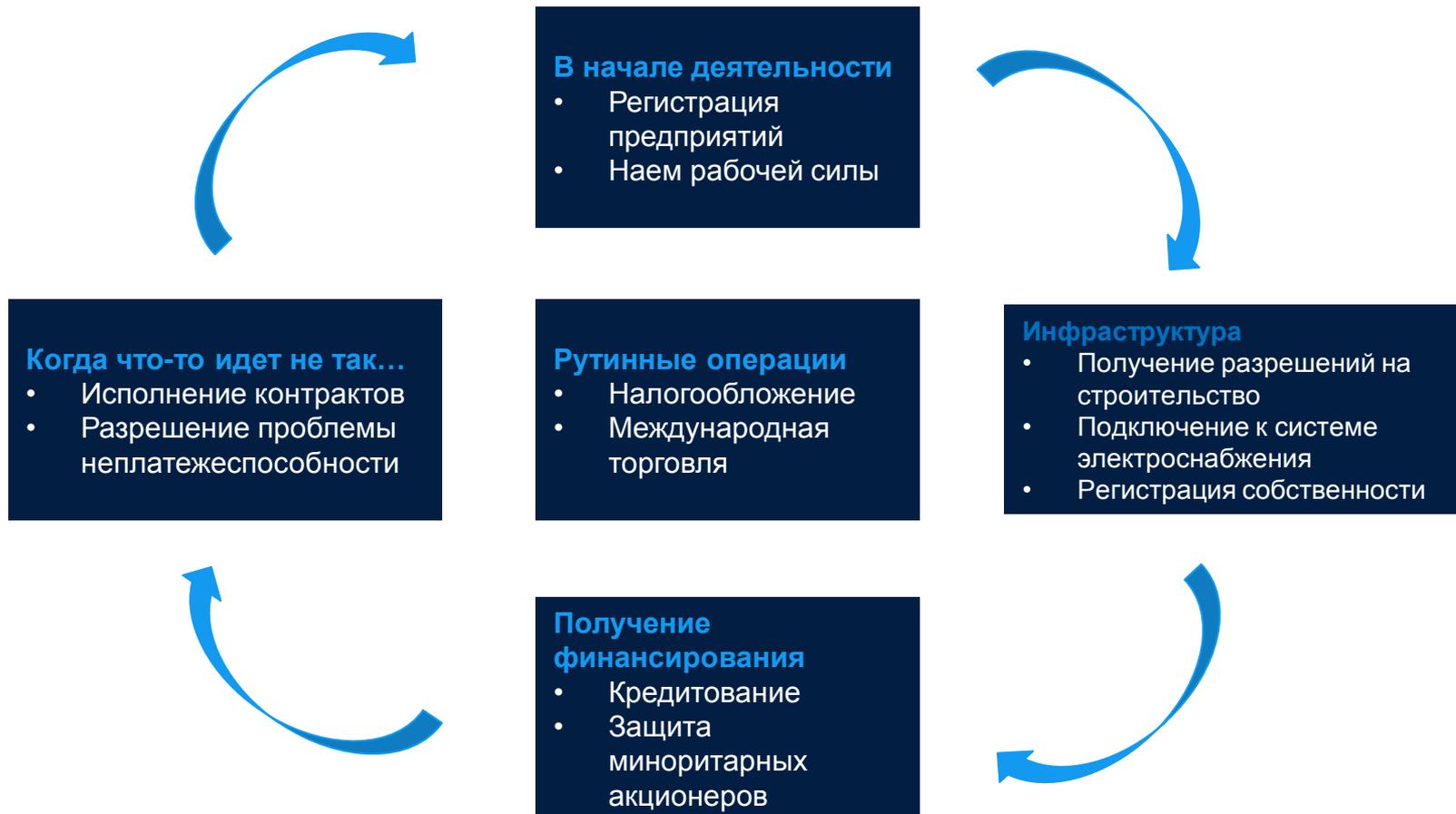


## Исследование «Ведение бизнеса»:

- ✓ Изучает регулирование малых и средних предприятий с отечественным капиталом в течение их жизненного цикла
- ✓ Использует стандартные сценарии – «кейсы»
- ✓ Собирает данные для крупнейшего города страны и второго крупнейшего города в странах с населением более 100 млн человек
- ✓ Рассматривает официальный сектор экономики

**НЕ ИЗМЕРЯЕТ** иные аспекты делового климата, такие как безопасность, макроэкономическая стабильность, взяточничество и коррупция, уровень образования и квалификации рабочей силы, близость к рынкам сбыта, регулирование иностранных инвестиций и состояние финансовой системы

# Исследование «Ведение бизнеса» измеряет 11 сфер регулирования бизнеса, которые влияют на фирмы на протяжении их жизненного цикла



Рейтинг составлен на основе 10 сфер регулирования бизнеса. Показатель «регулирование рынка труда» в рейтинг не входит

# Что исследование «Ведение бизнеса» продолжает измерять в докладе 2015 года и что будет добавлено в доклад 2016 года?

##	Показатели ВБ	Что ВБ продолжает изучать	Что изменилось в 2015 году	Что изменится в 2016 году
	Рейтинг благоприятности ведения бизнеса	<b>Изменений нет</b>	<p>Добавлен второй крупнейший город для 11 стран с населением более 100 млн человек</p> <p>Рейтинг благоприятности условий для ведения бизнеса теперь основан на показателе «удаленности от передового рубежа» (Distance to frontier, DTF)</p>	<b>Изменений нет</b>
1	Регистрация предприятий	Процедуры, время и стоимость, оплаченный минимальный уставной капитал для начала бизнеса (на примере ООО)	<b>Изменений нет</b>	<b>Изменений нет</b>
2	Получение разрешений на строительство	Процедуры, время и стоимость завершения всех официальных требований для строительства склада	<p>- Стоимость склада теперь равна 50-кратному доходу на душу населения</p> <p>- Исключено подключение к наземной телефонной линии</p>	Добавлены вопросы качества регулирования в строительстве
3	Подключение к системе электроснабжения	Процедуры, время и стоимость подключения к электросети	<b>Изменений нет</b>	Добавлены измерения надежности электроснабжения
4	Регистрация собственности	Процедуры, время и стоимость перехода права собственности	<b>Изменений нет</b>	Добавлены вопросы качества системы управления земельными ресурсами
5	Кредитование	Законодательство о реестре движимого имущества и системы кредитной информации	Добавлены вопросы по эффективности юридических прав и глубине кредитной информации	<b>Изменений нет</b>
6	Защита миноритарных инвесторов	Права миноритарных акционеров при сделках с заинтересованностью	<p>- Добавлены вопросы по правам миноритарных акционеров</p> <p>- В название показателя добавлено слово «миноритарный»</p>	<b>Изменений нет</b>
7	Налогообложение	Платежи, время и общая налоговая нагрузка для компании для соблюдения налогового законодательства	Общая налоговая нагрузка теперь рассчитывается в составе балла ПР как нелинейная функция	Добавлены вопросы, касающиеся процессов после уплаты налогов
8	Международная торговля	Документы, время и стоимость экспорта и импорта через морской порт	<b>Изменений нет</b>	Изменены предположения определяющие условия для импорта и экспорта товаров
9	Обеспечение исполнения контрактов	Процедуры, время и стоимость разрешения коммерческого спора	Стоимость иска теперь равна 2-кратному значению дохода на душу населения или 5 тыс. долларов – что больше	Добавлены вопросы качества администрирования судебной системы
10	Разрешение проблемы неплатежеспособности	Время, стоимость, результат и коэффициент возврата долга при коммерческой неплатёжеспособности	Добавлены вопросы об эффективности законодательства	<b>Изменений нет</b>



# Что нового в докладе «Ведение бизнеса 2015»?



Все данные, которые были включены в предыдущие доклады «Ведение бизнеса», продолжают собираться

# Изменение методологии ряда показателей в докладах «Ведение бизнеса 2015» и «Ведение бизнеса 2016»

Существенные  
изменения по  
3 показателям (2015)

- Кредитование
- Защита миноритарных акционеров
- Разрешение проблемы неплатежеспособности

Незначительные  
изменения по  
3 показателям (2015)

- Получение разрешений на строительство
- Исполнение контрактов
- Налогообложение

В докладе **«Ведение бизнеса 2016»** планируются дальнейшие изменения, которые коснутся следующих показателей:

- Регистрация собственности (2016)
- Исполнение контрактов (2015 & 2016)
- Получение разрешений на строительство (2015 & 2016)
- Подключение к системе электроснабжения (2016)
- Налогообложение (2015 & 2016)

В стадии обсуждения – международная торговля (2016)

# Изменение методологии в докладе «Ведение бизнеса 2015»

## - существенные изменения

Доклад «Ведение бизнеса 2015» включает важные изменения, цель которых измерить аспекты качества предоставляемых услуг и выявлять существующую **передовую практику**.

1) **Существенные изменения в 2015 году** сделаны по следующим 3 показателям:

### ➤ **Разрешение проблемы неплатежеспособности**

- Добавлен новый индекс - the **strength of insolvency framework index / индекс эффективности нормативно-правовой базы**, оценивающий адекватность и непротиворечивость законодательной базы, регулирующей процедуры ликвидации и реорганизации предприятий.

### ➤ **Защита миноритарных акционеров**

- Добавлены показатели, оценивающие права акционеров в процессе корпоративного управления в дополнение к сделкам с заинтересованностью
  1. Права и роль акционеров при принятии существенных корпоративных решений (индекс прав акционеров / extent of shareholder rights index)
  2. Структура управления (индекс развития структуры управления / strength of governance structure index)
  3. Прозрачность (индекс корпоративной прозрачности / extent of corporate transparency index)
  4. Индекс возможности подачи иска акционерами (Ease of shareholder suits index) дополнен и также рассматривает вопросы распределения юридических расходов

### ➤ **Кредитование**

- Добавлены новые вопросы в оба индекса с целью зафиксировать передовую практику
  1. *Индекс юридических прав / strength of legal rights index* дополнен вопросами о наличии интегрированной законодательной базы и вопросами по залоговому реестру
  2. *Индекс кредитной информации / Depth of credit information index* дополнен вопросами о существовании онлайн платформы для обмена кредитной информацией и доступности кредитных баллов

# Изменение методологии в докладе «Ведение бизнеса 2015»

## - незначительные изменения

2) Незначительные изменения в 2015 году сделаны по следующим 3 показателям:

➤ **Получение разрешений на строительство**

- Стоимость строительства теперь равна 50-кратному значению дохода на душу населения (ранее стоимость оценивалась респондентами исследования «Ведение бизнеса»);
- Подключение к наземной телефонной линии исключено из списка изучаемых процедур.

➤ **Исполнение контрактов**

- Стоимость иска теперь равна 2-кратному значению дохода на душу населения или 5 тыс. долларов – что больше.

➤ **Налогообложение**

- Изменение в расчете показателя «удаленности от передового рубежа» (ПР): теперь для расчета баллов «удаленности от передового рубежа» для показателя общая ставка налогообложения используется нелинейная функция (> такой подход применяется только для данного показателя).

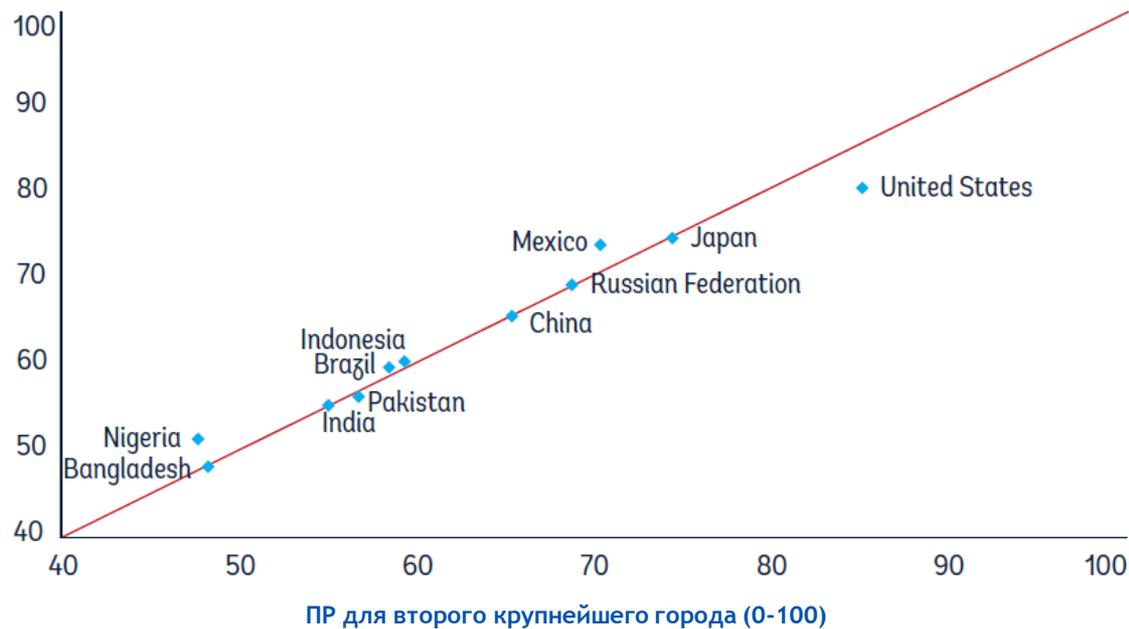
# Для 11 стран в исследование добавлен второй город



Для стран с населением свыше 100 млн человек в исследование «Ведение бизнеса» включен второй крупнейший город. Это такие страны, как Бангладеш, Бразилия, Индия, Индонезия, Китай, Мексика, Нигерия, Пакистан, Российская Федерация, США и Япония

# Разница в баллах полученных по показателю «удаленности от передового рубежа» между городами для одной страны незначительная

ПР крупнейшего города страны (0-100)



# Рейтинг благоприятности условий для ведения бизнеса, теперь, основывается на показателе удаленности от передового рубежа (1)

Доклад 2015 года ранжирует страны на основе показателя «удаленности от передового рубежа»

Расчет показателя «удаленности от передового рубежа» для каждой страны состоит из двух основных этапов:

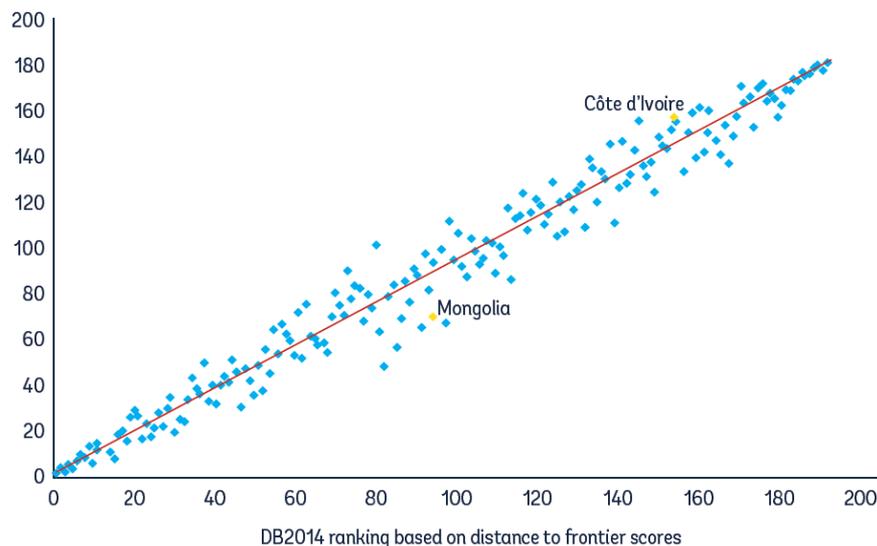
- 1) Отдельные компоненты индикаторов приводятся к общему знаменателю, где каждый из 31 показателя  $У$  (за исключением общей ставки налогообложения) приводиться по формуле приведения  
**(худшее – У)/(худшее – передовой рубеж)**
- 2) Для каждой страны баллы, полученные по индивидуальным показателям, группируются, для расчета простого арифметического значения сначала для каждого из десяти индикаторов «Ведения Бизнеса», а затем для всех 10 индикаторов в совокупности.

Тема и индикатор	Какая страна является передовой	Передовой рубеж	Худший результат
<b>Регистрация компании</b>			
Процедуры (кол-во)	Канада, Новая Зеландия	1	18 <sup>a</sup>
Время (кал.дни)	Новая Зеландия	0,5	100 <sup>b</sup>
Стоимость (% дохода на душу населения)	Словения	0,0	200,0 <sup>b</sup>
Минимальный капитал (% дохода на душу населения)	Австралия, Колумбия	0,0	400,0 <sup>b</sup>
<b>Подключение к системе электроснабжения</b>			
Процедуры (кол-во)	Германия, Республика Корея	3	9 <sup>a</sup>
Время (кал.дни)	Республика Корея	18	248 <sup>b</sup>
Стоимость (% дохода на душу населения)	Япония	0,0	8100,0 <sup>b</sup>
<b>Защита миноритарных инвесторов</b>			
Индекс конфликта интересов (0-10) Extend of conflict of interest regulation index (0-10)	Ни одна страна пока еще не достигла передового рубежа	10	0 <sup>e</sup>
Индекс акционерного управления Extent of shareholder governance index (0-10)	Ни одна страна пока еще не достигла передового рубежа	10	0 <sup>e</sup>
<b>Обеспечение исполнения контрактов</b>			
Процедуры (кол-во)	Сингапур	21	53 <sup>a</sup>
Время (кал.дни)	Сингапур	120	1340 <sup>b</sup>
Стоимость (% от иска)	Бутан	0,1	89,0 <sup>b</sup>
a. Худший результат определен как 99-й перцентиль по всем странам – участницам исследования «Ведение бизнеса»			
a. Худший результат определен как 95-й перцентиль по всем странам – участницам исследования «Ведение бизнеса»			
a. Еще 110 стран также имеют нулевые требования к минимальному уставному капиталу			
a. Еще в 11 странах также требуется 3 процедуры для подключения к электросети			
a. Худший результат равен худшему зафиксированному значению			

# Рейтинг благоприятности условий для ведения бизнеса, теперь, основывается на показателе удаленности от передового рубежа

## Различие между двумя способами подсчета рейтинга (на основе данных доклада ВБ-2014)

DB2014 ranking based on percentiles



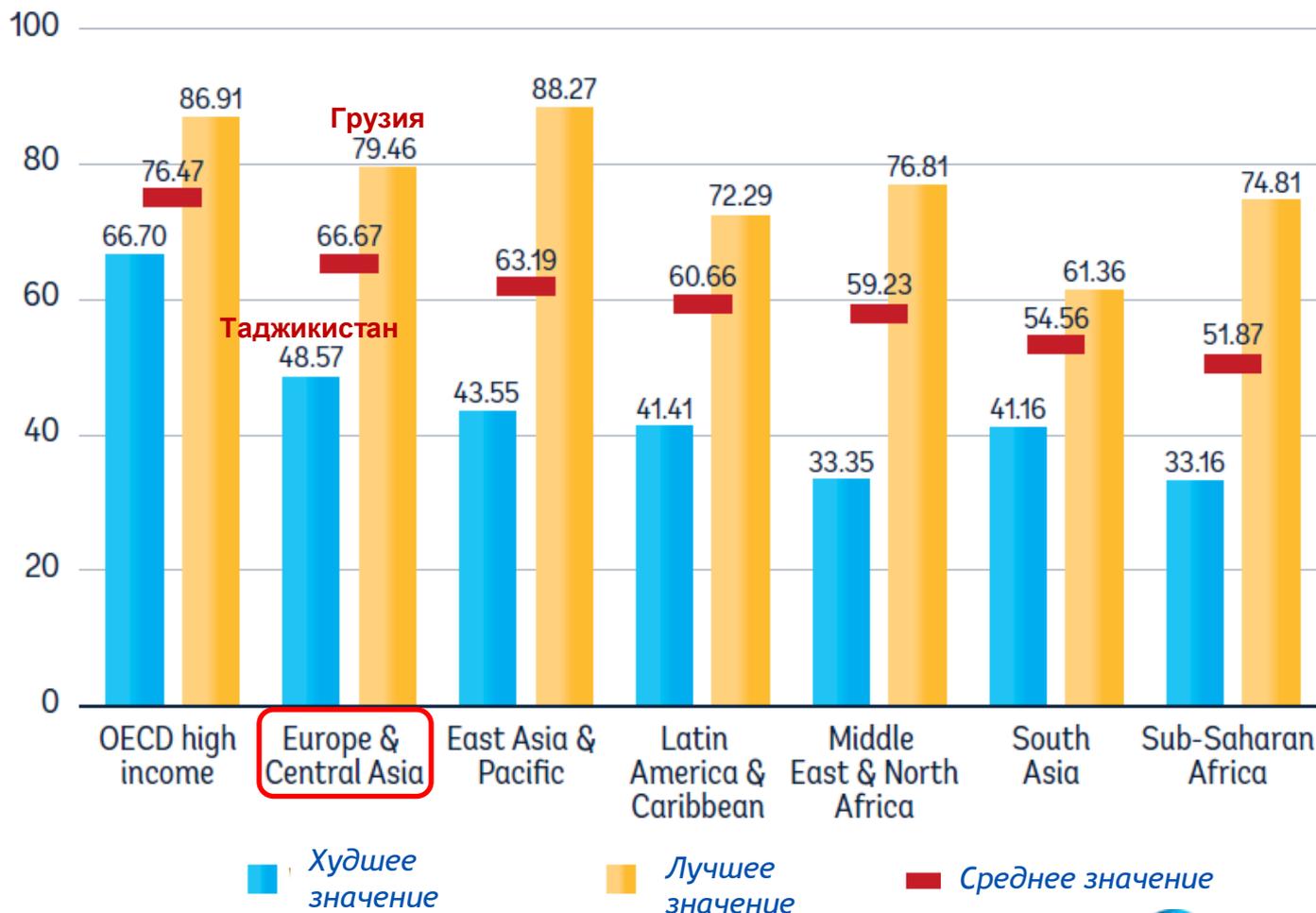
**Корреляция между рейтингом рассчитанном на основе показателя «удаленности от передовой практики» и рейтингом на основе перцентилей равна 99%**

Источник: база данных исследования «Ведение бизнеса».  
Замечание: корреляция между ПР и перцентилем равна 0.99.

- Показатель «удаленности от передового рубежа» определяет «точку отсчета» и дистанцию до лучшей регуляторной практики – показывая разрыв между каждой экономикой и лучшим результатом по каждому индикатору.
- Хотя рейтинг на основе ПР и рейтинг на основе перцентилей демонстрируют высокую степень корреляции, ПР более информативен по сравнению с перцентилем, потому что он показывает не только порядковый номер экономики, но также насколько далеко экономики отстают друг от друга.
- Экономики с высокой вариативностью результатов по индивидуальным индикаторам показывают худшие результаты при расчете рейтинга в баллах ПР, чем в перцентилем.

# В ряде регионов наблюдается значительная разница между лучшим и худшим значениями по показателю «удаленности от передового рубежа»

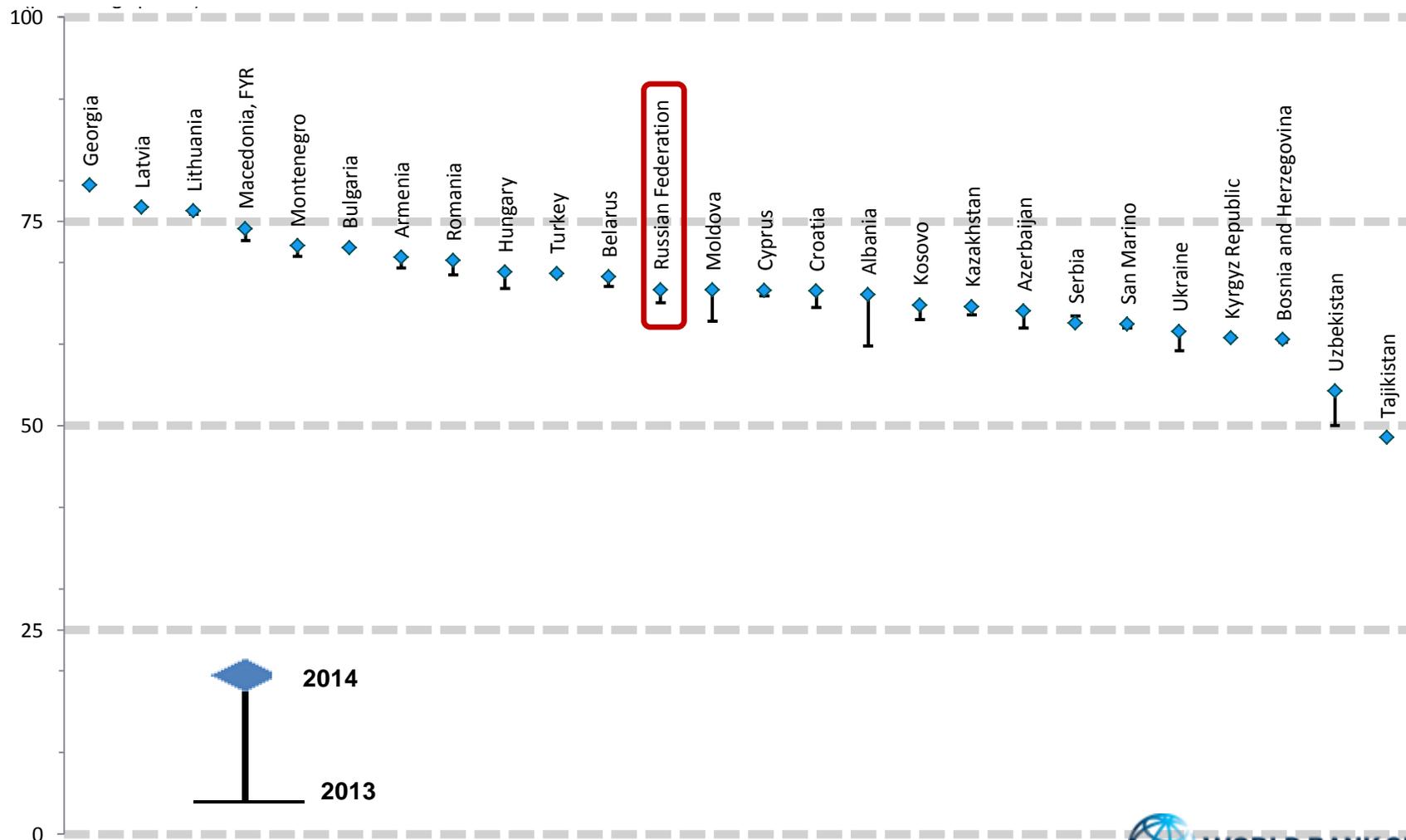
Показатель «удаленности от передового рубежа»



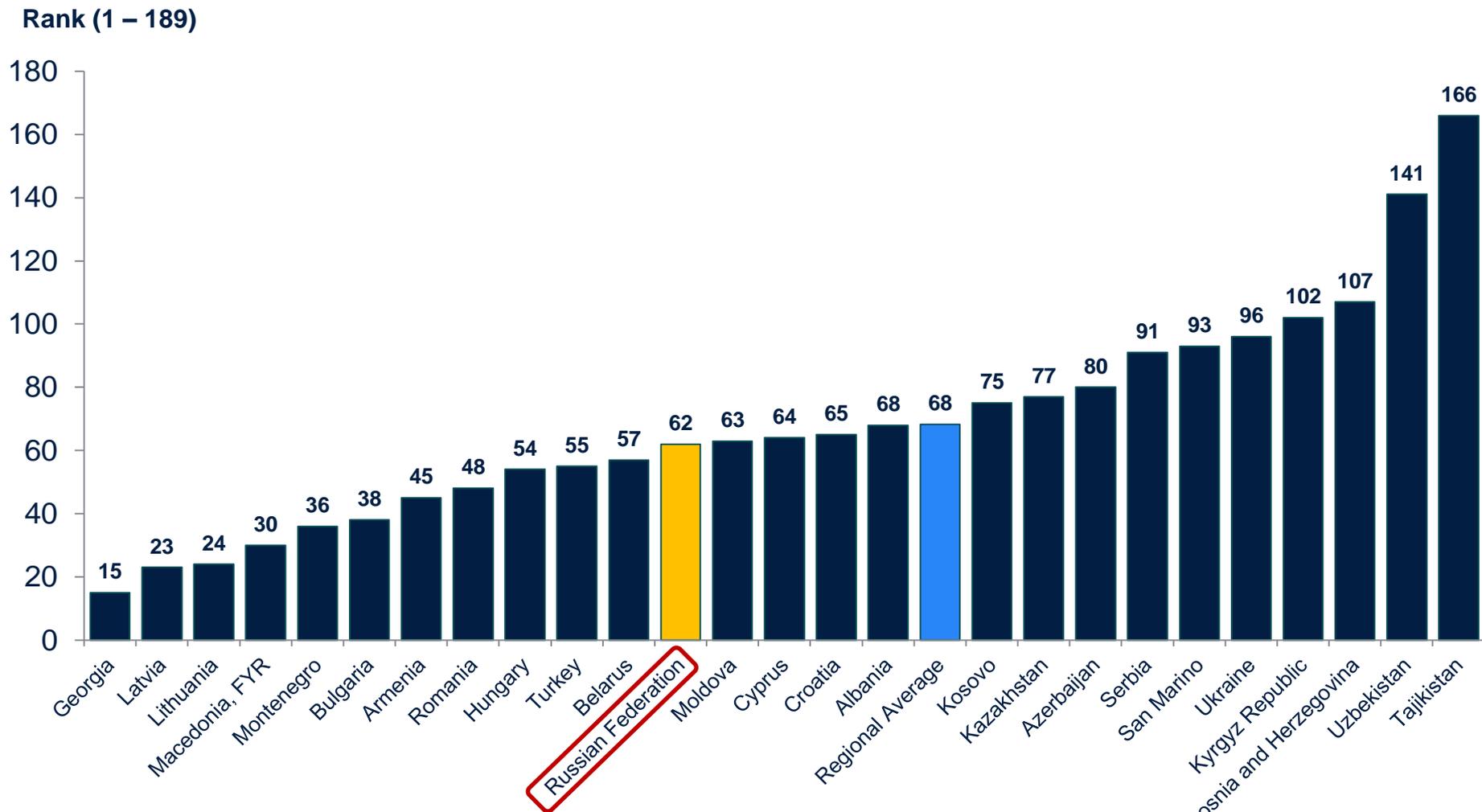
Source: Doing Business database.

# В регионе Европы и Центральной Азии за 2013-2014 гг. зафиксировано наибольшее улучшение среднего значения по показателю «удаленности от передового рубежа»

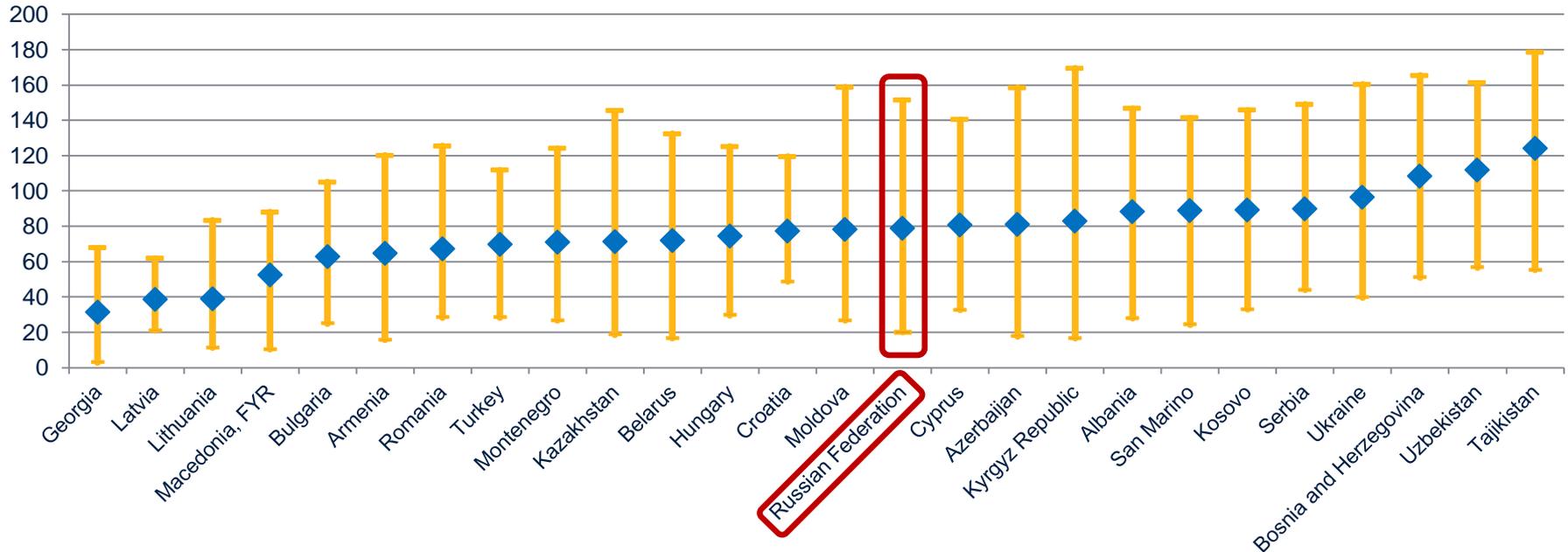
Показатель «удаленности от передового рубежа»



# Позиция России среди стран своего региона по рейтингу благоприятности условий для ведения бизнеса



# Вариативность благоприятности бизнес-регулирования по показателям исследования «Ведение бизнеса» по региону Европы и Центральной Азии



**Российская Федерация занимает 62 место из 189 в мировом рейтинге благоприятности ведения бизнеса, при этом результаты по отдельным показателям имеют значительный разброс**

**Россия – 3 ЛУЧШИХ результата:**

- Регистрация собственности: 12
- Исполнение контрактов: 14
- Регистрация предприятий: 34

**Россия – 3 ХУДШИХ результата:**

- Подключение к электросетям: 143
- Международная торговля: 155
- Получение разрешений на строительство: 156

# Содействие развитию бизнеса в сельском хозяйстве



# Содействие развитию бизнеса в сельском хозяйстве

- ❖ Определяет и оценивает **законы, нормативно-правовые акты и государственные учреждения**, которые влияют на сельское хозяйство и рынок агробизнеса
- ❖ Ставит своей целью информировать и **поощрять политические решения, которые поддерживают всеобщее участие в сельскохозяйственных производственно-сбытовых цепях** и развитие среды, благоприятной для местного и регионального бизнеса в сельском хозяйстве
- ❖ Основывается на методологии *Doing Business* (проекте Группы Всемирного банка «Ведение бизнеса»)
- ❖ Пилотная фаза проекта проводилась в **10 странах по 6 основным направлениям в 2013/14 году**
- ❖ В 2014/15, основываясь на результатах и уроках пилотной фазы, команда проекта планирует охватить 30 дополнительных стран (**в том числе, Российскую Федерацию**) и расширить список изучаемых тем, включая вопросы, связанные с устойчивостью окружающей среды, гендерными факторами, животноводством и водными ресурсами.
- ❖ В 2015/16 географический охват будет расширен до 80 стран по всему миру

# Приоритетные тематические направления проекта

## Содействие развитию бизнеса в сельском хозяйстве





# WORLD BANK GROUP

Сравнительный анализ в области  
государственных закупок



Федерика Салиола  
WORLD BANK GROUP

Москва, 10 декабря 2014 г.

Отдел экономики развития (DEC) Всемирный банк

# Сравнительный анализ в сфере государственных закупок - - Пилотные данные

## 1. Доступность информации о государственных закупках

Оценка доступности и ясности норм и правил регулирования государственных закупок (правовые показатели)

## 2. Участие в тендере на государственные закупки

Измерение легкости процесса участия в тендере (показатели «затрат времени и движения»)

## 3. Подача жалобы

Анализ процесса оспаривания тендера на государственные закупки через претензионно-исковую систему (показатели «затрат времени и движения»)

## 4. Подотчетность и механизмы контроля

Оценка механизмов контроля, функциональных возможностей для отчетности и меры подотчетности связанных с государственными закупками должностных лиц (правовые показатели)

## Вовлеченность граждан в процесс формирования законодательства

- Проводят ли министерства или органы государственного регулирования осведомительные работы с гражданами о принятии новых правил и законов?
- Публикуют ли министерства или органы государственного регулирования тексты проектов новых правил и законов до их официального утверждения?
- Проводят ли министерства или органы государственного регулирования консультационные работы с общественностью, касательно предлагаемых проектов законов и правил?
- Публикуют ли министерства или органы государственного регулирования результаты многосторонних консультаций по предлагаемым проектам законов и правил?
- Проводят ли министерства или органы государственного регулирования оценку воздействия новых норм на определенные сферы экономической деятельности?

# Получение разрешений на строительство

*Ведение бизнеса 2016*



# Что оценивает индикатор «Получение разрешений на строительство»?

## (I) Процедуры, которые должна пройти строительная компания, чтобы построить складское помещение:

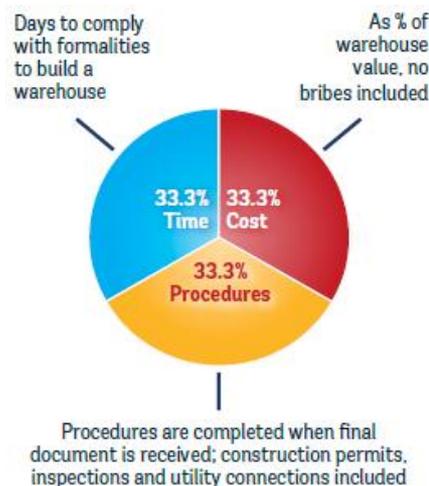
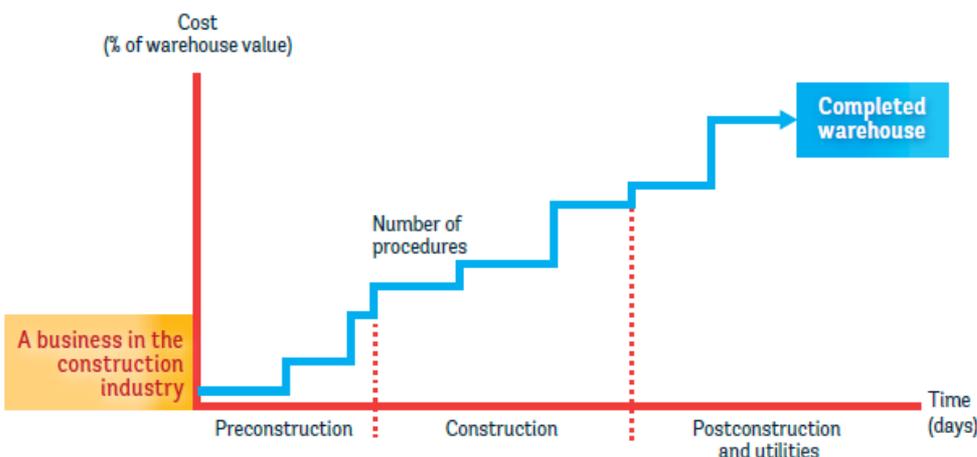
- Любое взаимодействие с третьими лицами (муниципалитет, инспекторы, коммунальные услуги, и т.д.)
- Учитываются все процедуры, которые установлены для строительства склада в законодательном порядке или выполняются на практике большинством предприятий

## (II) Время, необходимое для завершения каждой процедуры:

- Исчисляется в календарных днях
- Отражает средний период времени, необходимый для практического прохождения процедуры

## (III) Затраты, требуемые для завершения каждой процедуры:

- Выражаются в процентах от фактической стоимости строительства объекта (предполагаемая стоимость объекта 50 размеров годового дохода страны на душу населения).



**Общий балл:**  
представляет собой среднее арифметическое рассчитанное от суммы трех показателей для индикатора «Получение разрешений на строительство».

## Получение разрешений на строительство: Изменения введённые в докладе «*Ведение Бизнеса 2015*»

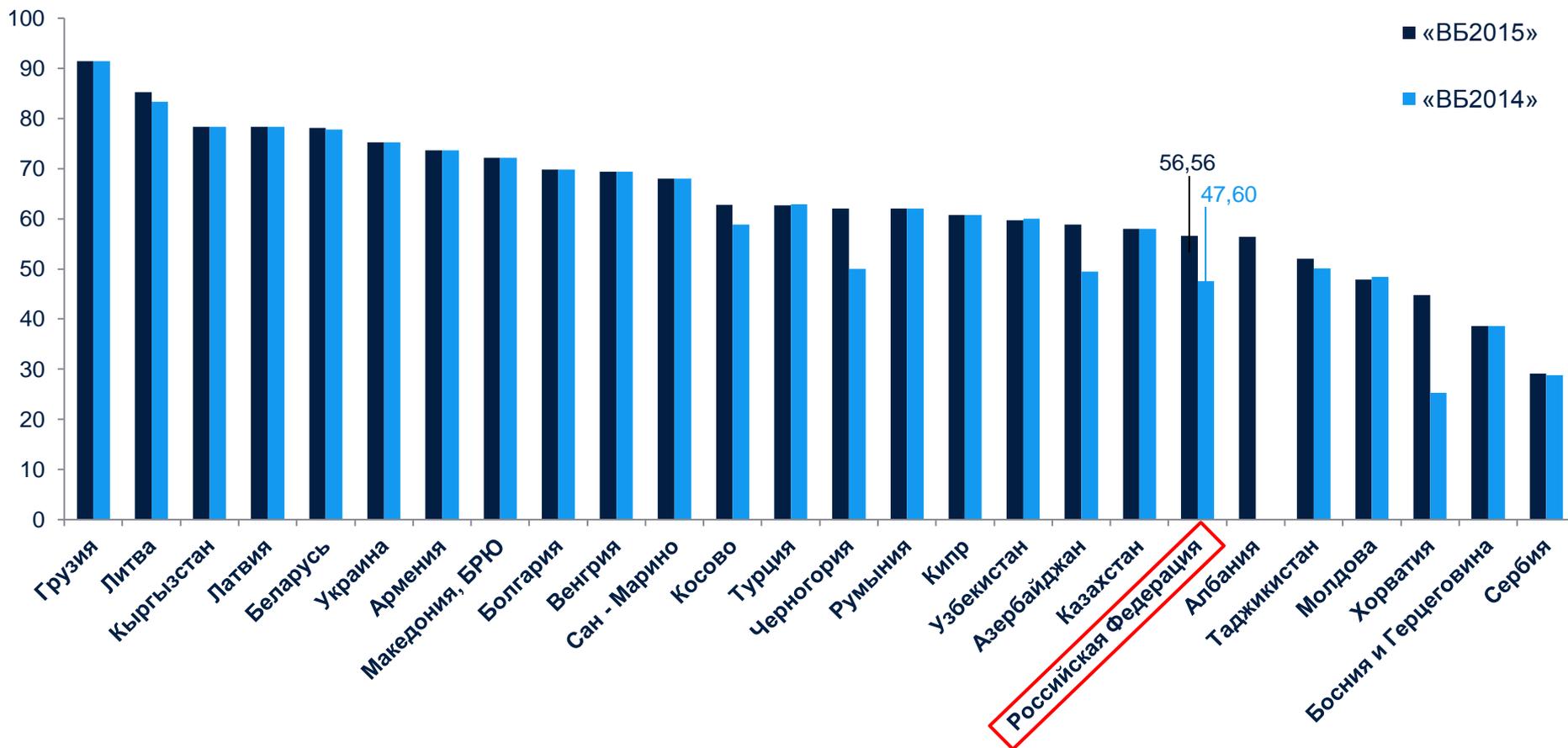
- Стоимость склада составляет 50 размеров годового дохода страны на душу населения
- Затраты выражаются в процентах от фактической стоимости строительства объекта
- Все процедуры, время и затраты связанные с подключением к наземной телефонной линии были удалены

## Изменения в данных по Российской Федерации, 2013 и 2014 гг.

Получение разрешений на строительство	«Ведение Бизнеса 2014»	«Ведение Бизнеса 2015»	Разница
Процедуры (количество)	28	21	✓ Упразднено 7 процедур
Стоимость (% от стоимости строительства объекта)	2.3	2.0	✓ Сокращение стоимости на <b>0.3%</b>
Срок (дни)	272	239	✓ Сокращение продолжительности в 33 дней
Получение разрешений на строительство ПР	41.90	54.82	✓ улучшилось на <b>12.92</b> баллов
Получение разрешений на строительство рейтинг	172	156	✓ Улучшение на 16 пунктов

<sup>2</sup>Source: Doing Business database.

# Передовой рубеж (DTF) для индикатора «Получение разрешений на строительство» в регионе Европы и Центральной Азии (0-100, где 100 лучший результат)

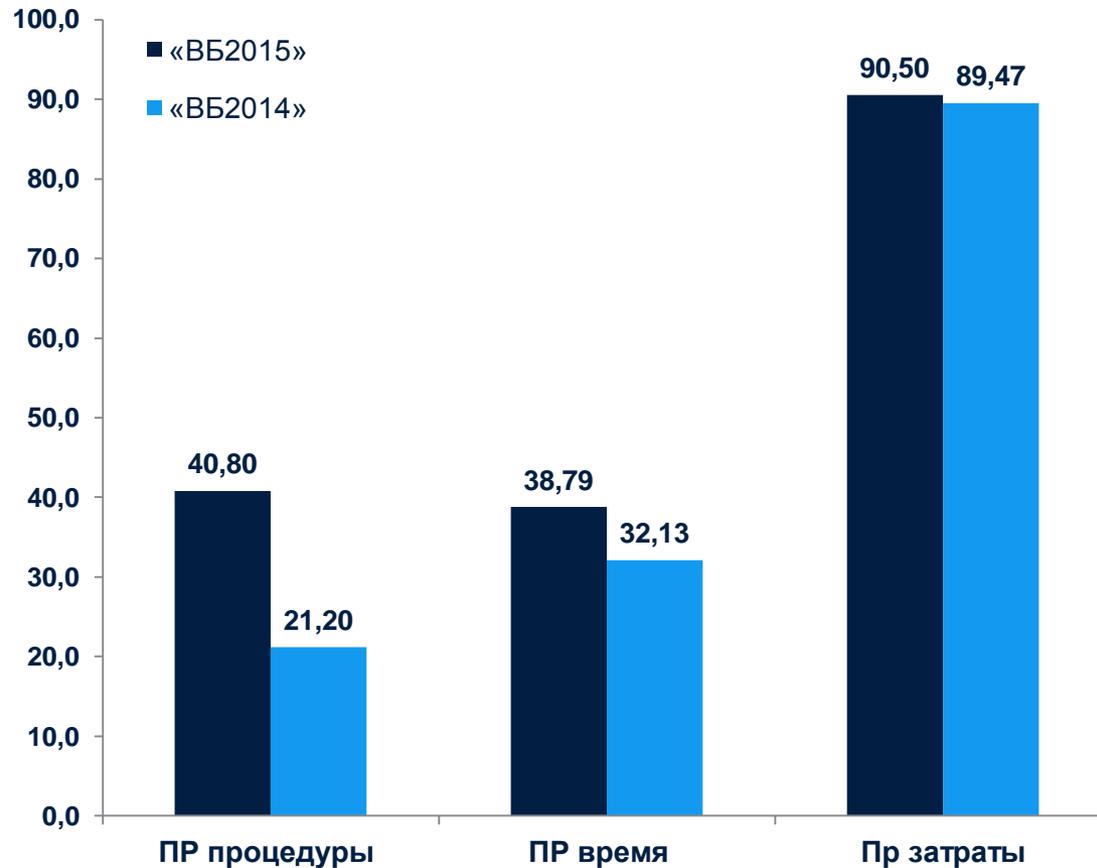


# Изменение в показателе передового рубежа в регионе Европы и Центральной Азии произошедшие за 2014-2015 годы



- По показателю «удаленности от передового рубежа» () результаты России по показателю «получение разрешений на строительство» улучшились на 9 баллов в ВБ2015 по сравнению с ВБ2014
- Это одно из самых значительных улучшений в регионе ЕЦА.

# Улучшение значений показателя «удаленности от передового рубежа» для России по трём показателям индикатора «Получения разрешений на строительство»

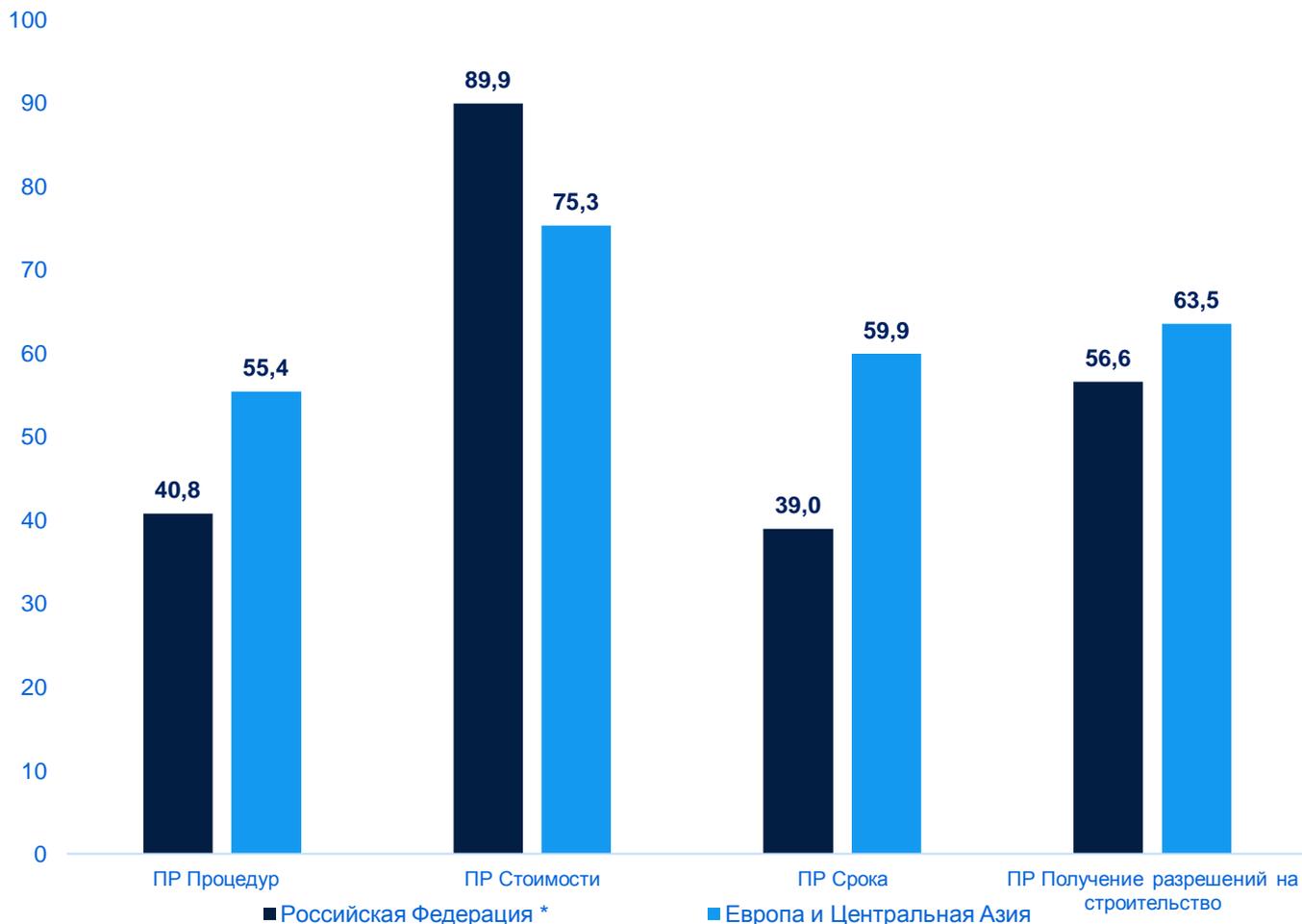


Основными факторами улучшения позиции по показателю передового рубежа по индикатору «получение разрешений на строительство» были показатели "процедуры" и "время".

ППР по показателю "процедуры" улучшился на 92%, а ПР по показателю "время" улучшился на 21%.

# Показатели России по сравнению со средними значениями для стран региона Европы и Центральной Азии

Передовой рубеж (ПР) показателя «Получение разрешений на строительство»



✓ Передовой рубеж России по показателю "стоимость" опережает средний показатель по Европе и Центральной Азии почти на 15 баллов.

х Однако по показателям "время" и "количество процедур", передовой рубеж России значительно уступает среднему баллу по Европе и Центральной Азии.

## Получение разрешений на строительство: какие изменения будут внесены в докладе «Ведение Бизнеса 2016»?

В 2015 году в состав индикатора «Получение разрешений на строительство» будет включен новый показатель. Новый индикатор будет оценивать качество механизмов безопасности в строительстве, используемых в стране, и мер по контролю качества:

*Ясность и доступность нормативно-правовых актов*

*Контроль качества до строительства*

*Контроль качества во время строительства*

*Контроль качества после окончания строительства*

*Ответственность и страхование*

*Профессиональная сертификация и контроль качества*

# Изменения в методологии:

## Ясность и доступность нормативно-правовых актов

### Доступность нормативно-правовых актов

- Являются ли строительные нормы (в том числе строительный кодекс) или какие-либо другие нормативно-правовые акты по получению разрешений на строительство в вашей стране доступными?

### Ясность и доступность нормативно-правовых актов

- Насколько ясно строительный кодекс и/или строительные нормы в вашей стране, доступные онлайн, или в каких-либо печатных изданиях определяют следующие требования для получения разрешения на строительство?
  - Перечень необходимых документов для предъявления (т.е. сертификат на право собственности на землю, разные чертежи и т.д).
  - Суммы, подлежащие уплате.
  - Все необходимые, заранее полученные разрешения от соответствующих учреждений (например, по электричеству, водоснабжению, канализации и т.д.).
  - Такие требования не указаны в строительных нормах / строительном кодексе, онлайн и в печатных изданиях.
  - Учреждение или перечень учреждений, куда следует предоставить различные документы.
- Укажите, если соответствующие органы власти, выдавшие документы, обычно обеспечивают обратную связь на раннем этапе процесса после подачи заявления.

## Изменения в методологии:

### Контроль качества до строительства и во время строительства

#### Контроль качества до строительства

- Какие учреждения/организации третьего лица уполномочены засвидетельствовать соответствие архитектурных планов/чертежей для частного строительства существующим строительным нормам?
- Кто входит в состав комитета, организации, проверяющих и одобряющих заявления на получение разрешения на строительство?

#### Контроль качества во время строительства

- Предусматривает ли законодательство какие-либо обязательные проверки, которые должны быть выполнены в ходе строительства?
- Какие обязательные проверки проводятся во время строительства?
- Если проверки во время строительства предусмотрены законом, применяются ли они на практике?

## Изменения в методологии:

### Контроль качества после окончания строительства

### Ответственность и страхование

#### Контроль качества после окончания строительства

- Предусмотрена ли законодательством окончательная проверка после завершения строительства, необходимая для подтверждения, что здание было построено в соответствии с утвержденными планами и существующими нормами? Таким образом требуется ли окончательный отчет от инженера, осуществляющего контроль качества ?
- Если окончательная проверка предусмотрена законом, производится ли эта процедура на практике?

#### Ответственность и страхование

- Кто несет юридическую ответственность за недостатки строительства, связанные со структурной безопасностью здания, выявленные после введения здания в эксплуатацию?
- Кто по закону должен приобретать страховой полис для покрытия возможных недостатков, связанных со структурной безопасностью здания, выявленных после введения здания в эксплуатацию?

# Изменения в методологии:

## Профессиональная сертификация и контроль качества

### Профессиональная сертификация

- Какие обязательные квалификации требуются от архитектора или инженера, ответственного за проверку того, что архитектурные планы/чертежи соответствуют существующим строительным нормам?

### Контроль качества

- Какие обязательные квалификации требуются от специалиста, ответственного за организацию, надзор и руководство процессом строительства?
  - Минимальных стаж работы. Пожалуйста, укажите необходимый стаж:
  - Степень бакалавра или магистра в области организации и управления строительством.
  - Должен быть зарегистрированным членом национальной ассоциации инженеров-строителей
  - Должен сдавать квалификационный экзамен
  - Должен быть инженером-строителем
  - Нет обязательных требований по квалификации специалиста, ответственного за организацию, надзор и руководство процессом строительством
  - Другое. Пожалуйста, объясните:
  - Не знаю

# Подключение к системе электроснабжения

*Ведение бизнеса 2016*



## Подключение к системе электроснабжения: предположения для исследования

### Предположения о складе:

- Является собственностью местного предпринимателя
- Расположен в городе, являющемся крупнейшим центром деловой активности в стране
- Находится в районе, где обычно располагаются подобные склады. В этом районе новые присоединения к электросетям не подлежат/не подпадают под специальный режим содействия инвестициям (который, к примеру, предлагает субсидирование или более быстрое обслуживание)
- В районе, в котором расположен склад отсутствуют какие-либо физические препятствия для подключения. Например, склад не находится рядом с железной дорогой
- Является новым строением и впервые подключается к системе электроснабжения
- Имеет два надземных этажа общей площадью приблизительно 1 300,6 кв. метров (14 000 кв. футов). Площадь земельного участка, на котором построен склад, составляет 929 кв. метров (10 000 кв. футов)
- Используется для хранения охлажденных продуктов

# Подключение к системе электроснабжения: предположения для исследования

## Предположения о методе подключения:

- Является постоянным.
- Является трехфазным, четырехпроводным, мощностью (нормативно-подписной) 140 кВА. (Примечание: для стран с напряжением сети 120/208 В ток будет равен примерно 400 ампер. Для стран с напряжением сети 230/400 В ток будет равен почти 200 ампер).
- Протяженность линии составляет 150 метров. При этом подразумевается присоединение либо к низкому напряжению, либо к среднему напряжению, а также либо воздушное, либо подземное присоединение, в зависимости от того, какой способ более распространен в стране и в районе расположения склада.
- Работы по присоединению предусматривают пересечение 10-метровой дороги (по средствам экскавационных работ или прокладки воздушных линий), но все они проводятся на общественной земле. Эти работы не заходят на другие частные земельные участки, т.к. склад имеет подъездную дорогу.
- Протяженность присоединения (либо его части) на частной земле потребителя незначительна.
- Ежемесячное потребление электроэнергии будет составлять **26 880 киловатт-часов** (кВт-ч).
- Монтаж внутренней системы электропроводки уже завершен вплоть до установки эксплуатационной панели/распределительного щитка клиента и входа счетчика включительно.

# Подключение к системе электроснабжения: существующая методология

## 1. Количество шагов, необходимых для подключения склада к электрическим сетям. Например,

- подача необходимых заявлений и документов в соответствующие учреждения и ведомства
- Прохождение необходимых инспекций
- Заключение договоров с подрядчиками
- Подготовка местности для внешних работ по подключению и сами работы
- Заключительные инспекции и подписание заключительных актов
- Заключение договора с поставщиком электроэнергии

## 2. Количество дней, необходимых для прохождения каждого шага

- Каждый шаг длится минимум 1 календарный день
- Учитывается время, потраченное на практике, даже если законодательство прописывает иные сроки
- Хотя процедуры могут осуществляться одновременно, они не могут начинаться в один день (то есть процедура, осуществляемая одновременно с другой процедурой, начинается на следующий день)

## 3. Затраты

- Учитываются официальные тарифы и действующие рыночные цены
- Если местные партнеры дают различные оценки, используется медианная величина
- Затраты рассчитываются как процент дохода на душу населения для страны
- Затраты рассчитываются без учета налога на добавленную стоимость

# Подключение к системе электроснабжения: планируемые изменения в методологии

В предстоящем докладе “Ведение бизнеса 2016” будут введены два новых показателя:

## 1. Показатель, измеряющий надежность электроснабжения:

- Частоту перебоев в подаче электроэнергии (индекс SAIFI)
- Продолжительность отключений электроэнергии (индекс SAIDI)
- Системы для мониторинга отключений
- Системы для восстановления отключений
- Системы мониторинга по вопросам регулирования перебоев в подаче электроэнергии

## 2. Показатель, рассматривающий стоимость потребления электроэнергии:

- Тарифы на основе рассматриваемого сценария
- Открытость информации о действующих тарифах
- Каким образом население может ознакомиться с действующими тарифами и узнать об изменении в тарифах

**Степень влияния новых показателей на рейтинг стран не известна, так как методика по расчету рейтинга с учетом новых показателей еще окончательно не определена**

# Изменения в методологии: надежность электроснабжения

- Данный показатель будет рассматриваться на основе статистических данных полученных для System Average Interruption Duration Index (SAIDI) и System Average Interruption Frequency Index (SAIFI) за 2013-2014 гг. При отсутствии официальных данных, будут учитываться примерные данные о времени и частоте перебоев (отключений). При неиспользовании индексов SAIDI и SAIFI в рассматриваемом городе, будут приниматься в расчет другие индексы мониторинга отключений электричества

	SAIDI (средняя продолжительность перебоев на потребителя в часах в год)	SAIFI (среднее количество отключений на потребителя в год)
Низкое напряжение		
Среднее напряжение		
Все потребители		

- Каковы были основные причины отключений в 2014 году (например, сбои в системе, старое оборудование, повреждение или износ линий электропередач, недостаток мощностей, чрезвычайные случаи и т.д.)?

## Изменения в методологии:

### понятия индексов надежности электроснабжения

**System Average Interruption Duration Index (SAIDI)** - это средняя продолжительность перебоев на потребителя, в часах, в год. Эта величина измеряет сколько часов (минут) в течение года среднестатистический потребитель оставался без электричества.

$$\text{SAIDI} = \frac{\text{Общая продолжительность перебоев электроснабжения в системе за год (в часах)}}{\text{Общее число потребителей}}$$

**System Average Interruption Frequency Index (SAIFI)** – это среднее количество отключений на потребителя в год. Эта величина измеряет среднее количество отключений за год на потребителя.

$$\text{SAIFI} = \frac{\text{Общее количество перебоев электроснабжения в системе за год}}{\text{Общее число потребителей}}$$

Где «Общее количество перебоев электроснабжения с систему за год, измеряется как суммарное число отключенных потребителей (Total number of customers affected or customers interrupted).

# Изменения в методологии: надежность электроснабжения

Для определения степени надежности электроснабжения в анкету будут включены следующие вопросы:

- Каким образом поставщик электроэнергии измеряет продолжительность отключения в системе (например, через звонки потребителей, автоматически, посредством системы контроля SCADA и т.д.)?
- Каким образом поставщик возобновляет подачу электроэнергии в сети (например, через систему SCADA, систему IMS или др.)?
- Каким образом проводится мониторинг отключений в системе и учет времени, необходимого для возобновления подачи энергии?

# Изменения в методологии:

## Стоимость потребления

- В сценарии рассматривается складское помещение, которое осуществляет свою производственную деятельность в период с 9:00 до 17:00 часов, 5 дней в неделю, без перебоев энергии с мощностью 140 кВА и ежемесячным потреблением электроэнергии в 26 880 кВтч
- Тарифы на электроэнергию учитываются по состоянию на январь 2015-го года
- Как рассчитывается счет за электроэнергию (зависит ли тариф от времени суток, сезона и т.п.)?
- На основании действующих тарифов, какова сумма ежемесячного счета к уплате за потребляемую энергию для рассматриваемого склада?
- Какова структура тарифов (за потребляемую мощность, административные сборы и т.п.)?
- Где потребитель может ознакомиться с действующими тарифами (например, в интернете, в офисах компаний, по телефону, другое)?

# «Ведение бизнеса 2015»

## Где легче всего подключаться к электросети?



1. Республика Корея



2. Тайвань, Китай



3. Германия



4. ОАЭ



5. Швейцария



6. Швеция



7. Сан Марино



8. Сент-Винсент и Гренадины



9. Исландия



10. Сент.-Китс и Невис

### Что страны-лидеры имеют общего:

- Оптимизация процессов присоединения
- Прозрачность процессов присоединения и их стоимости
- Снижение финансовой нагрузки путем отмены гарантийных депозитов
- Обеспечение безопасности внутренней проводки путем регулирования профессиональной деятельности электрика

# Россия в сравнении со странами с населением более 100 млн человек с двумя измеряемыми городами

Показатель	Индия	Бразилия	Мексика	Российская Федерация	ОЭСР
Передовой рубеж (% пунктов)	63.06	89.20	68.47	60.89	81.83
Процедуры (кол-во)	7	4	6.8	5.6	4.7
Срок (дни)	105.7	53.3	78.9	179.1	76.8
Затраты (% дохода на душу населения)	487.7	31.6	346.1	321	73.2

## Россия в сравнении с соседними государствами

Показатель	Латвия	Беларусь	Таджикистан	Российская Федерация	Европа и Центральная Азия
Передовой рубеж (% пунктов)	74.58	59.90	38.59	60.89	64.71
Процедуры (кол-во)	5	7	9	5.6	5.9
Срок (дни)	108.0	131.0	185.0	179.1	138.0
Стоимость (% дохода на душу населения)	308.2	364.1	942.1	321	471.1

# Регистрация собственности

*Ведение бизнеса 2016*



# Почему исследование «Ведение бизнеса» измеряет процесс регистрации собственности?

Как правило, недвижимость составляет приблизительно 50-75% от национального богатства страны

- Только 30% от общего числа земельных участков в развивающихся странах зарегистрированы официально. А в странах Африки к югу от Сахары зарегистрировано только 10% земельных участков

Незарегистрированный объект недвижимости является «мертвым капиталом», так как:

- Собственники объектов недвижимости не рискуют инвестировать в незарегистрированные объекты
- Кредиторы не рискуют выделять кредиты под залог незарегистрированных объектов недвижимости
- Государство недополучает налоговые доходы

Зарегистрированные объекты недвижимости способствуют увеличению объемов финансирования и экономическому росту, так как:

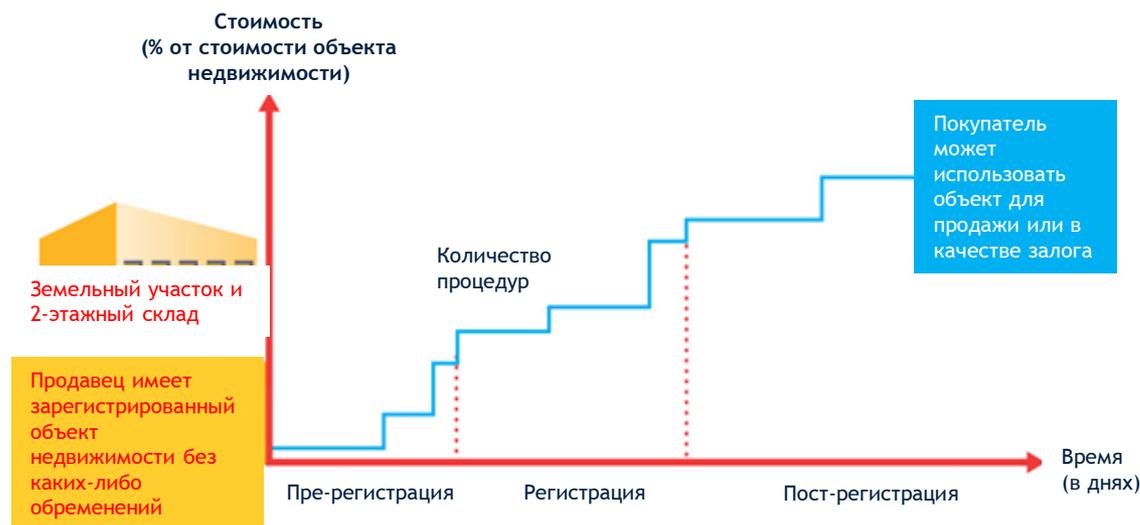
- Гарантии в виде права собственности способствуют привлечению инвестиций
- Гарантии на право собственности увеличивают кредитоспособность и уменьшают стоимость финансирования
- Гарантии на право собственности ведут к увеличению налоговых поступлений и позволяют улучшить качество фискального планирования

# Регистрация собственности – Методология

## Что оценивает данный индикатор?

Сделка по купле-продаже **коммерческого склада** между двумя **местными компаниями**

Каковы продолжительность, стоимость и количество процедур, необходимых для осуществления сделки по купле-продаже предмета собственности между двумя местными компаниями?



## Как построен индикатор?

Индикатор базируется на трех подпоказателях

Рейтинги базируются на параметрах «удаленности от передового рубежа» для трех подпоказателей



Шаги по проверке на наличие обременений, получение сертификатов, подтверждающих право собственности, подготовка договора купли-продажи и регистрация перехода права собственности от продавца к покупателю

# Регистрация собственности – Методология

## Какие процедуры рассматриваются?



Все процедуры, необходимые согласно законодательству или проводимые на практике

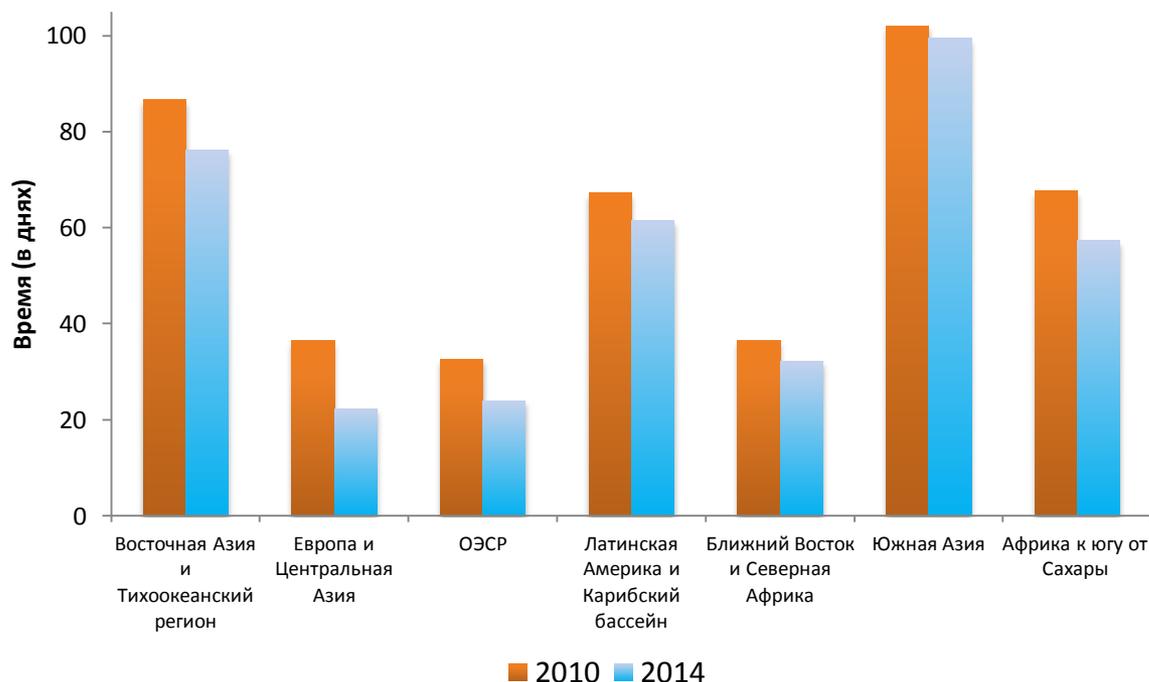
- **Точка отсчета:** Продавец и покупатель решают заключить сделку купли-продажи, сумма сделки уже согласована.
- **Завершающий шаг:** Все процедуры завершены и покупатель получает право владения, пользования и распоряжения объектом, то есть продажу или использование в качестве предмета залога. По завершении сделка не может быть оспорена третьими сторонами.

Предположения:

- **Договор купли-продажи:**
  - Передача существующего права собственности на землю и здание – **вторичная регистрация**
  - Объект недвижимости расположен в самом крупном деловом центре страны - на окраине, но в черте города
- **Стороны сделки:**
  - Малые и средние предприятия (ООО) со 100% местным капиталом
  - Объект недвижимости находился в собственности продавца в течение последних 10 лет.
- **Объект недвижимости:**
  - Фиксированная цена (50 \* доход на душу населения)
  - Предмет собственности зарегистрирован в реестре прав на недвижимость / кадастре и свободен от каких-либо обременений

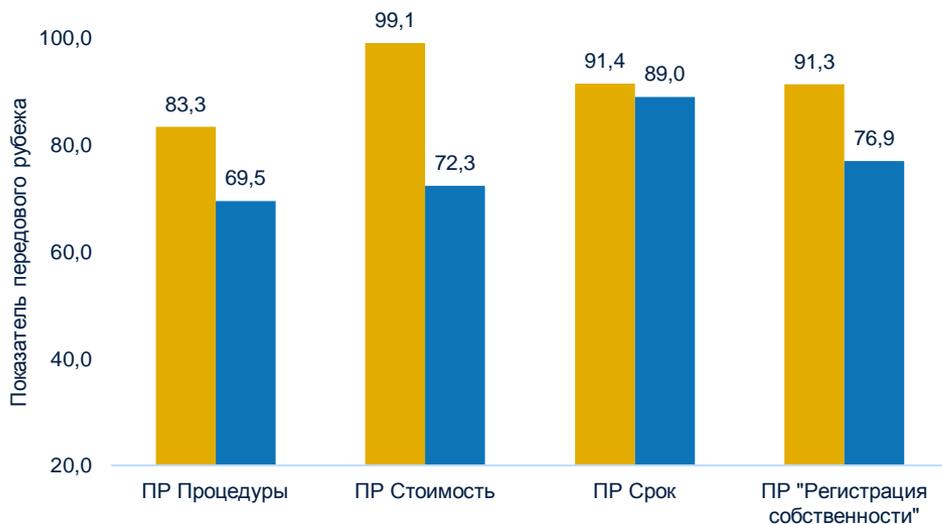
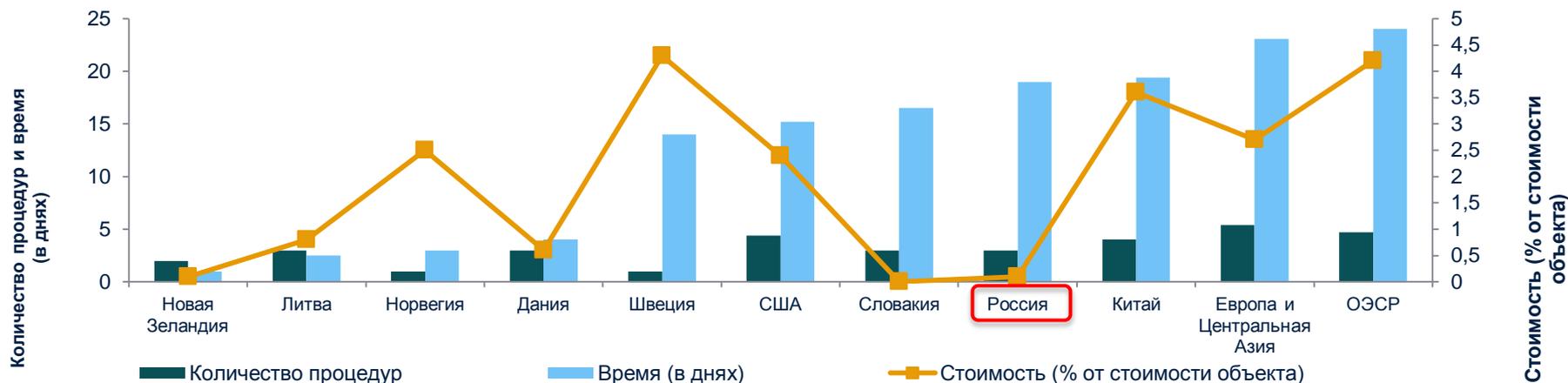
# По сравнению с 2010 годом средняя продолжительность процедуры регистрации собственности сократилась на 9 дней по всему миру - с 58 дней до 49 дней

В регионе Европы и Центральной Азии произошло наибольшее сокращение продолжительности процедуры регистрации собственности по сравнению со другими регионами (с 36 дней до 22 дней)



Note: To ensure accurate comparisons, the figure shows data for the same 183 economies for all years, from DB2011 (2010) to DB2015 (2014). The economies added to the *Doing Business* sample after 2010 and so excluded here are Barbados, Libya, Malta, Myanmar, San Marino and South Sudan. This figure uses regional classifications for 2014.

# Показатели Российской Федерации в сравнении с региональными лидерами



- Стоимость процедуры регистрации собственности в России одна из самых низких в мире (0,1% от стоимости объекта недвижимости). В странах ОЭСР в среднем стоимость процедуры составляет 4,2% от стоимости объекта недвижимости.
- Процедура регистрации собственности в России занимает 19 дней, что на 5 дней короче, чем в странах ОЭСР (24 дня).
- В России зафиксированы большинство передовых практик, таких как онлайн доступ к информации об объекте недвижимости, наличие информации об обременениях в электронном виде.

# Изменения в данных по Российской Федерации, 2013 и 2014 годы

Регистрация собственности	«Ведение Бизнеса 2014»	«Ведение Бизнеса 2015»	Разница
Процедуры (количество)	4	3	✓ 1 процедура упразднена
Стоимость (% от стоимости строительства объекта)	0,1	0,1	✓ Нет изменений
Срок (дни)	22	19	✓ 3 дня упразднены
Регистрация собственности показатель Передового рубежа	65,04	66,66	✓ Улучшение в 1,62 балла
Регистрация собственности, Рейтинг страны	17	12	✓ Улучшение на 5 позиций

## Индикатор «регистрация собственности»: Факторы, ОЦЕНИВАЕМЫЕ и НЕ оцениваемые индикатором



### Легкость процедуры регистрации для компаний

✓ Количество процедур

✓ Стоимость каждой процедуры

✓ Время, необходимое для прохождения каждой процедуры



### Всеобщая оценка системы управления земельными ресурсами

✓ Правовая защищенность, обеспечиваемая регистрацией или значимость регистрации прав собственности для граждан

✓ Формальное и неформальное пользование объектами недвижимости

✓ Справедливость земельной политики государства, в том числе политика и практика по регистрации и учету земельных ресурсов.

# Изменения в методологии:

## Как оценить качество системы управления земельными ресурсами?

### Надежность

- Данные по надежности проводят оценку, насколько инфраструктура системы регистрации прав на недвижимость и системы картографии и учета земельных ресурсов (кадастр) способна обеспечить высокие стандарты хранения и достоверности информации и, таким образом, сократить уровень рисков в отношении качества информации.
- Надежные системы управления земельными ресурсами способны своевременно предоставлять информацию, которая достаточна для подтверждения достоверности прав собственности.

### Прозрачность

- Данные по прозрачности фиксируют, насколько система управления земельными ресурсами гарантирует всеобщий доступ к информации о земельных ресурсах.
- Прозрачность системы способствует повышению уровня осведомленности общественности касательно транзакций с недвижимостью, что в свою очередь поощряет создание объединенного и более эффективного рынка недвижимости.

### Охват

- Данные по охвату оценивают, насколько системы по регистрации прав на недвижимость и системы картографии и учета земельных ресурсов охватывают территорию страны и земельные участки, находящиеся в частной собственности.
- Для того чтобы обеспечить доступ третьим сторонам и, таким образом, для всех, все транзакции с землей и недвижимостью должны быть выверены общественностью и засвидетельствованы реестрами недвижимости.

### Разрешение правовых споров

- Данные по разрешению правовых споров оценивают доступность различных правовых институтов для разрешения споров, а также степень ответственности, которую несут вовлеченные стороны и институты по управлению земельными ресурсами.
- Нечетко сформулированные права и обязательства сторон, участвующих в сделках с землей, приводят к возникновению споров и неэффективному использованию земельных ресурсов. Таким образом, четкое определение прав и обязательств вовлеченных сторон должно способствовать сокращению числа правовых споров в отношении объектов недвижимости.

## Изменения в методологии:

### 1. Надежность системы управления земельными ресурсами

#### 1.1 Регистрация прав на недвижимость

- a) Как называется орган, отвечающий за регистрацию прав на недвижимость в Москве и Санкт-Петербурге?
- b) В каком формате хранятся большинство записей в Москве и Санкт-Петербурге, в бумажной или в компьютеризированной форме? Если записи компьютеризированы, что представляют собой эти записи - отсканированные копии оригинальных документов или полностью цифровые данные?
- c) Существует ли в стране электронная база данных для проверки обременений на недвижимость (заклад, ипотека, ограничения и т.д.)?

#### 1.2 Кадастр

- a) Как называется орган, отвечающий за картографические данные в Москве и Санкт-Петербурге (кадастр, номер участка и т.д.)?
- b) В каком формате хранятся большинство карт в Москве и Санкт-Петербурге, в бумажной или в компьютеризированной форме? Если карты компьютеризированы, что представляют собой эти карты - отсканированные копии оригинальных карт или полностью цифровые данные?
- c) Существует ли в стране Географическая информационная система (ГИС, электронная база данных, содержащая сведения о границах земельных участков и используемая для проверки карт и предоставления кадастровой информации)?

## Изменения в методологии:

### 1. Надежность системы управления земельными ресурсами

#### 1.3 Взаимосвязь

- a) Связаны ли между собой служба по регистрации прав на недвижимость и кадастровая служба единой системой в рамках единого агентства или же данные службы существуют параллельно и независимо друг от друга?
- b) Каким образом кадастровая служба и служба по регистрации прав на недвижимость хранят информацию?
- c) Если в Москве и Санкт-Петербурге существуют различные базы данных для хранения информации о правах на недвижимость, обязательно ли предоставление обновленного плана земельного участка в случае перехода прав на собственность?
- d) Используется ли реестром прав на недвижимое имущество и кадастром единый идентификационный номер для поиска информации по объекту недвижимости?

## Изменения в методологии:

### 2. Прозрачность системы управления земельными ресурсами

#### 2.1 Регистрация прав на недвижимость

- a) Кто имеет право обращаться за информацией о сделках/правах из реестра прав на недвижимое имущество в Москве и Санкт-Петербурге? Доступна ли эта информация онлайн?
- b) Публикуется ли список документов, необходимых для совершения сделки по передаче прав на собственность? Пожалуйста, выберите все подходящие варианты.
- c) Доступен ли общественности перечень пошлин, взимаемых за регистрацию сделок по переходу права собственности? Пожалуйста, выберите все подходящие варианты.
- d) Устанавливает ли регистрационная служба какие-либо временные ограничения для завершения процедуры регистрации и выдачи нового титула (стандарты обслуживания - например, 5 рабочих дней для выдачи нового титула)? Пожалуйста, выберите все подходящие варианты.
- e) Существует ли официальная статистика, отражающая количество сделок по переходу права собственности в реестре? Если да, то доступна ли она для общественности?
- f) Существует ли конкретный механизм для подачи жалоб, касающихся проблем с регистрацией собственности, например, посредством выделенной телефонной горячей линии, почтового адреса, адреса электронной почты или других средств связи?

## Изменения в методологии:

### 2. Прозрачность системы управления земельными ресурсами

#### 2.2 Кадастр

- a) Кто имеет право обращаться за картографическими и геодезическими данными, содержащимися в кадастре в Москве и Санкт-Петербурге? Доступна ли эта информация онлайн?
- b) Доступен ли общественности перечень пошлин, взимаемых за получение доступа к картографическим и геодезическим данным? Пожалуйста, выберите все подходящие варианты.
- c) Существует ли конкретный механизм для подачи жалоб, касающихся проблем с картографической информацией или геодезических работ, например посредством выделенной телефонной горячей линии, почтового адреса, адреса электронной почты или других средств?

## Изменения в методологии:

### 3. Охват системы управления земельными ресурсами

3.1 Регистрация прав на недвижимость	Да / Нет	Если нет, какой процент от общего кол-ва земельных участков зарегистрирован?	Каковы причины того, что регистрация всех участков не завершена?	Ведутся ли в настоящее время реформы в этой сфере (например, программа легализации прав на землю)?
а) Каждый ли частный земельный участок в стране официально зарегистрирован в реестре прав на недвижимость?				
б) Каждый ли частный земельный участок в Москве и Санкт-Петербурге официально зарегистрирован в реестре прав на недвижимость?				

3.2 Кадастр	Да / Нет	Если нет, какой процент от общего кол-ва земельных участков зарегистрирован?	Каковы причины того, что картографирование не завершено?	Ведутся ли в настоящее время реформы в этой сфере (например, новая кадастровая карта)?
а) Каждый ли частный земельный участок в стране отражен на карте?				
б) Каждый ли частный земельный участок в Москве и Санкт-Петербурге отражен на карте?				

# Изменения в методологии:

## 4. Правовые споры

### 4.4.1 Правовая база

- a) Предусматривается ли законодательством всеобщая регистрация сделок по купле-продаже объектов недвижимости в реестре регистрации прав на недвижимость в целях обеспечения и защиты прав собственности перед третьими сторонами? Если да, пожалуйста, укажите правовую основу.
- b) Является ли система регистрации и передачи объектов недвижимости предметом страхования? Если да, какой вид страхования применяется? Укажите правовую основу.
- c) Существует ли в стране конкретный механизм покрытия убытков, понесенных добросовестными сторонами - участниками сделки с имуществом, из-за ошибочной информации, зарегистрированной в земельном реестре в Москве и в Санкт-Петербурге? Если да, то какие виды компенсации предоставляются в этом случае? Пожалуйста, укажите правовую основу.
- d) Кто отвечает за подтверждение и удостоверение личностей сторон - участниц имущественной сделки? Пожалуйста, укажите правовую основу. Существует ли в стране национальная база данных для проверки достоверности документов, удостоверяющих личность?

# Изменения в методологии:

## 4. Правовые споры

### 4.4.2 Формальные механизмы разрешения правовых споров в отношении недвижимого имущества

- a) Предусматривает ли законодательство процедуры посредничества для разрешения правовых споров в отношении объектов недвижимости? Если да, пожалуйста, укажите правовую основу.
- b) Предусматривает ли законодательство механизмы для разрешения правовых споров в отношении объектов недвижимости в судебном порядке? Если да, укажите соответствующие механизмы процессуального права, предписанные для разрешения споров в отношении объектов недвижимости, так же укажите правовую основу.
- c) В случае стандартного правового спора между двумя предприятиями в отношении объекта недвижимости стоимостью 22,383,179 рублей, расположенного в Москвы или Санкт-Петербурге, какое судебное учреждение будет задействовано для рассмотрения дела в первой инстанции? Укажите, сколько времени в среднем, потребуется для получения судебного решения от суда первой инстанции касательного данного случая (без обжалования)? Пожалуйста, предоставьте объяснения касательно длительности процесса.
- a) Существует ли какая-либо статистика по количеству правовых споров в отношении объектов недвижимости в первой инстанции? Если да, укажите количество таких споров в 2014 году и/или соотношение споров в отношении объектов недвижимости к общему числу споров, рассматриваемых в первой инстанции? Укажите источник этих статистических данных.

# Выводы

- Включение подиндикаторов для оценки качества системы управления земельными ресурсами и оценки эффективности системы регистрации сделок с недвижимостью способствует расширению содержания индикатора «регистрация собственности». В результате, индикатор позволяет оценить ключевые компоненты системы управления земельными ресурсами, имеющие критическое значение для всех граждан и общества в целом.
- Новые данные по надежности, прозрачности и охвату систем, а также по разрешению правовых споров указывают на существенные различия между уровнем развития и качеством от систем управления земельными ресурсами по всему миру.
- Новые данные показывают, что во всех регионах мира существует явные примеры передовых практик. Более детальное изучение этих данных позволит лицам, определяющим политику, выявить такие примеры.

# Налогообложение

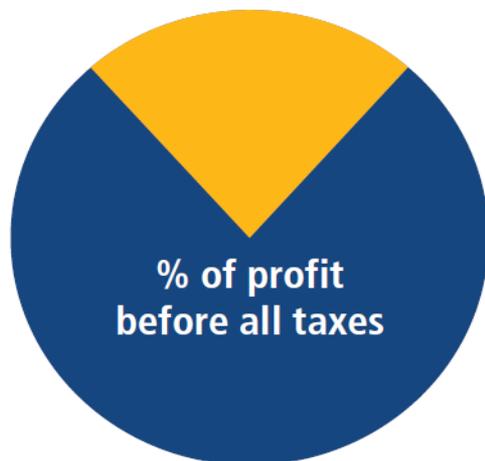
*Ведение бизнеса 2016*



# Что измеряет индикатор «налогообложение»?

- ❖ 3 показателя, измеряющих: время, количество платежей и размер **общей налоговой ставки** необходимых для малых предприятий для уплаты всех налогов

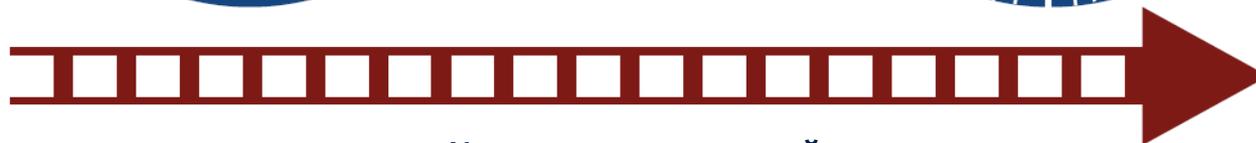
Общая налоговая ставка



Время



Для того чтобы рассчитать, подготовить налоговые декларации и уплатить НДС или налог с продаж, налог на прибыль и социальные налоги



Количество платежей  
(в год)

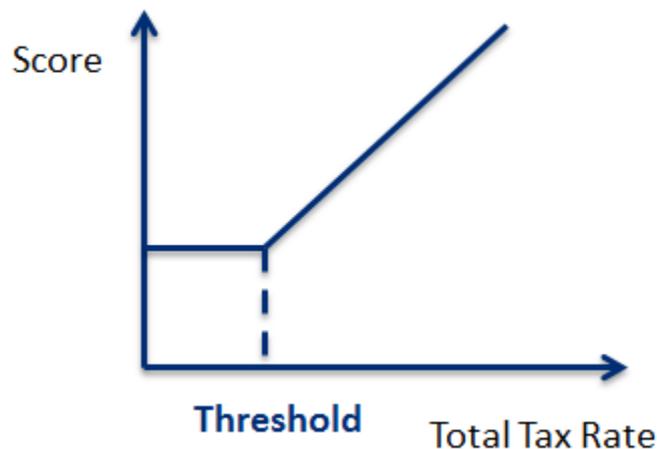
# Изменения методологии в ВБ2015 – часть 1: использование ВВП на душу населения за 2012 год

- Во всех предыдущих докладах, вплоть до ВБ2014, для расчёта финансовых показателей компании, описанной в условном примере, мы использовали валовый доход на душу населения за 2005 год.
- Начиная с доклада «Ведение бизнеса 2015» финансовые показатели условной компании основываются на валовом доходе на душу населения за 2012 год.
- Для большинства стран изменение данных по доходу на душу населения привело в основном к изменению общей налоговой ставки, поскольку изменился размер условной компании, а в ряде случаев изменились и правила налогообложения (например, во Вьетнаме TaxpayerCo более не имеет права на льготу в форме вычета 30% налога на прибыль предприятий).
- В ряде стран общая налоговая нагрузка также изменилась в результате наличия фиксированных налогов, которые при изменении базы для расчета финансовых показателей изменили свою часть от коммерческого дохода (например, лицензионный налог во Вьетнаме).
- Помимо этого, в некоторых странах в результате увеличения размера компании были превышены определенные лимиты и пороги, что привело к повышению налоговых расходов в одних странах и уменьшению – в других (например, во Вьетнаме лицензионный налог вырос с 1 000 000 до 1 500 000 вьетнамских донгов).

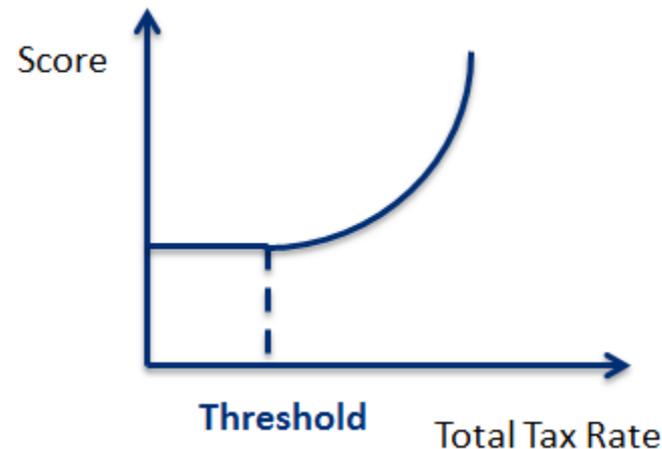
## Изменение методологии в ВБ2015 – часть 2: нелинейная трансформация общей налоговой ставки

После превышения установленного порога общая налоговая ставка учитывается в рейтинге как нелинейная функция таким образом, чтобы значения, близкие к установленному порогу, имели меньшее влияние на рейтинг, и такое влияние увеличивалось с ростом общей налоговой ставки.

Предыдущий расчет

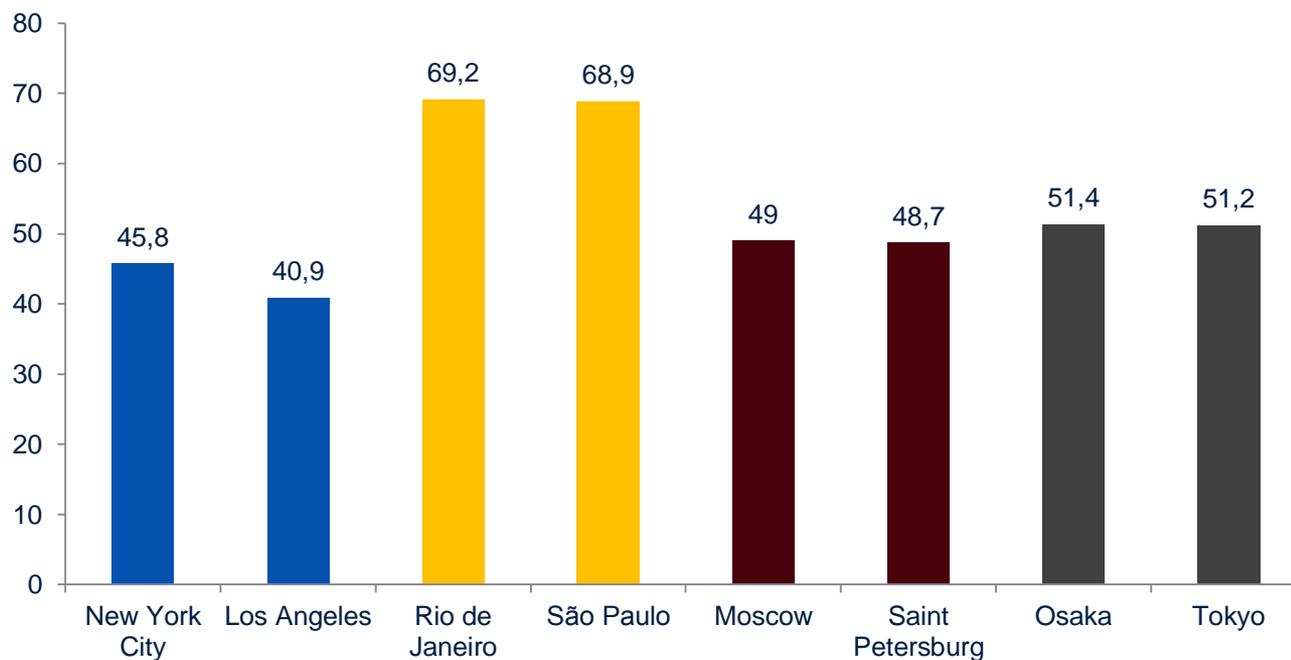


Нынешний расчет



# Включение в исследование новых городов: разница между городами одной страны небольшая

Общая налоговая ставка (% от дохода)



- В Российской Федерации: ставка земельного налога в обоих городах одинаковая (1,5% от кадастровой стоимости). Однако размер налоговой базы, которая зависит от кадастровой стоимости земли, отличается в двух городах.

Source: Doing Business database.

# Налогообложение: расширение показателей в докладе «Ведение Бизнеса 2016»

- В настоящее время показатели измеряют административное бремя, связанное с подготовкой и подачей деклараций, а также уплатой 3 основных типов налогов (налогов на прибыль, налогов на потребление и налогов на труд).
- В исследовании «Ведение бизнеса 2016» индикатор «налогообложение» будет также охватывать оценку процессов после подачи налоговых деклараций, которые также представляет собой административное бремя для компаний.
- Процессы после подачи налоговых деклараций включают в себя налоговые аудиты, налоговые апелляции и процедуру возврата налогов.

## Налоговые инспекции

- Сбор информации о процедуре и временных затратах, связанных с инспекцией/проверкой налоговых деклараций на предмет их достоверности (возможны камеральные проверки, выездные проверки и инспекции).

## Налоговые апелляции

- Сбор информации о процедуре и временных затратах, связанных с подачей жалобы, а также представлением дела в любой апелляционной инстанции – при пересмотре решения административного органа, в налоговом трибунале, коммерческом суде, налоговом суде, прочих судах высшей инстанции и т.д.

## Возврат налога

- Сбор информации о процедуре и временных затратах, связанных с получением возврата по НДС и налогу на прибыль, в том числе время, необходимое на подготовку подтверждающей документации. Также, анализ сроков получения возврата НДС или налога на прибыль – с момента подачи заявления до получения суммы возврата налога.

## Новые аспекты исследования: **возврат налогов (НДС)**

Будет определен условный сценарий: условный сценарий будет определять основания для подачи заявления на возврат НДС. Например, в одном месяце TaxpayerCo понесла существенные затраты, выходящие за пределы обычной деятельности предприятия, такие как покупка больших объемов сырья или приобретение в основные средства (капитальные вложения).

### Примеры вопросов:

- Оцените, сколько времени необходимо для сбора информации по НДС из внутренних источников, включая время на дополнительный анализ бухгалтерской информации и расчет запрашиваемой суммы возврата НДС, время на подготовку заявления на возврат НДС, время на подготовку сопроводительной документации, а также время на ожидание.
- Перечислите все документы, которые необходимо подготовить и представить в налоговые органы для обоснования заявления на возврат НДС (например, оригиналы инвойсов, налоговые сертификаты).
- Какие существуют способы подачи заявления на возврат НДС, получения возврата НДС (электронным способом, по почте, лично)?
- Разрешают ли налоговые органы зачитывать избыток входного (уплаченного) НДС в счет исходящего НДС в будущих периодах? Устанавливают ли налоговые органы верхний предел возвращаемой суммы НДС на какие-либо товары и услуги? Уплачивают ли налоговые органы неустойку в связи с нарушением срока возврата НДС?

# Новые аспекты исследования: **налоговые инспекции (НДС и налог на прибыль)**

## Примеры вопросов:

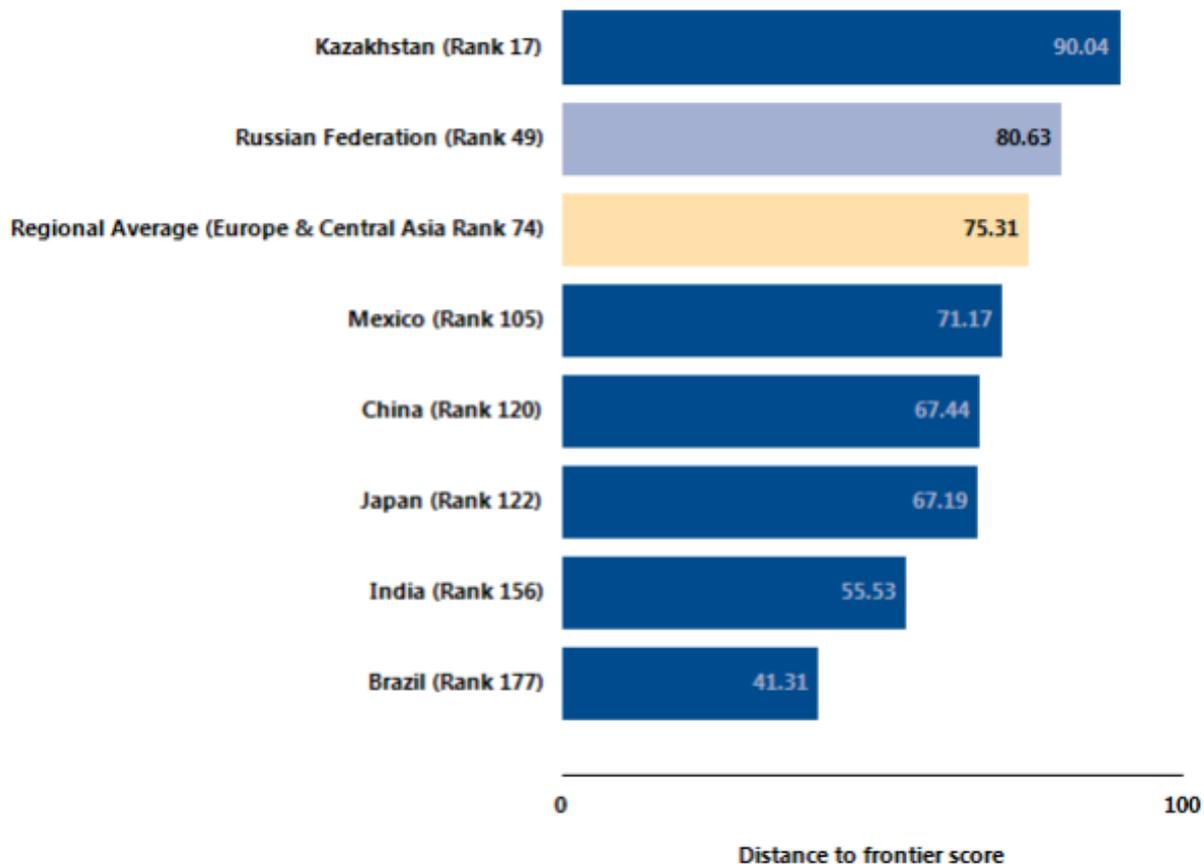
- Какой наиболее распространенный способ проведения налоговой инспекции(заочная проверка, выездная проверка, офисная инспекция)?
- Какие наиболее распространенные методы используют налоговые органы для выбора компании для налоговой инспекции? (оценка риска, размер компании, вид деятельности, случайная выборка)?
- Требуется ли законодательством, чтобы инспектор заранее направил налогоплательщику уведомление о намерении начать проверку для подтверждения информации, указанной в налоговой декларации?
- Оценка затрачиваемого времени: время для сбора информации и подготовки документов в соответствии с требованиями проверки, время ожидания заключения по результатам проверки.
- Перечислите документы, которые налогоплательщик обычно должен подготовить для предоставления налоговому инспектору.

## Новые аспекты исследования: **налоговые апелляции**

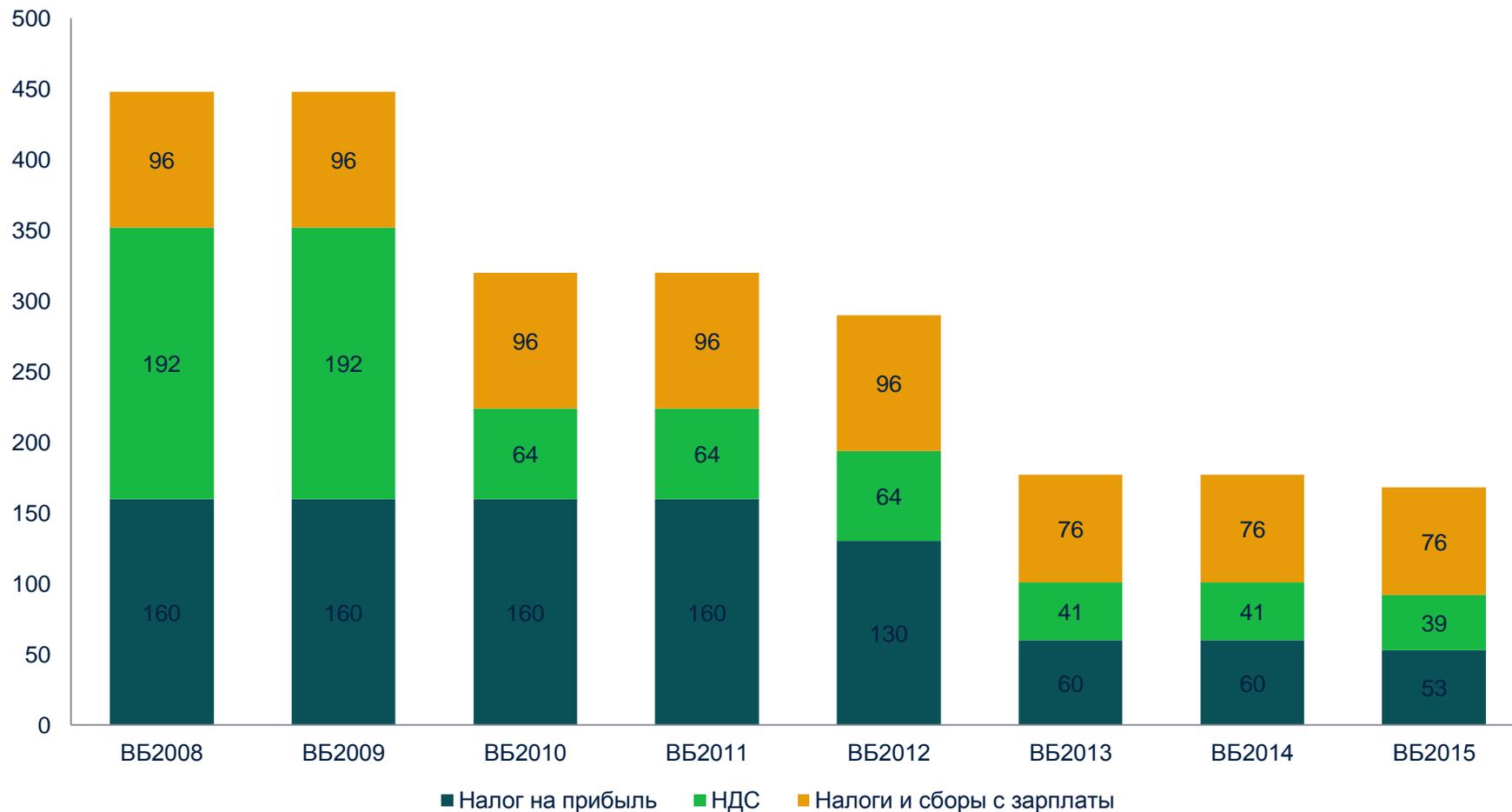
### Примеры вопросов:

- В какой орган предполагаемая условным примером компания подаст налоговую апелляцию? Является ли этот орган независимым от налогового инспектора?
- Устанавливает ли законодательство временные ограничения для подачи апелляционной жалобы, принятия решения по апелляции, выдачи ответа на решение по апелляции?
- Каким образом решение по административной апелляции (без участия суда) направляется налогоплательщику (электронным способом, по почте, лично)?
- Если налогоплательщик не согласен с решением апелляционной комиссии, предусмотрен ли и может ли быть инициирован процесс пересмотра такого решения? После пересмотра, может ли налогоплательщик подать заявление на рассмотрение дела в суде?

# Показатели для России по показателю «Налогообложение» в 2015 году



# Историческая динамика времени, необходимого на выполнение налоговых обязательств



# Россия в 2015 году: Обзор налоговых данных по показателю - Москва

Tax or mandatory contribution	Payments (number)	Notes on Payments	Time (hours)	Statutory tax rate	Tax base	Total tax rate (% profit)	Notes on TTR
Pension fund contribution	1	online filing		22%	gross salaries	24.09	
Corporate income tax	1	online filing	53	20%	taxable profits	8.42	
Federal obligatory medical insurance fund contributions	0	paid jointly		5.1%	gross salaries	5.44	
Property tax	1	online filing		2.2%	book value of property	4.66	
Social security insurance	1	online filing	76	2.9%	gross salaries	3.09	
Accidents tax	0	paid jointly		2.5%	gross salaries	2.82	
Land tax	1	online filing		0.3%-1.5%	cadastral value of the land plot	0.45	
Transport tax	1	online filing		various rates	engine capacity of vehicles	0.05	
Value Added Tax	1	online filing	39	18%	value added	0.00	not included
Personal income tax	0	paid jointly		13%	gross salaries	0.00	withheld
Totals:	7.0		168.0			49.00	

# Россия в 2015 году: Обзор налоговых данных по показателю – Санкт-Петербург

Tax or mandatory contribution	Payments (number)	Notes on Payments	Time (hours)	Statutory tax rate	Tax base	Total tax rate (% profit)	Notes on TTR
Pension fund contribution	1	online filing		22%	gross salaries	24.09	
Corporate income tax	1	online filing	53	20%	taxable profits	8.49	
Federal obligatory medical insurance fund contributions	0	paid jointly		5.1%	gross salaries	5.44	
Property tax	1	online filing		2.2%	book value of property	4.66	
Social security insurance	1	online filing	76	2.9%	gross salaries	3.09	
Accidents tax	0	paid jointly		2.5%	gross salaries	2.82	
Land tax	1	online filing		0.3%-1.5%	cadastral value of the land plot	0.09	
Transport tax	1	online filing		various rates	engine capacity of vehicles	0.05	
Value Added Tax	1	online filing	39	18%	value added	0.00	not included
Personal income tax	0	paid jointly		13%	gross salaries	0.00	withheld
Totals:	7.0		168.0			48.7	

## Reforms recorded in DB2015 for the Russian Federation

### Sample questions:

- As of January 1, 2013, the maximum annual salary used for calculation of contributions on social insurance and federal medical insurance increased from RUR 512,000 to RUR 568,000 and further to RUR 624,000 from January 1, 2014.
- As of January 1, 2013, the rates of transport tax were revise (increased from RUR 35 per horse power of truck to RUR 55 per horse power of truck).
- According to Federal Law #202-FZ published and enforced on November, 29, 2012 any movable property recorded as fixed assets for accounting purposes is excluded from the Corporate Property Tax base starting from January, 1, 2013.
- From January 1, 2013, the mandatorily forms for primary source documents were abolished. Further, in 2013 the tax administration issued a new form combining information on primary source documents and statutory VAT invoice form.
- New simplified adjustment VAT procedures were introduced starting from January, 1, 2013.

## Будущие реформы в РФ – для проверки для доклада ВБ2016

- Электронный кабинет налогоплательщика был запущен для юридических лиц в 2013 году. Электронный кабинет позволяет упростить процесс подтверждения налогового статуса, подачи заявления на возврат налогов и/или перенос переплаченных налогов в счет будущих платежей или других налогов и т.д. В 2014 году электронный кабинет для юридических лиц начал функционировать в рабочем режиме.

# Получение кредитов

*Ведение бизнеса 2016*



## Получение кредитов состоит из двух групп показателей: Индекс действенности законных прав и индекс глубины кредитной информации

Есть ли у кредиторов информация о кредитоспособности предпринимателей, ищущих кредит? Благоприятствует ли законодательство заемщикам и кредиторам, использующим движимое имущество в качестве имущественного залога?



# Что оценивается показателями получения кредитов?

## **Индекс действенности законных прав (0–12)**

В какой степени законодательство о залоговом обеспечении защищает права заемщиков и кредиторов

В какой степени законодательство о несостоятельности (банкротстве) защищает права обеспеченных кредиторов

## **Индекс глубины кредитной информации (0–8)**

Объём и уровень доступности кредитной информации, которую можно получить через кредитный реестр или через бюро кредитной информации

## **Охват государственного кредитного реестра (процент взрослого населения)**

Общее число физических лиц и компаний, зарегистрированных в государственном кредитном реестре, выраженное в процентах от общей численности взрослого населения страны

## **Охват частного бюро кредитной информации (процент взрослого населения)**

Общее число физических лиц и компаний, зарегистрированных в крупнейшем частном бюро кредитной информации, выраженное в процентах от общей численности взрослого населения страны

# Почему законные права имеют значение?

## С точки зрения кредиторов и малого и среднего предпринимательства (МСП)

### МСП

- Доступность кредитов
- Необходимость залогового обеспечения
- Наличие **движимого** и **недвижимого** имущества

Большинство МСП не владеет **недвижимостью**

В развивающихся странах **движимое** имущество не применяется из-за неразвитой правовой базы.

### Кредиторы – Стоимость кредита

- Стоимость капитала для кредитора, операционные издержки связанные с выдачей кредита и высокие риски в невыплат по кредитам
- Результат: ограниченная доступность, более краткосрочные кредиты с более высокими процентными ставками
- Создание условий при которых кредиторы получают право на приоритетные условия по удовлетворению кредитов в отличие от остальных кредиторов или же получают возможность диктовать свои условия в ходе выплат по кредиту или же получают возможность управлять компанией, могут способствовать получению кредитов на более выгодных условиях

# Что измеряется индексом действенности юридических прав?

- **Первое:** функциональные эквиваленты традиционных **обеспечительных интересов**
  - акционерные и неакционерные предприятия
- **Второе:** 1 правовой механизм: Непосессорные обеспечительные интересы (залоговое обеспечение без права владения)
  - Обращается особое внимание на: ООО (Общество с ограниченной ответственностью)
- **Вариант А** (обеспечительный интерес на одну из категорий движимых активов)
- **Вариант В** (обеспечительный интерес на совокупность движимых активов компании)
- Индекс действенности законных прав имеет **ограниченный охват**
- **Не измеряется** недвижимое имущество или специализированные активы (самолеты, корабли, облигации, акции, права на интеллектуальную собственность)
- **Не измеряется практика:** Ведение Бизнеса принимает как должным свободу заключения договоров. Существующее законодательство является стандартом, на основе которого присваиваются баллы.

# Обзор вопросов

## Система обеспеченных сделок и кредитный цикл для непосessorных обеспечительных интересов

### Функциональный метод:

- Единое законодательство или одинаковые принципы применяются к обеспечительным интересам или функциональным эквивалентам обеспечительных интересов
- Регистрация в едином реестре залогового обеспечения

### Создание:

- Типы движимого имущества, которое может использоваться в качестве имущественного залога
- Типы обязательств, которые могут быть обеспечены имущественным залогом
- Требования к описанию имущественного залога

### Публичность:

- Рекомендуемый метод: Регистрация
- 3 вопроса, которые отражают особенности современных реестров залогового обеспечения

### Исполнение:

- Права на удовлетворение кредитов за рамками процедуры или в рамках процедуры банкротства
- Защита обеспеченных кредиторов в ходе процедур реорганизации или банкротства
- Внесудебное исполнение

# Методология индикатора «Получение Кредитов»: Изменения введенные в Ведение бизнеса 2015

В 2014 году была пересмотрена методология по индексу действенности юридических прав и по индексу глубины кредитной информации

Индекс действенности юридических прав, теперь индекс охватывает 12 компонентов вместо 10:

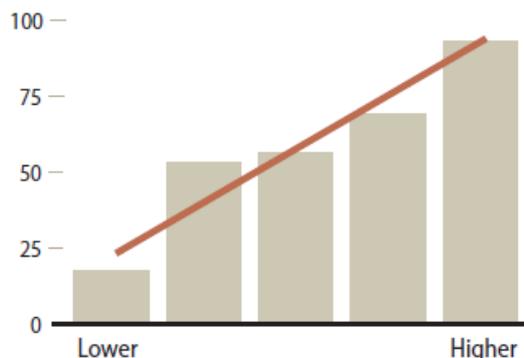
- Интегрированная правовая база
- Больше функций залогового реестра

Индекс глубины кредитной информации теперь охватывает 8 компонентов вместо 6:

- Существование интернет-платформы для обмена данных онлайн или посредством интегрированной межсистемной связи
- Наличие доступа к кредитным оценкам

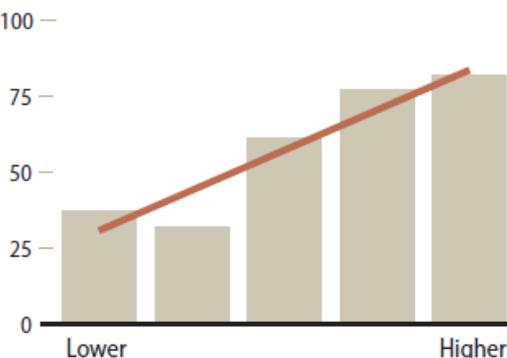
**Более сильные юридические права и больший доступ к кредитной информации ассоциируется с большими объемами кредитования**

Объем частных кредитов, % ВВП



Рейтинг экономик по индексу юридических прав, квинтили

Объем частных кредитов, % ВВП



Рейтинг экономик по индексу глубины кредитной информации, квинтили

Законодательство касательно непосessorных обеспечительных интересов (залогового обеспечения без права владения)

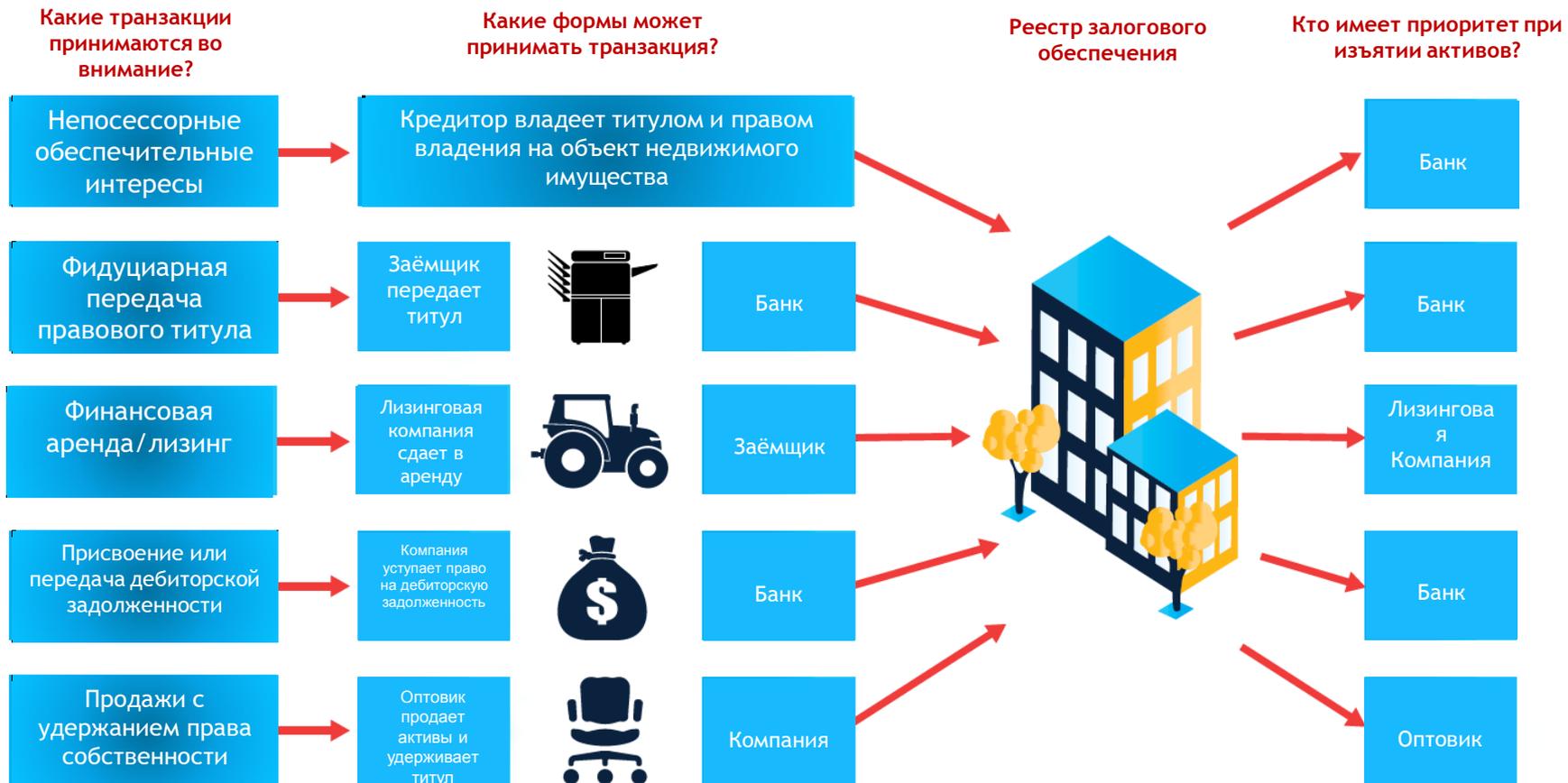


Охват, качество и доступность информации о кредитной истории предоставляемой кредитными бюро или кредитными реестрами

# Изменения в методологии – новый вопрос: Функциональный подход к обеспеченным сделкам

- Единое законодательство или единые принципы охватывают все права на движимое имущество, возникшие в следствии заключения соглашения и гарантируют выплаты или исполнение обязательств
- Формат соглашения не имеет значения (например, универсальный залог или соглашение о залоге)
- Обращается особое внимание на возникшие права и обязательства
- Регистрация производится в одном реестре залогового обеспечения
- Функциональные эквиваленты для классических типов обеспеченных интересов:
  1. Фидуциарная передача правового титула;
  2. Финансовая аренда/лизинг
  3. Присвоение или передача дебиторской задолженности
  4. Продажи с удержанием права собственности.

# Изменения в методологии – новый вопрос: Запись всех типов обеспеченных сделок в реестре залогового обеспечения способствует информационной открытости



Note: Priority is established by time of registration of the security interest.

# Изменения в методологии - вопрос, дополненный двумя новыми вопросами:

## Современный залоговый реестр

- Исследования показывают, что новый залоговый реестр может оказать существенное влияние на экономику:
  - В странах которые вводят залоговый реестр, число фирм с доступом к банковским финансированием повышается приблизительно на 8 процентных пунктов в среднем, в то время как процентные ставки уменьшаются приблизительно на 3 процентных пункта и продолжительность кредитов увеличивается приблизительно на 6 месяцев.
- Интегрированные законодательства для обеспеченных сделок должны сопровождаться современным залоговым реестром по движимому имуществу для **акционерных и не акционерных предприятий**:
  - Единый реестр
  - Реестр который только уведомляет о существовании обеспечительного интереса
  - Онлайн

## Изменения в методологии:

### Автоматическая приостановка для обеспеченных кредиторов в процедурах по банкротству или в внесудебном порядке

- Автоматическая приостановка для обеспеченных кредиторов требуется во время процедур по реорганизации чтобы гарантировать финансовое оздоровление должника и позволить кредиторам взыскать свой долг.
- Чтобы обеспечить защиту прав обеспеченных кредиторов во время автоматической приостановки, законодательства должны:
  - ясно предписывать кратковременный срок приостановки
  - установить условия для отмены приостановки когда залог не требуется для реорганизации или когда приостановка подставит в риск имущественный залог.
- Законодательства каждой страны должны позволять кредиторам принудительно осуществить свое залоговое право внесудебном порядке, допускать проведение государственных и частных аукционов, и/или автоматически забрать/оставить при себе заложенные активы в случае несостоятельности должника.

# Передовые практики в сфере Юридических прав

Нормы	Страны	Примеры
Установление функционального метода по обеспеченным сделкам	47	Австралия; Гватемала; Перу; Палау; Вьетнам; Мали; Косово
Общее описание имущественного залога	97	Габон; Канада; Индия; Румыния; Руанда; Кения; Великобритания
Поддержка современного залогового реестра	19	Ямайка; Лаос; Австралия; Венгрия; Камбоджа; Босния и Герцеговина; Гондурас
Защита прав обеспеченных кредиторов во время автоматической приостановки, когда должник входит в контролируруемую судом процедуру реорганизации	31	Албания; Армения; Финляндия; Греция; Пуэрто-Рико (США).; Филиппины; Молдова
Осуществление залогового права кредитора во внесудебном порядке	125	Бразилия; Австрия; Камерун; Доминика; Франция; Ирландия; Япония

# Дополнительные инструменты и рекомендации по реформам по обеспеченным сделкам

## **Международные доноры собрали литературу чтобы помочь органам государственной власти в реформах по обеспеченным сделкам:**

- 1994: ЕБРР Типовой закон об операциях с обеспечением
- 2001: Всемирный Банк Принципы построения эффективных систем несостоятельности и защиты прав кредиторов (переработанные в 2011)
- 2002: Организация Американских Государств (ОАГ) Межамериканский Типовой закон об операциях с обеспечением
- 2007: Комиссия Организации Объединенных Наций по праву международной торговли (ЮНСИТРАЛ) Руководство ЮНСИТРАЛ для законодательных органов по обеспеченным сделкам
- 2010: ОАГ. Образцовые Инструкции Реестров в соответствии с Образцовым межамериканским Законом об Обеспеченных сделках

**Другие источники: Азиатский банк развития (АБП) Региональная техническая помощь, Всемирный Банк (2010) Пособие по обеспеченным сделкам и заложенным реестрам, т.д..**

# Показатель «Международная торговля»

*Ведение бизнеса 2016*



# Что изменится в показателе «международная торговля»?

## Краткое описание

**Существующая методология** рассматривает в качестве объекта:

- **Стандартный продукт:** коммерческий товар в контейнере весом 10 тонн и стоимостью 20 тыс. долларов США
- **Стандартный маршрут и способ транспортировки:** морская перевозка в/из страны - крупнейшего зарубежного торгового партнера для каждой страны-участницы исследования

**Изменения в методологии** коснутся предположений условного сценария, принятого для показателя «международная торговля»

- **Выбор продукта-партнера** будет основан на **конкурентном преимуществе** страны (Италия, металл, сталь)
- **Маршрут и способ транспортировки** будет выбран респондентами из предложенного списка
- **Торговая партия** может доставляться как в контейнере, так и другим способом
- **Стоимость и вес** партии будет зависеть от технических характеристиках продукта

# Методологические изменения в показателе «международная торговля»

Предположения исследования «Ведение бизнеса» будут изменены:

- Для экспорта и импорта будут рассматриваться различные продукты.
- Выбор партнера, маршрута и вида транспорта будет определяться исходя из структуры экспортно-импортных операций страны.
- Для всех 189 стран основным импортируемым продуктом будет партия автозапчастей.
- Выбор экспортируемого продукта будет основываться на конкурентном преимуществе страны. В результате различные страны будут иметь различные продукты.
- Единицей торговли будет одна торговая партия, которая необязательно должна быть в контейнере/ах.

## Изменения в методологии:

### Предположения исследования для импорта: одинаковый продукт для всех стран (1)

- Для всех 189 стран импортируемым продуктом является партия автозапчастей, которая весит 15 тонн и транспортируется в контейнерах.
- Торговым партнером, в соответствии с предположениями исследования для импорта, является страна - крупнейший торговый партнер, определяемый на основе данных об общем объеме импорта.
- Партия товаров транспортируется **со склада** в городе – крупнейшего делового центра страны-экспортера **до склада** в городе – крупнейшего делового центра страны-импортера.
- Предполагается, что **стоимость перевозки**, которая зависит от веса продукта, превышает стоимость перевозки рассчитанной на основе объема продукта.

## Изменения в методологии:

### Предположения исследования для импорта: одинаковый продукт для всех стран (2)

- **Продукт является новым**
- **Фирма-импортер нанимает и платит таможенному брокеру/экспедитору**, а также покрывает все расходы, связанные с транспортировкой груза морем и внутри страны, таможенными инспекциями, обработкой в порту/на границе, подготовкой документов и т.д.
- **Предполагается, что для исследования будет выбран наиболее широко используемый метод транспортировки**, а также порт/аэропорт/пограничный переход.
- **Предполагается, что инспектора всегда будут проверять груз**, независимо от существования системы оценки рисков.

## Изменения в методологии:

### Предположения исследования для экспорта: различные продукты для различных стран (1)

- **Основной экспортный продукт** страны будет выбран в соответствии с данными по объему торговли. В результате различные экономики будут иметь различные экспортные продукты.
- **Партия продукта весит 15 тонн.**
- **Полезные ископаемые, сырье и животные исключаются** из списка возможных экспортных товаров. В этих случаях принимается во внимание вторая по размерам объема категория экспортируемых продуктов.
- **Торговым партнером**, в соответствии с предположениями исследования для экспорта, является страна - крупнейший торговый партнер, определяемый на основе данных по объемам экспорта страны.
- Партия товаров транспортируется **со склада** в городе – крупнейшем деловом центре страны-экспортера **до склада** в городе – крупнейшем деловом центре страны-импортера.

## Изменения в методологии:

### Предположения исследования для экспорта: различные продукты для различных экономик (2)

- Предполагается, что **стоимость перевозки**, которая зависит от веса продукта, превышает стоимость перевозки рассчитанной на основе объема продукта.
- **Продукт является новым.**
- **Фирма-экспортер нанимает и платит таможенному брокеру/экспедитору**, а также покрывает все расходы, связанные с транспортировкой груза морем и внутри страны, таможенными инспекциями, обработкой в порту/на границе, подготовкой документов и т.д.
- **Предполагается, что будет принят во внимание наиболее широко используемый метод транспортировки**, а также порт/аэропорт/пограничный переход.
- **Предполагается, что инспектора всегда будут проверять груз**, независимо от существования системы оценки рисков.

## Изменения в методологии:

### Изменения касающиеся показателя в целом

- **Время измеряется в часах** и 1 день равен 24 часам.  
Например, 22 дня должны рассчитываться как  $22 \times 24 = 528$  часов.
- **Электронное предоставление информации на основании запроса от государственных учреждений считается документом.**
- **Порт/граница** (морской порт, аэропорт или сухопутная граница) определяется как место, где товар можно ввезти или вывезти из страны.
- **Стоимость страхования и взятки исключены из всех видов затрат.**

# Данные показателя «международная торговля» для Российской Федерации - ВБ2015

Характер процедур для импорта	Сроки (дни)	Стоимость в долларах США
Подготовка документов	12	335
Таможенная очистка и тех. контроль	1	650
Обработка в портах и на терминалах	2	550
Внутр. перевозки и обработка грузов	5	1385
Итого	20	2920

Характер процедур для экспорта	Сроки (дни)	Стоимость в долларах США
Подготовка документов	13	290
Таможенная очистка и тех. контроль	1	550
Обработка в портах и на терминалах	3	480
Внутр. перевозки и обработка грузов	5	1385
Итого	22	2705

## Импортная документация

Приемо-сдаточный ордер  
 Коносамент  
 Сертификат соответствия  
 Коммерческий инвойс  
 Товарно-транспортная накладная  
 Таможенная импортная декларация  
 Документ учета склада  
 Извещение или документ из банка, подтверждающее открытие аккредитива  
 Упаковочный лист  
 Договор купли-продажи

## Экспортная документация

Приемо-сдаточный ордер  
 Коносамент  
 Коммерческий инвойс  
 Товарно-транспортная накладная  
 Таможенная экспортная декларация  
 Декларация о происхождении товара (заявление производителя)/  
 Сертификат происхождения  
 Экспортное поручение  
 Упаковочный лист  
 Договор купли-продажи

# Реформы, проведенные в Российской Федерации в предыдущие годы

**ВБ 2012:** Российская Федерация упростила процедуру международной торговли путем сокращения количества документов, необходимых для экспортных или импортных сделок, а также снижения соответствующих расходов. В дополнении к этому была упрощена процедура регистрации торговых сделок путем введения системы электронной регистрации сделок.

**ВБ 2014:** Осуществление внешнеторговой деятельности было упрощено за счет внедрения электронной системы для подачи экспортной и импортной документации, а также за счет сокращения количества физических инспекций.

# Возможности для улучшения условий международной торговли в Российской Федерации

## Рекомендуемый передовой международной опыт:

- Подача декларации до прибытия груза
- Физическая проверка менее 10% контейнеров с применением инспекционных систем, основанных на анализе рисков
- «Одно окно» для получения торговых документов и согласований
- Эффективная портовая и транспортная инфраструктура

# Получение кредитов – кредитная информация

Ведение бизнеса 2016



# Почему кредитная информация имеет значение?

Проблемы, связанные с банковским кредитованием:

- Ассиметричная информация о проекте и о заемщике
  - Трудности в мониторинге после выдачи займа (заемщик может ослабить свои усилия)
  - Моральный риск со стороны заемщика, который при отсутствии санкций может не вернуть кредит, даже если является кредитоспособным
  - Стоимость проверок и мониторинга для банков
  - Отсутствие традиционного залога (в противовес “репутационному залому”)
- **Из-за вышеперечисленного банки могут ограничивать кредиты или устанавливать высокие ставки**
- ✓ **Предоставление кредитной информации снижает проблемность вышеперечисленных моментов (и является дешевым решением!)**

# Получение кредитов - Кредитная информация

## Изменения в методологии - «Ведение бизнеса 2015»

Шкала для оценки индекса глубины кредитной информации была расширена с 6 до 8 баллов.

- Один из новых пунктов, по которому стране присваивается один балл, является наличие условий, при которых доступ к кредитной информации может быть получен **онлайн** или посредством интегрированной системы между финансовыми учреждениями и поставщиком услуг по предоставлению кредитных отчетов.
- Вторым критерием, по которому стране присваивается один балл – наличие условий, при которых существует возможность получения **кредитной оценки** на основе данных либо от бюро кредитной информации, либо из кредитного реестра.
- В дополнение к этому, теперь, индекс глубины кредитной информации принимает во внимание только кредитные регистры или бюро кредитной истории с размером **охвата не менее 5% от общего числа взрослого населения страны**.

# Получение кредитов - Кредитная информация

## Изменения в методологии - «Ведение бизнеса 2015» (2)

Индекс глубины кредитной информации оценивает правила и практику в отношении **охвата, объема и доступности** кредитной информации, которую можно получить либо через **кредитный реестр**, либо через **бюро кредитной информации**.

За каждую из следующих 8 характеристик кредитного реестра или бюро кредитной информации (или того и другого) присваивается один балл:

- 1) Распространяются данные как по компаниям, так и по физическим лицам.
- 2) Распространяется как позитивная кредитная информация (например, исходная сумма кредита, непогашенные суммы кредитов и график своевременности погашения), так и негативная информация (например, просроченные платежи, количество и сумма дефолтов).
- 3) Кроме данных финансовых учреждений распространяются также данные, полученные от предприятий розничной торговли и компаний коммунальных служб.
- 4) Распространяются ретроспективные данные не менее чем за 2 года. **Кредитные реестры и бюро кредитной информации, которые распространяют данные о негативной информации более чем за 10 лет или удаляют данные о случаях неисполнения обязательств сразу же после их погашения получают по этому показателю оценку 0.**
- 5) Распространяются данные о кредитах, суммы которых составляют менее 1 процента дохода на душу населения.

НОВЫЙ

# Получение кредитов - Кредитная информация

## Изменения в методологии - «Ведение бизнеса 2015» (3)

-  6) По закону заемщики имеют право доступа к данным о себе, содержащимся в крупнейшем кредитном бюро или реестре страны. Кредитные бюро и реестры, которые взимают более 1% от дохода на душу населения с заемщиков, чтобы проверить свою базу данных, получают оценку в 0 по этому показателю.
-  7) Пользователи данных могут получить доступ к кредитной информации заемщиков онлайн (например, через интернет-платформы, посредством связи system-to-system connection или обоими способами).
-  8) Кредитные оценки бюро и реестров предлагаются в качестве услуг с добавленной стоимостью, чтобы помочь пользователям данных при оценке кредитоспособности заемщиков.



Если кредитный реестр или бюро не функционируют или охватывает менее 5 процентов взрослого населения, оценка по индексу глубины кредитной информации равна 0.

Охват кредитными бюро или кредитными реестрами измеряется, но не участвует в подсчете рейтинга.

Охват показывает количество физических лиц и компаний, информация о заимствованиях которых за последние 5 лет содержится в бюро кредитной информации или в государственном кредитном реестре на 1 января 2014 года. Охват выражается в процентах от взрослого населения (населения от 15 лет включительно в 2013 году, согласно докладу Всемирного банка «Показатели мирового развития»).

# Индекс глубины кредитной информации

8 компонентов в ведении кредитного бюро или кредитного реестра

## Российская Федерация

### Индекс глубины кредитной информации (0-8)



	Бюро кредитной информации	Государственный кредитный реестр	Балл
Распространяются данные как по <b>компаниям</b> , так и по <b>физическим лицам</b> .	Да	Нет	1
Распространяется как <b>позитивная</b> кредитная информация, так и <b>негативная</b> информация.	Да	Нет	1
В дополнение к данным от финансовых учреждений распространяются также данные, полученные от <b>предприятий розничной торговли</b> и <b>компаний коммунальных служб</b> .	Нет	Нет	0
Распространяются ретроспективные данные не менее чем за <b>2 года</b> . Кредитные реестры и бюро кредитной информации, которые распространяют данные о негативной информации более чем за 10 лет или удаляют данные о случаях неисполнения обязательств сразу же после их погашения, получают по этому показателю оценку 0.	Да	Нет	1
Распространяются данные о кредитах, суммы которых составляют <b>менее 1 процента</b> дохода на душу населения.	Да	Нет	1
По закону заемщики имеют <b>право доступа к данным о себе</b> , содержащимся в крупнейшем кредитном бюро или реестре страны.	Да	Нет	1
Пользователи данных могут получить доступ к кредитной информации заемщиков <b>онлайн</b> (например, через интернет-платформы, посредством связи system-to-system connection или обоими способами).	Да	Нет	1
<b>Кредитные оценки</b> бюро и реестров предлагаются в качестве услуг с добавленной стоимостью, чтобы помочь пользователям данных при оценке кредитоспособности заемщиков.	Да	Нет	1
<b>Балл дается за «да» как госбюро, так и частному реестру</b>			7

# Индекс глубины кредитной информации

<b>Российская Федерация</b> <b>Охват</b>		<b>Бюро кредитной информации</b>	<b>Государственный кредитный реестр</b>
Количество физических лиц		65,000,000	0
Количество фирм		1,000,000	0
Всего		66,000,00	0
<b>Процент взрослого населения</b>		<b>64.6</b>	<b>0.0</b>

# Получение кредитов - Кредитная информация

## Российская Федерация

Российская Федерация имеет частное кредитное бюро – Национальное бюро кредитных историй – с охватом взрослого населения 64,6%.

Бюро получило **7 из 8 баллов** по индексу кредитной информации (часть показателя «кредитование») :

В настоящий момент бюро не имеет балла по следующему вопросу:

- **В дополнение к данным от финансовых институтов также распространяются данные от предприятий розничной торговли и компаний коммунальных служб**
- Ожидается, что Федеральный закон № 189-ФЗ, вносящий изменения в Закон о кредитных историях, позволит федеральным судебным приставам предоставлять информацию о непогашенных платежах компаниям коммунальных служб и предприятиям розничной торговли. Однако эти данные будут распространяться только, если имеется судебное решение. Изменение вступает в силу 1 марта 2015 г.
- Команда «Ведение бизнеса» проанализирует соответствующее законодательство, чтобы определить его влияние на данный вопрос, в процессе сбора данных для следующего доклада «Ведение бизнеса 2016»

# Получение кредитов - Кредитная информация

## Российская Федерация

Команда «Ведение бизнеса» понимает, что Федеральный закон № 189-ФЗ об изменениях в закон о кредитных историях сократит время, в течение которого данные (как позитивные, так и негативные) хранятся в кредитном бюро с 15 лет до 10 лет. Это изменение также вступает в силу с 1 марта 2015 года.

Эта поправка повлияет на следующий вопрос, включенный в индекс кредитной информации:

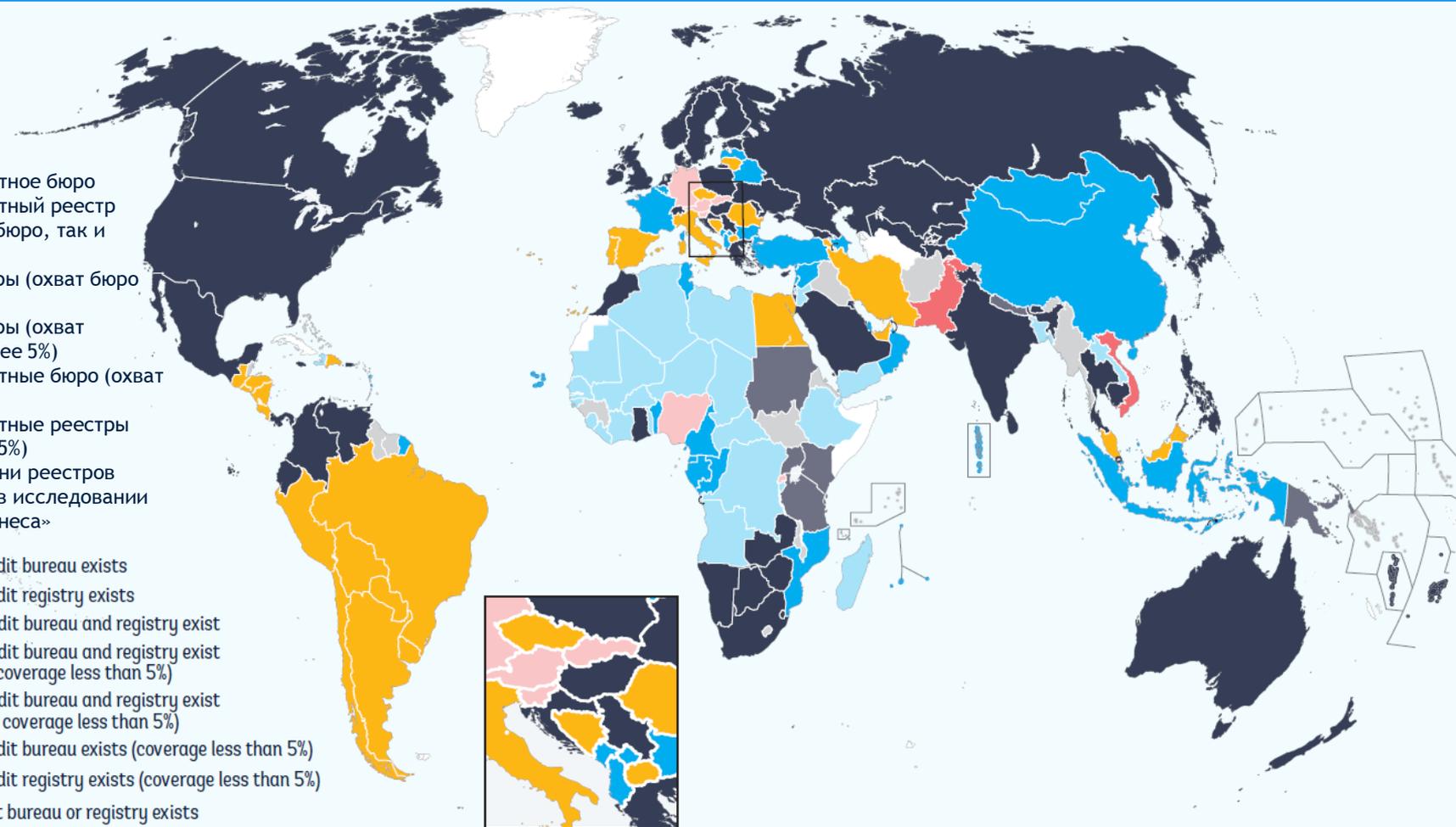
Распространяются ретроспективные данные не менее чем за 2 года. Кредитные реестры и бюро кредитной информации, которые распространяют данные о негативной информации более чем за 10 лет или удаляют данные о случаях неисполнения обязательств сразу же после их погашения, получают по этому показателю оценку 0.

- Команда «Ведение бизнеса» понимает, что Национальное бюро кредитных историй начало распространять данные 9 лет назад (в 2005 году).
- Принимая во внимание поправку, данные старше, чем за 10 лет, бюро распространяться не будут.
- Команда «Ведение бизнеса» проанализирует Федеральный закон № 189-ФЗ об изменениях в закон о кредитных историях, чтобы определить его влияние этой реформы в докладе «Ведение бизнеса 2016».

# В каких странах существуют кредитные бюро или реестры?

Только кредитное бюро  
 Только кредитный реестр  
 Имеются как бюро, так и реестры  
 Бюро и реестры (охват бюро менее 5%)  
 Бюро и реестры (охват реестром менее 5%)  
 Только кредитные бюро (охват менее 5%)  
 Только кредитные реестры (охват менее 5%)  
 Нет ни бюро, ни реестров  
 Не участвует в исследовании «Ведение бизнеса»

- Only credit bureau exists
- Only credit registry exists
- Both credit bureau and registry exist
- Both credit bureau and registry exist (bureau coverage less than 5%)
- Both credit bureau and registry exist (registry coverage less than 5%)
- Only credit bureau exists (coverage less than 5%)
- Only credit registry exists (coverage less than 5%)
- No credit bureau or registry exists
- Not in the *Doing Business* sample



*Замечание:* Охват – это количество физлиц или компаний, представленный в процентах ко взрослому населению. На карте обозначены сервисы по предоставлению кредитной информации по версии исследования «Ведение бизнеса» с охватом не менее 0,1% от взрослого населения.

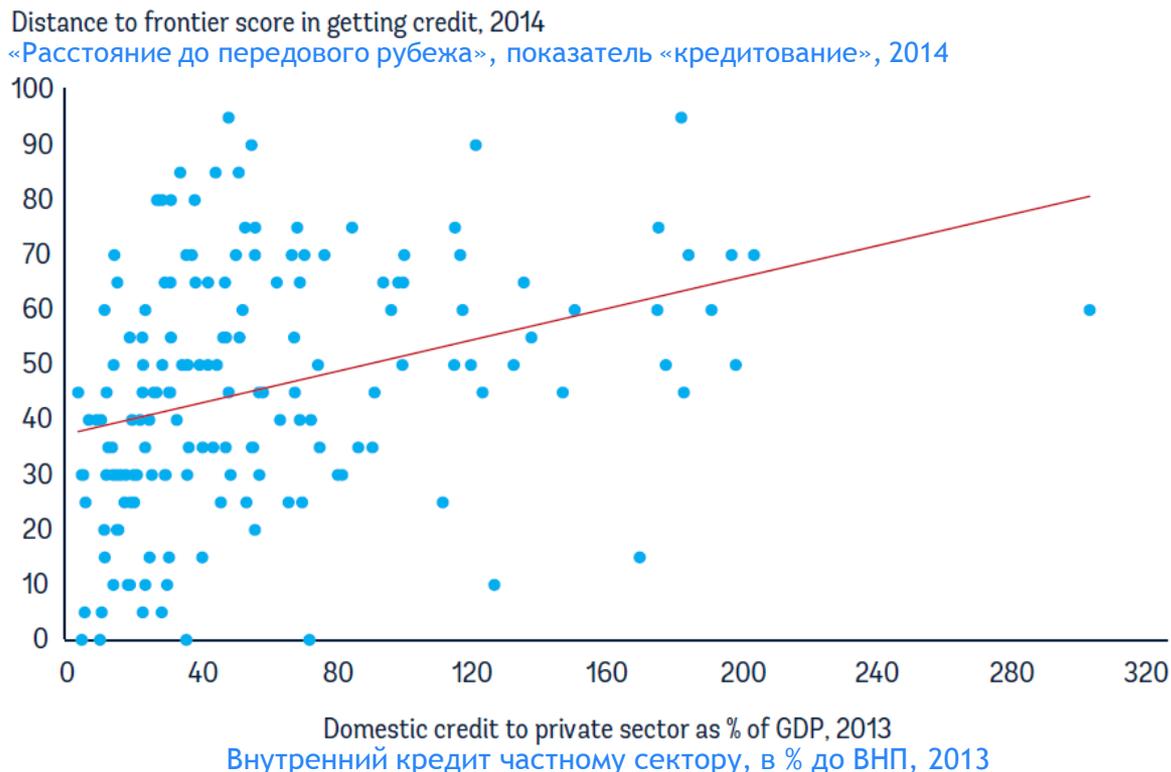
Источник : база данных исследования «Ведение бизнеса»

IBRD 41187  
 SEPTEMBER 2014

## Результаты Российской Федерации по сравнению с другими странами по легкости получения кредита в 2013/2014 гг. (в докладе ВБ2015)?

Показатель	Европа и Центральная Азия		
	Российская Федерация	ОЭСР	ОЭСР
Индекс юридических прав (0-12)	4	6	6
Индекс глубины кредитной информации (0–8)	7	6	7
Охват государственного кредитного реестра (% взрослого населения)	0,0	19,3	12,1
Охват бюро кредитной информации (% взрослого населения)	64,6	33,7	67.0

Страны с более развитыми системами по действию обеспеченных сделок и кредитной отчётности демонстрируют более высокий уровень внутреннего кредита, предоставленного частному сектору.



Note: The correlation between the distance to frontier score for getting credit and domestic credit to private sector as a percentage of GDP is 0.34. The relationship is significant at the 1% level after controlling for income per capita. Domestic credit to private sector refers to financial resources provided to the private sector by financial corporations, such as through loans, purchases of nonequity securities, and trade credits and other accounts receivable, that establish a claim for repayment.

Source: Doing Business database; World Bank, World Development Indicators database.

# Где легче получить кредит и почему?



1. Новая Зеландия



2. Колумбия



3. Соединенные Штаты



4. Австралия



5. Черногория



6. Руанда



7. Канада



8. Грузия



9. Гондурас



10. Пуэрто Рико (США)

## Рекомендуемые общие нормы

- Установление функционального метода по обеспеченным сделкам
- Общее описание имущественного залога
- Поддержка единого реестра
- Защита прав обеспеченных кредиторов во время автоматической приостановки, когда должник входит в контролируемую судом процедуру реорганизации
- Осуществление залогового права кредитора во внесудебном порядке
- Предоставление позитивной и негативной информации
- Сбор и распределение данных от розничной торговли и коммунальных предприятий
- Понижение или устранение минимальных лимитов ссуды
- Обеспечение онлайн-доступа для банков и финансовых учреждений
- Кредитные оценки бюро и реестров предлагаются в качестве дополнительных услуг

# СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

# ВАШИ ВОПРОСЫ!

## Questions



## www.doingbusiness.org

The screenshot shows the homepage of the World Bank Group's Doing Business website. The header includes the World Bank Group logo, navigation links for English, Español, Français, Português, Русский, 中文, and العربية, and a search bar. The main content area features a prominent banner for the 'Doing Business 2015' report, highlighting key findings such as Singapore's top ranking and improvements in regulatory frameworks. Below the banner, there are sections for 'Explore Economy Data' with dropdown menus for economy and topic selection, '2015 Doing Business Report' with a download link, 'RECENT PUBLICATIONS' featuring the 'Doing Business 2015' report, 'STAY CONNECTED!' with social media links and a subscription form, 'Subnational Data' with a bar chart, 'Distance to Frontier' with a bar chart, and 'Reform Simulator' with a map of the world.

# Разрешение проблемы неплатежеспособности

*Ведение бизнеса 2015 и 2016*



# Что измеряет показатель разрешение проблемы неплатежеспособности?

## Коэффициент возврата долга

- ✓ Коэффициент возврата долга рассчитывается в центах, полученных кредиторами за каждый доллар, предоставленный в кредит, вследствие процесса реорганизации, ликвидации или принудительного взыскания задолженности.
- ✓ При расчете принимается во внимание конечный исход процесса, а также временные и финансовые затраты в судебных разбирательствах, сходных с предположениями исследования.

Рейтинг определяется на основе показателя удаленности от “передового рубежа” (DTF) по 2 индикаторам:



## Индекс эффективности нормативно-правовой базы

- ✓ Новый индикатор, добавлен в 2015 году.
- ✓ Оценивает нормативно-правовую базу, регулирующую вопросы реорганизации и ликвидации коммерческих предприятий.
- ✓ Состоит из 4 компонентов: (1) индекс открытия производства по делу о несостоятельности, (2) индекс управления имуществом должника, (3) индекс процедуры реорганизации и (4) индекс участия кредиторов.

# Индекс эффективности нормативно-правовой базы: Индекс открытия производства по делу о несостоятельности

Индекс открытия производства по делу о несостоятельности определяет, какие виды производства (реорганизация, ликвидация или обе процедуры) доступны должникам и кредиторам и какой стандарт может являться основанием для открытия производства по делу о несостоятельности.

Какие процедуры доступны **ДОЛЖНИКУ** при открытии производства по делу о несостоятельности?

- ✓ Ликвидация
- ✓ Реорганизация
- ✓ Обе процедуры

Какие процедуры доступны **КРЕДИТОРУ** при открытии производства по делу о несостоятельности?

- ✓ Ликвидация
- ✓ Реорганизация
- ✓ Обе процедуры

Какой стандарт может являться основанием для открытия производства по делу о несостоятельности?

- ✓ Критерий ликвидности
- ✓ Балансовый критерий
- ✓ Оба критерия

# Индекс эффективности нормативно-правовой базы: Индекс управления имуществом должника

**Индекс управления имуществом должника** оценивает, насколько законодательство способствует продолжению хозяйственной деятельности должника во время производства по делу о несостоятельности.

Позволяет ли законодательство о несостоятельности продолжение исполнения принципиально важных контрактов на поставку товаров и услуг должнику?

Позволяет ли законодательство о несостоятельности должнику отказаться от обременительных контрактов?

Позволяет ли законодательство о несостоятельности избежать исполнение сделок по заниженной стоимости?

Позволяет ли законодательство о несостоятельности избежать исполнения преференциальных сделок?

Предусматривает ли законодательство о несостоятельности возможность получения кредита после открытия производства по делу о несостоятельности ?

Предусмотрено ли законодательством о несостоятельности предоставление приоритета кредитам, полученным после открытия производства по делу о несостоятельности?

# Индекс эффективности нормативно-правовой базы: Индекс процедуры реорганизации

**Индекс процедуры реорганизации** определяет, какие кредиторы принимают участие в голосовании по плану реорганизации, как проходит процесс голосования и насколько защищены интересы кредиторов, не одобдивших этот план.

**Какие кредиторы принимают участие в голосовании по плану реорганизации?**

- ✓ Только кредиторы, права которых изменены или затронуты планом
- ✓ Все кредиторы
- ✓ Кредиторы не голосуют

**Относятся ли кредиторы, имеющие право участвовать в голосовании, к отдельным категориям, голосует ли каждая категория кредиторов отдельно, и предоставляет ли план реорганизации один и тот же режим всем кредиторам, отнесенным к одной и той же категории?**

**Предусматривает ли законодательство о несостоятельности, что предлагаемый план реорганизации должен гарантировать кредиторам, не одобдившим этот план, возмещение, по крайней мере равное тому, что они могли бы ожидать получить в результате ликвидации?**

# Индекс эффективности нормативно-правовой базы: Индекс участия кредиторов

**Индекс участия кредиторов** оценивает, насколько законодательство предоставляет возможность кредиторам в процессе производства по делу о несостоятельности участвовать в принятии важных решений.

Предусматривает ли законодательство о несостоятельности необходимость одобрения кредиторами кандидатуры управляющего по делу о несостоятельности?

Предусматривает ли законодательство о несостоятельности необходимость одобрения кредиторами решений касательно продажи существенных активов должника?

Предусматривает ли законодательство о несостоятельности право единоличного кредитора требовать от управляющего по делу о несостоятельности информацию касательно финансового состояния должника?

Предусматривает ли законодательство о несостоятельности право единоличного кредитора возражать против решений о признании или непризнании требований кредиторов?

# Индекс эффективности нормативно-правовой базы:

## Как определяется значение индекса



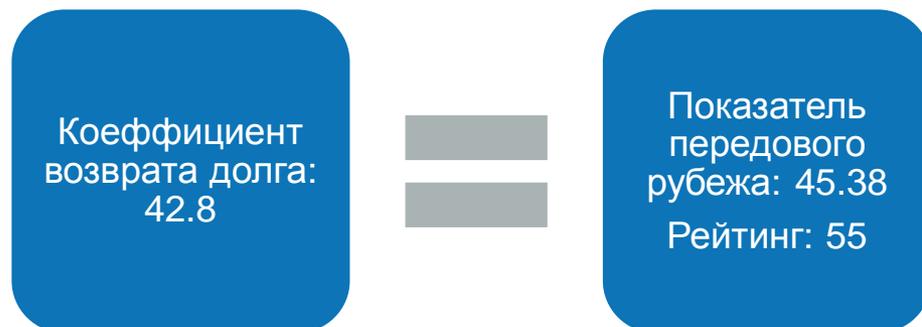
Индекс эффективности нормативно правовой базы представляет собой сумму баллов, присвоенных стране по:

- ✓ индексу открытия производства по делу о несостоятельности
- ✓ индексу управления имуществом должника
- ✓ индексу процедуры реорганизации
- ✓ индексу участия кредиторов

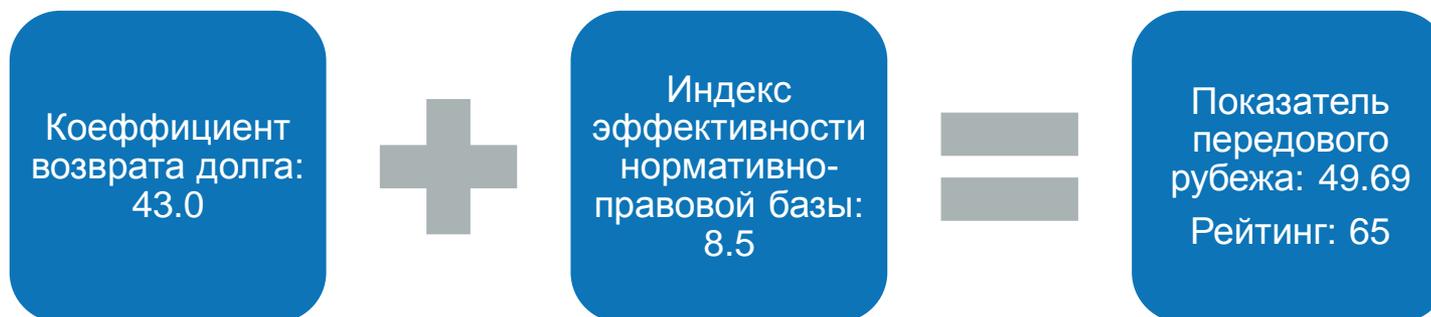
Индекс имеет значения от 0 до 16, при этом более высокие значения указывают на то, что система разрешения проблемы неплатежеспособности создает более благоприятные условия для реабилитации жизнеспособных компаний и ликвидации нежизнеспособных.

# Разница между опубликованными данными исследования «Ведение бизнеса 2014» и «Ведение бизнеса 2015» - Российская Федерация

## Доклад «Ведение бизнеса 2014»



## Доклад «Ведение бизнеса 2015»



# Коеффициент возврата долга:

## Как определяется значение коеффициента

### Временные затраты

Исчисляются в календарных годах

Учитываются все возможные действия сторон, ведущие к увеличению длительности процесса

### Финансовые затраты

Измеряются в процентах от стоимости имущества должника

Судебные издержки и обязательные платежи

Оплата за услуги управляющих по делам о несостоятельности

Оплата за услуги юристов

Оплата за услуги аукционеров и оценщиков

Прочие платежи и расходы

### Конечный исход процесса

Будет ли продолжать существовать предприятие после завершения процесса несостоятельности как единое целое или же имущество компании будет распродано по частям

### Коеффициент возврата долга обеспеченным кредиторам

Рассчитывается в центах, полученных кредиторами за каждый доллар, предоставленный в кредит

Зависит от того, будет ли продолжать существовать предприятие после завершения процесса несостоятельности как единое целое или же имущество компании будет распродано по частям

Вычитаются финансовые затраты

Принимается во внимание обесценивание гостиничной мебели

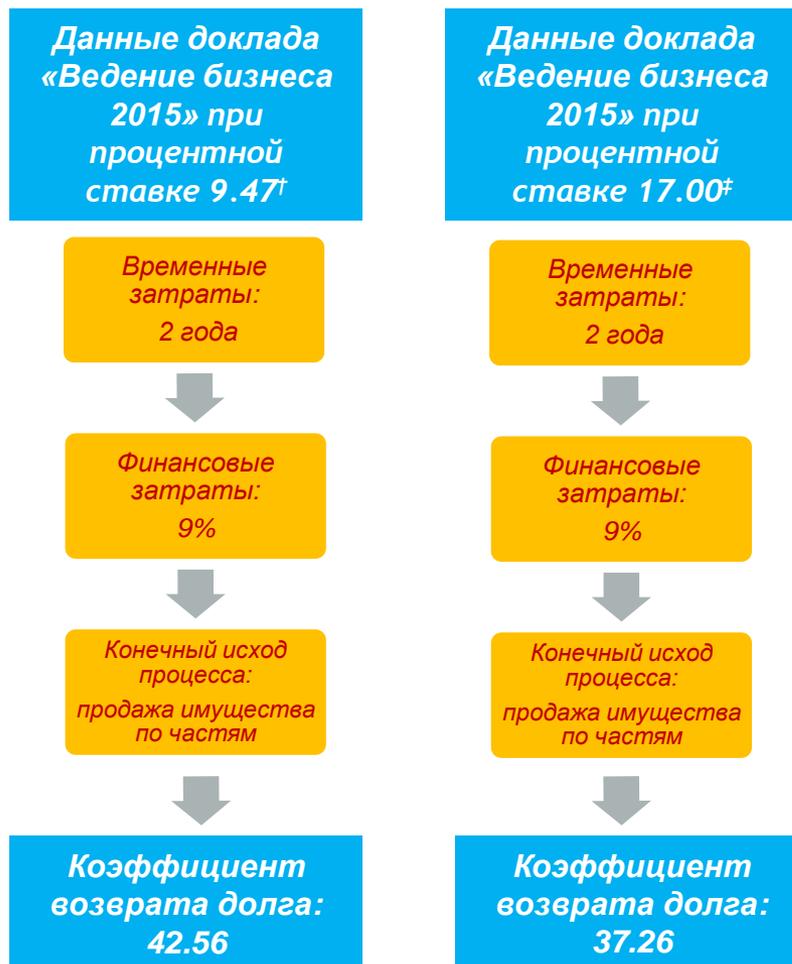
Представляет собой дисконтированную стоимость оставшихся средств

Коеффициент возврата долга рассчитывается на основании **конечного исхода процесса** и **временных и финансовых затрат**, принимая во внимание **процентные ставки по кредитам**.



# Роль процентных ставок по кредитам

- ✓ Коэффициент возврата долга представляет собой дисконтированную стоимость средств, оставшихся после того, как были вычтены финансовые затраты и обесценивание активов предприятия.
- ✓ Дисконтированная стоимость рассчитывается на основе процентных ставок по кредитам по состоянию на конец предыдущего года согласно базе данных «Международная финансовая статистика» Международного валютного фонда, с использованием данных центральных банков и ресурса «Economist Intelligence Unit».
- ✓ Рост процентных ставок негативно влияет на коэффициент возврата долга.



<sup>†</sup> Официальная процентная ставка за 2013 год, согласно данным Международного валютного фонда.

<sup>‡</sup> Процентная ставка Центрального Банка России по состоянию на 24 декабря 2014 года.

# Кoeffициент возврата долга: формула определения коoeffициента

Кoeffициент возврата долга

=

$$\frac{100 * GC + 70 * (1 - GC) - \text{финансовые затраты} - 25 * 20\% * \text{временные затраты}}{(1 + \text{процентная ставка по кредитам})^{\text{временные затраты}}}$$

- GC равен 1, если компания продолжает свою деятельность, и 0, если активы компании продаются по частям.
- “25\*20%\*временные затраты” - обесценивание гостиничной мебели.
- “(1+процентная ставка по кредитам)^временные затраты” - так как кредиторы получают конечную сумму в будущем, а не сегодня, эта формула рассчитывает стоимость конечной суммы в существующих ценах (дисконтированная стоимость).

# Защита миноритарных инвесторов

*Ведение бизнеса 2016*

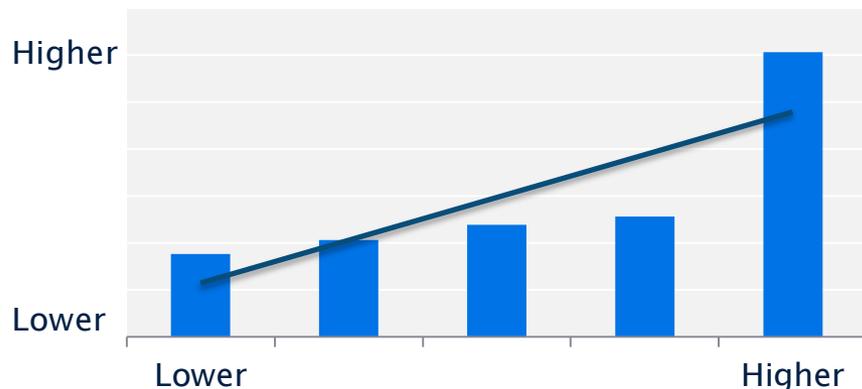


# Why does Protecting Minority Investors matter?

Stronger minority investor protection is associated with

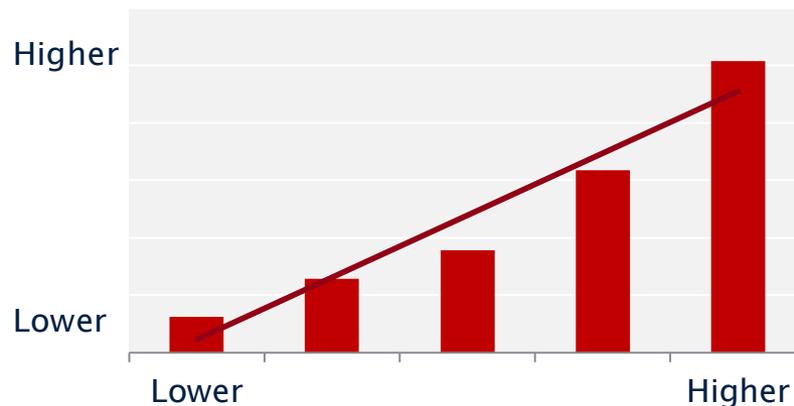
Higher market capitalization

Market capitalization to GDP



Higher entry level to capital markets

Number of listed firms



*Note:* Relationships remain significant when controlling for income per capita. Higher values on the strength of investor protection index indicate greater protection.  
*Source:* Doing Business database, World Bank (2010).

Empirical research shows that stricter regulation of self-dealing is associated with greater equity investment and lower concentration of ownership. Research on 539 large firms in 27 economies shows that firm valuation is higher in economies with good investor protections than in those with poor protections. Other research shows that corporate risk-taking and firm growth rates are positively related to the quality of the system of investor protections.

Most recently, a study found that in economies with stronger investor protections, investment in firms is less sensitive to financial constraints and leads to greater growth in revenue and profitability. Another study found that regulating conflicts of interest is essential to successfully empowering minority shareholders.

# What does Protecting Minority Investors measure?

<b>Extent of disclosure index (0–10)</b>	<b>Extent of shareholder rights index (0–10.5)</b>
Review and approval requirements for related-party transactions	Shareholders' rights and role in major corporate decisions
Internal, immediate and periodic disclosure requirements for related-party transactions	
<b>Extent of director liability index (0–10)</b>	<b>Strength of governance structure index (0–10.5)</b>
Minority shareholders' ability to sue and hold interested directors liable for prejudicial related-party transactions	Governance safeguards protecting shareholders from undue board control and entrenchment
Available legal remedies (damages, disgorgement of profits, fines, imprisonment, rescission of transactions)	
<b>Ease of shareholder suits index (0–10)</b>	<b>Extent of corporate transparency index (0–9)</b>
Access to internal corporate documents	Corporate transparency on ownership stakes, compensation, audits and financial prospects
Evidence obtainable during trial	
Allocation of legal expenses	
<b>Extent of conflict of interest regulation index (0–10)</b>	<b>Extent of shareholder governance index (0–10)</b>
Sum of the extent of disclosure, extent of director liability and ease of shareholder suits indices, divided by 3	Sum of the extent of shareholder rights, strength of governance structure and extent of corporate transparency indices, divided by 3
<b>Strength of minority investor protection index (0–10)</b>	
Simple average of the extent of conflict of interest regulation and extent of shareholder governance indices	

## What is NOT being measured?

- Not** protections for foreign direct investment (FDI)
- Not** broad frameworks of rights for minority shareholders
- Not** practical enforcement of laws
- Not** fraud or violations of law

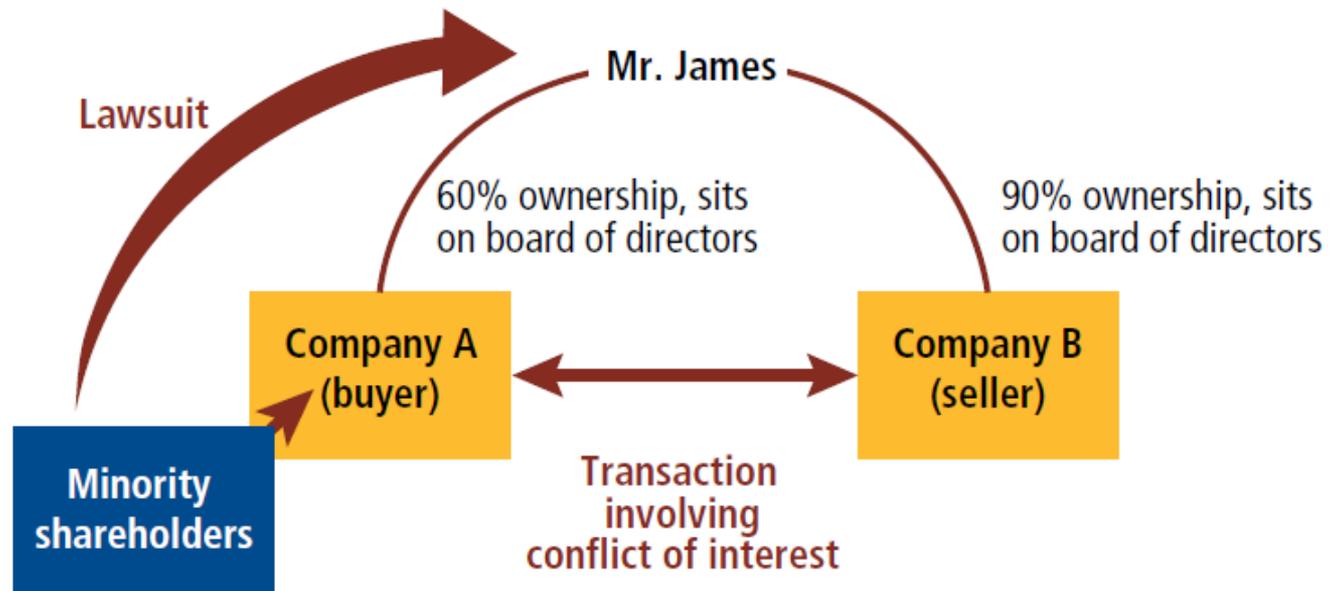
# Methodology – Legal Issues

How well are minority shareholders protected against self-dealing in related-party transactions?

**Extent of disclosure**  
Disclosure and approval requirements

**Extent of director liability**  
Ability to sue directors for damages

**Ease of shareholder suits**  
Access by shareholders to documents plus other evidence for trial



- Transaction priced above market-value
- Clear conflict of interest, but possible business purpose
- Legal requirements met, but not exceeded
- No fraud

## Methodology changes: Avoiding misconceptions

**The original name “Protecting investors” created misunderstandings that it measured how foreign investors were protected from governmental interference**

The broadness of the name led to misunderstandings and false expectations that the indicator measures political risk, *i.e.* how well investors are protected from government actions, particularly in the context of FDI, when in fact the indicator measures economic protection of shareholders from the actions of other private citizens: firms’ management.

The new name is

**“Protecting minority investors”**

## Methodology changes: Measuring a broader array of corporate governance issues

**20** additional components that strengthen the rights of minority investors were introduced this year in the questionnaire, structured along four major aspects:

- ❑ **Shareholder rights** and role in major corporate decisions (*e.g.* board member removal, new share issuance, amendment of bylaws and articles of association)
- ❑ **Governance structure** (*e.g.* separation of CEO and chairman of the board, independence of board composition, audit committee)
- ❑ **Corporate transparency** (*e.g.* board member positions in other companies, managerial compensation on individual basis, explanatory notes of financial statements, publicity of audit reports)
- ❑ **Legal expenses** associated with shareholder suits (*e.g.* allocation of court expenses, availability of contingency-based attorney fee arrangements)

# What are the main findings in Protecting Minority Investors?

- ❑ Economies with the most developed securities markets tend to have the highest average scores on the 3 new indices
- ❑ On average, OECD high-income economies offer the strongest protections as measured by the new indices and continue to provide the strongest protections as measured by the existing ones.
- ❑ Among 189 economies worldwide, India follows the largest share of the good practices measured by the new indices.
- ❑ Worldwide, India, France, Albania, Croatia and Switzerland have among the highest scores on the 3 new indices.
- ❑ On average, shareholders of listed companies are more protected than those of non-listed companies.
- ❑ Overall, minority investors are more protected in economies that distinguish between shareholders of listed companies and shareholders of non-listed companies.

# OECD high-income economies offer the strongest protections overall and as measured by the new indices

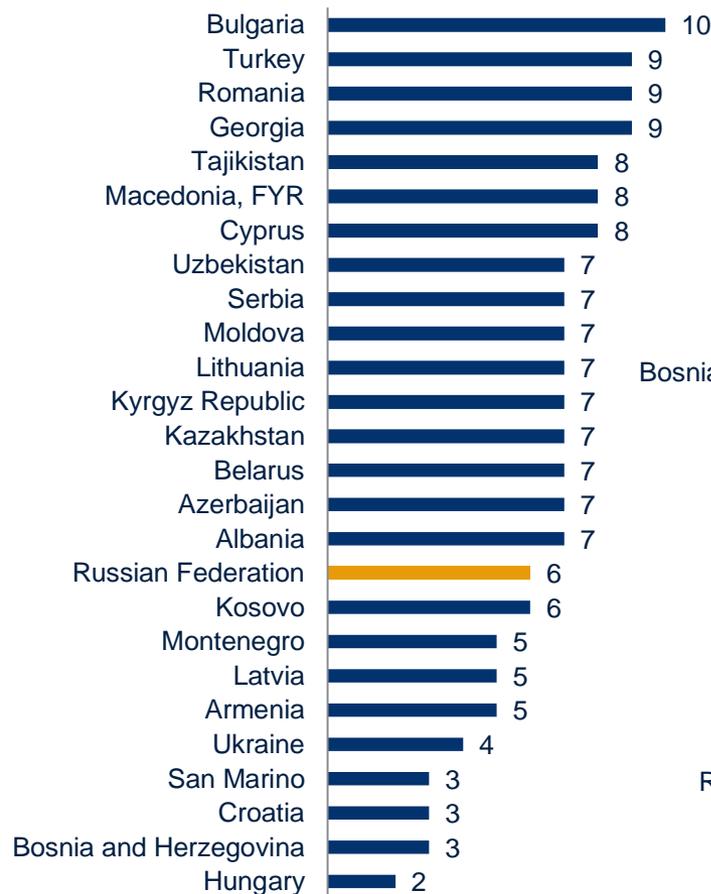
Region	Average score (0–10)		
	Extent of conflict of interest regulation index	Extent of shareholder governance index	Strength of minority investor protection index
OECD high income	6.4	6.2	6.3
Europe & Central Asia	6.0	5.9	5.9
South Asia	5.2	5.3	5.3
East Asia & Pacific	5.5	4.5	5.0
Middle East & North Africa	4.8	4.6	4.7
Latin America & Caribbean	5.1	4.1	4.6
Sub-Saharan Africa	4.8	4.4	4.6

Note: The strength of minority investor protection index is the average of the 2 other indices shown here. The extent of conflict of interest regulation index is the average of the extent of disclosure, extent of director liability and ease of shareholder suits indices. The extent of shareholder governance index is the average of the extent of shareholder rights, strength of governance structure and extent of corporate transparency indices.

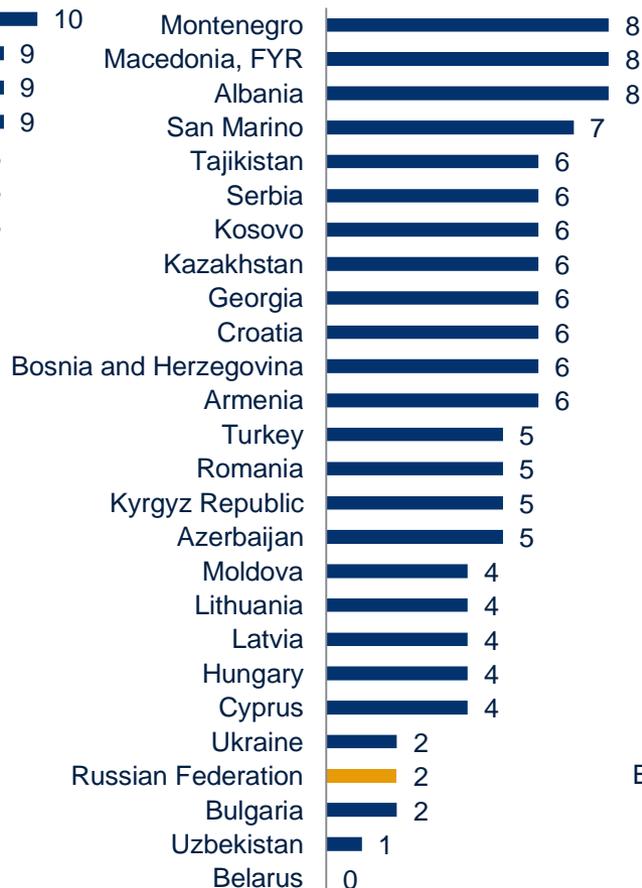
Source: Doing Business database

# Minority shareholder protections in Russia compared to peers: Extent of conflict of interest regulation index

## Extent of disclosure index (0-10)



## Extent of director liability index (0-10)



## Ease of shareholder suits index

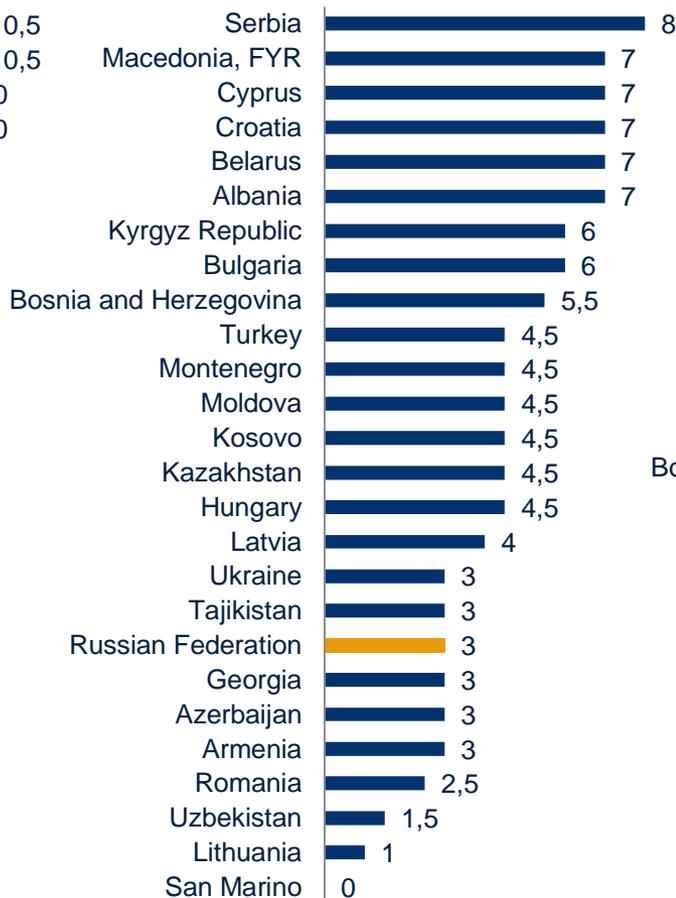


# Minority shareholder protections in Russia compared to peers: Extent of shareholder governance index

## Extent of shareholder rights index (0-10.5)



## Strength of governance structure index (0-10.5)



## Extent of corporate transparency index (0-9)



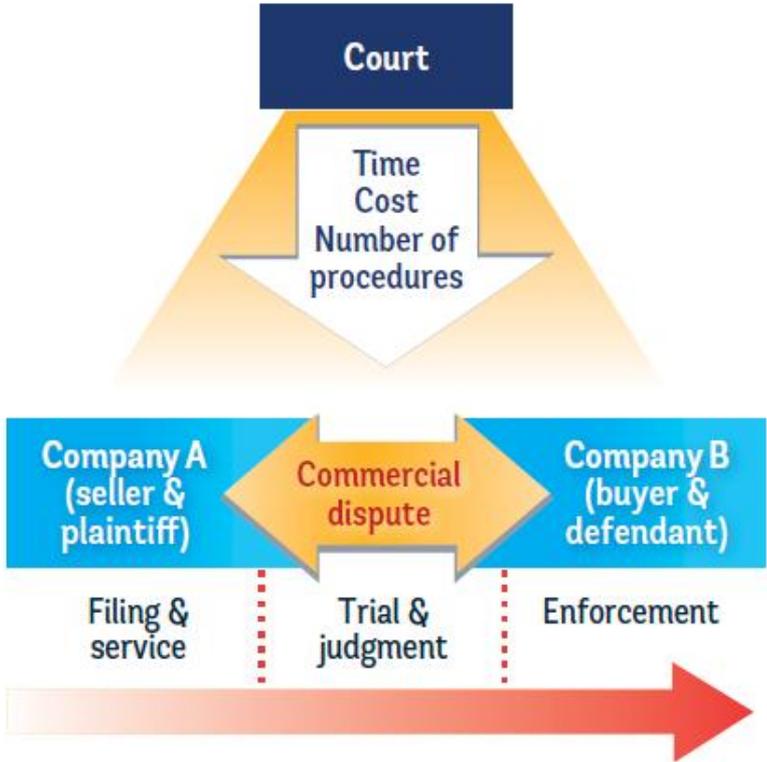
# Обеспечение исполнения контрактов

*Ведение бизнеса 2016*

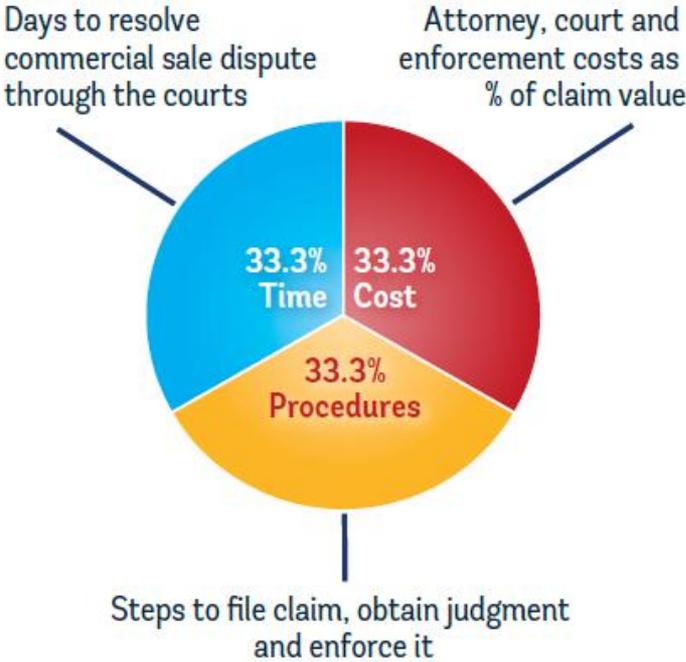


# What does Enforcing Contracts measure in the *Doing Business 2015* report?

What are the time, cost and number of procedures to resolve a commercial dispute through the courts?



Rankings are based on distance to frontier scores for 3 indicators



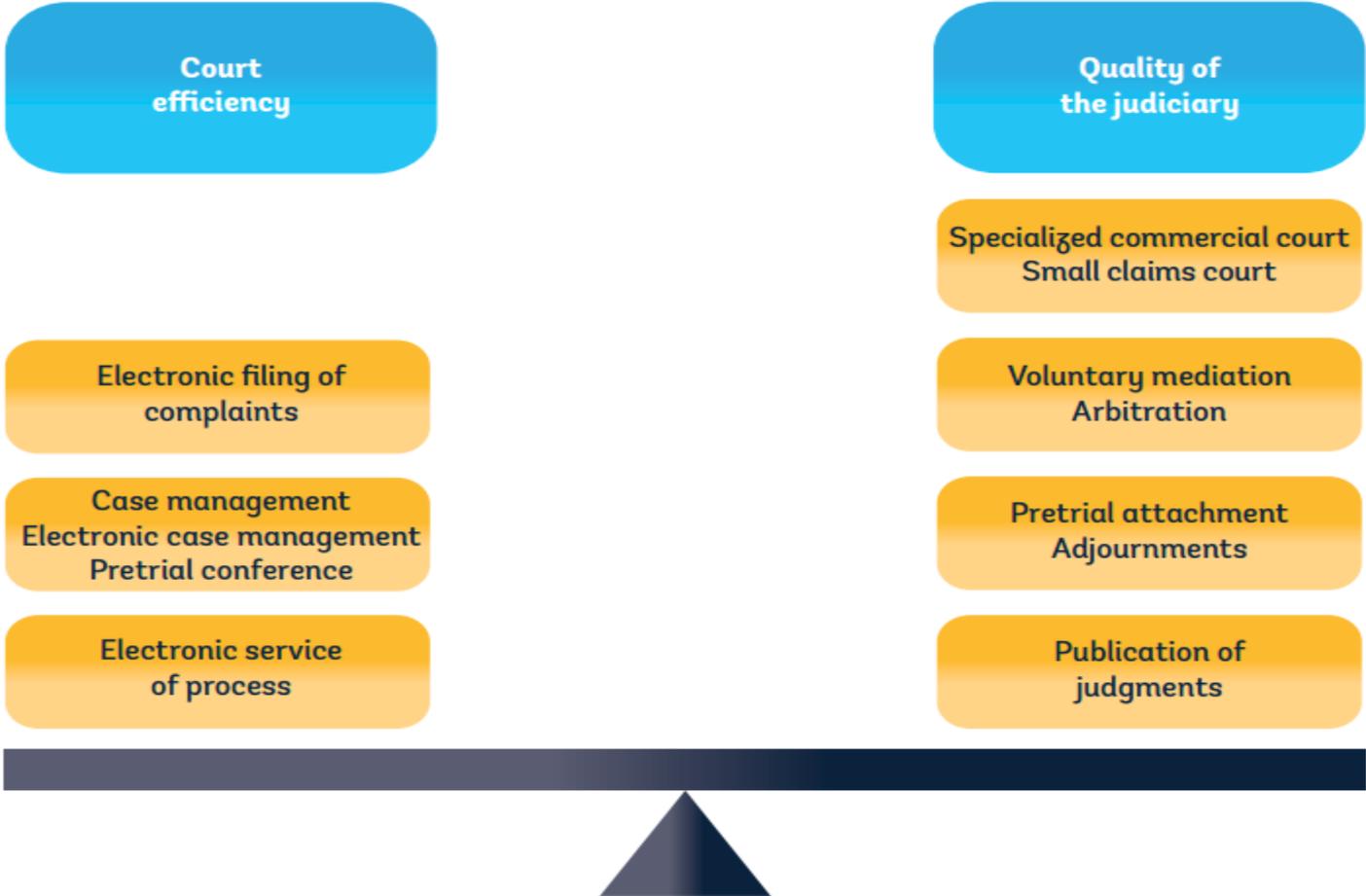
# What does Enforcing Contracts not measure in the *Doing Business 2015* report?

What is  
not  
measured?

- Cases other than the standardized case study
- Courts other than the competent court
- Alternative Dispute Resolution mechanisms
- Due process
- Quality of the judiciary and due process standards
- Conditions to enter into a binding agreement

Enforcing Contracts will start to look directly into some of these issues – such as ADR – as of the *Doing Business 2016* report.

# What will Enforcing Contracts measure as of the *Doing Business 2016* report?



# What will Enforcing Contracts measure as of the *Doing Business 2016* report?

<b>Additional detail on the areas explored by the new questions</b>	
<u>Court Structure &amp; functioning</u>	Specialized commercial court (availability, threshold)
	Small claims court (availability, threshold, possibility of self-representation)
	Pre-trial attachment (availability, possession of the goods)
	Criteria used by registrar to assign cases to judges within the competent court
	Availability of guidelines for decision writing
<u>Case Management</u>	Regulations setting time standards for key court events
	Regulations on adjournments and continuances
	Availability of performance measurement mechanisms
	Use of pre-trial conference
	Availability of an electronic case management system
<u>Court Automation</u>	Electronic filing
	Electronic service of process
	Publication of judgments
<u>Alternative Dispute Resolution</u>	Arbitration
	Voluntary post-filing mediation

# Methodology – Case Study Assumptions

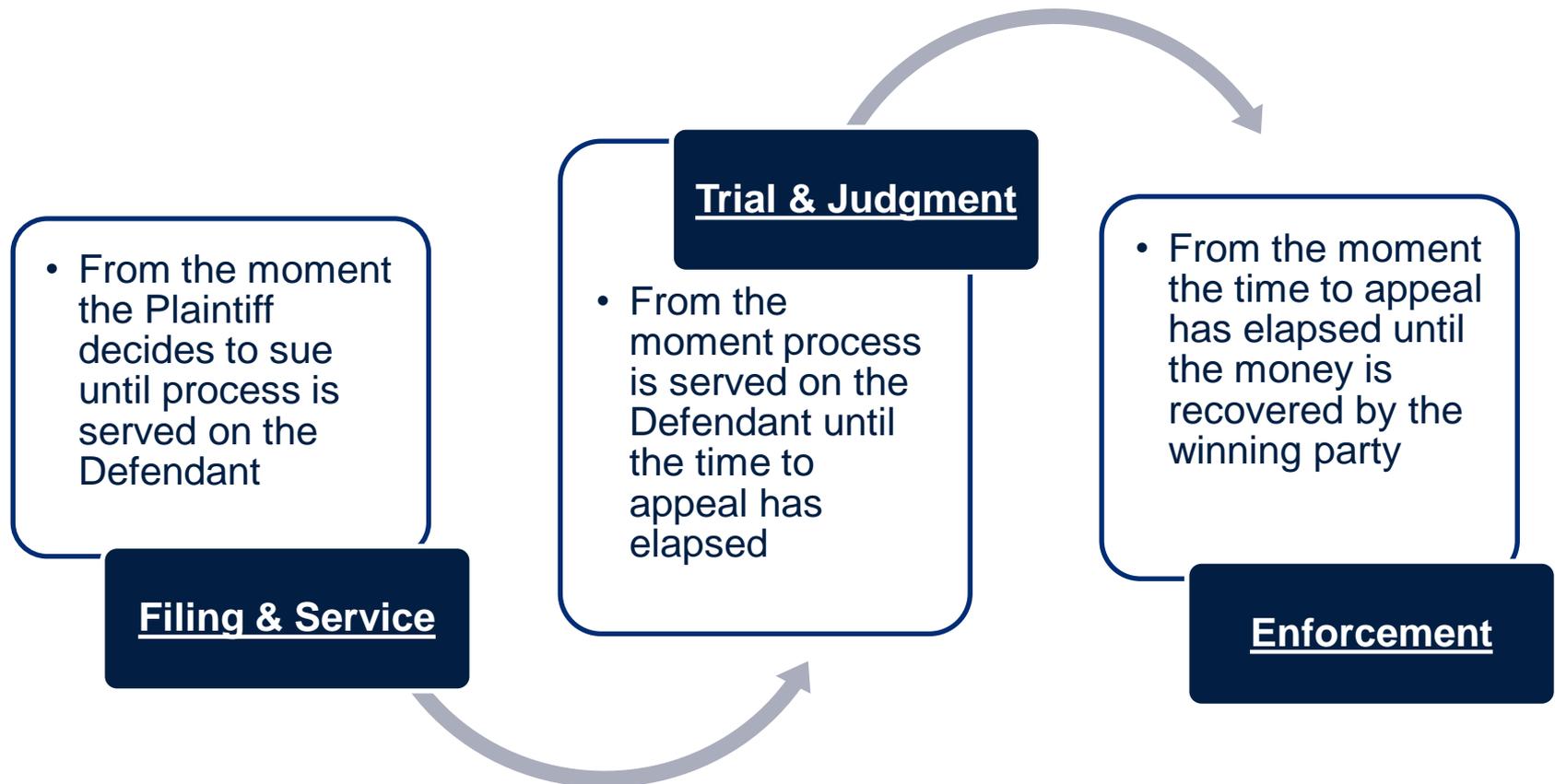
- Seller and Buyer are domestic companies
- Buyer orders custom made goods and then does not pay
- Value of the claim is 200% the GNI per capita or USD 5,000, whichever is greater
- Seller sues Buyer before the court with jurisdiction over cases worth 200% of the GNI per capita or USD 5,000 USD
- Seller requests pre-trial attachment to secure claim
- Dispute on quality of the goods requires an expert opinion
- Judge decides in favor of Seller, Buyer does not appeal, and Seller enforces judgment through a public sale of Buyer's movable assets

## **METHODOLOGY CHANGE IN *DOING BUSINESS 2015***

Whenever the value of the claim determined as 200% of the GNI per capita falls below USD 5,000, the equivalent of USD 5,000 in local currency will be used instead.

# Methodology – How is time measured?

Three different phases, following the life cycle of a case



# Methodology – How is cost measured?

Only actual fees that must be anticipated by the Plaintiff

## Attorney Fees (% of the value of the claim)

- Fees to be paid to a local attorney (including taxes, if applicable) from filing to enforcement, regardless of final reimbursement

## Court Fees (% of the value of the claim)

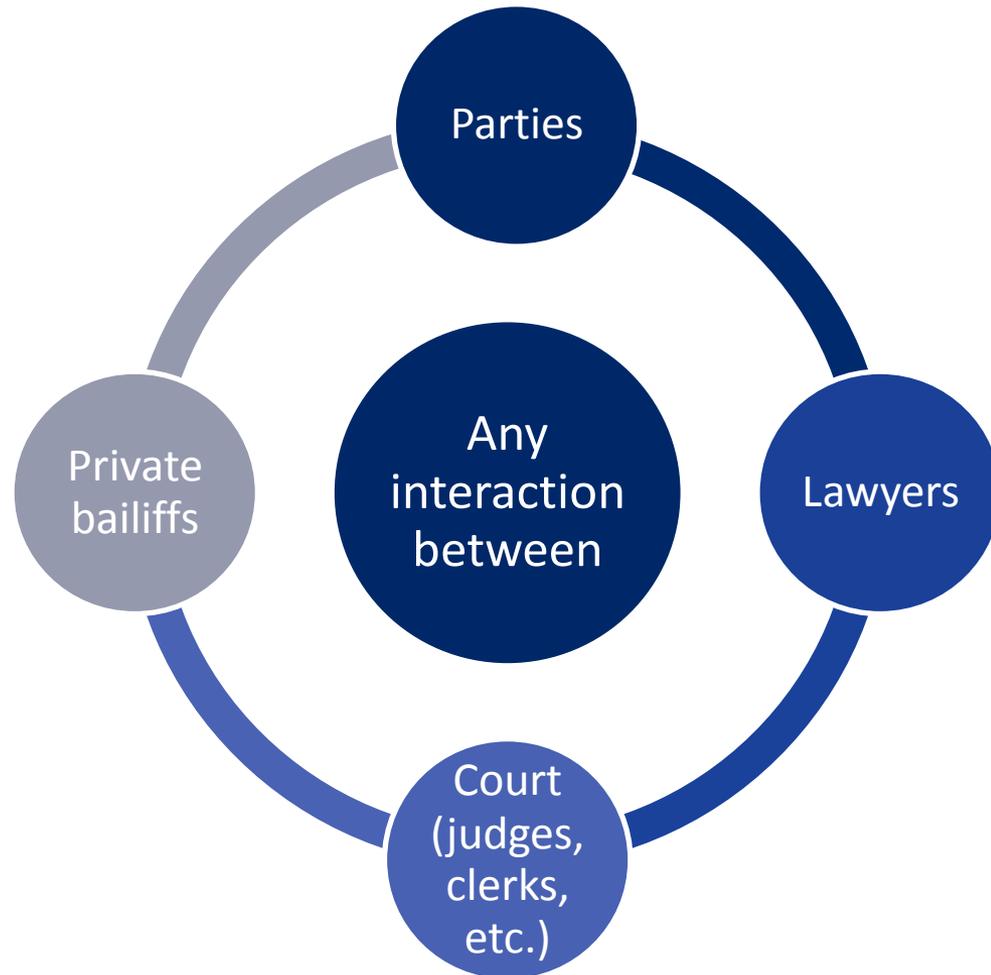
- Filing fees
- Expert fees
- Fees for issuance and registration of judgment

## Enforcement Fees (% of the value of the claim)

- All fees connected with the enforcement phase, which is carried out through a public sale of defendant's movable assets. Such fees could relate to seizure of goods, advertisement, storage, etc.
- Only fees that must be anticipated to the bailiff or enforcement officer are taken into account

# Methodology – What is a procedure?

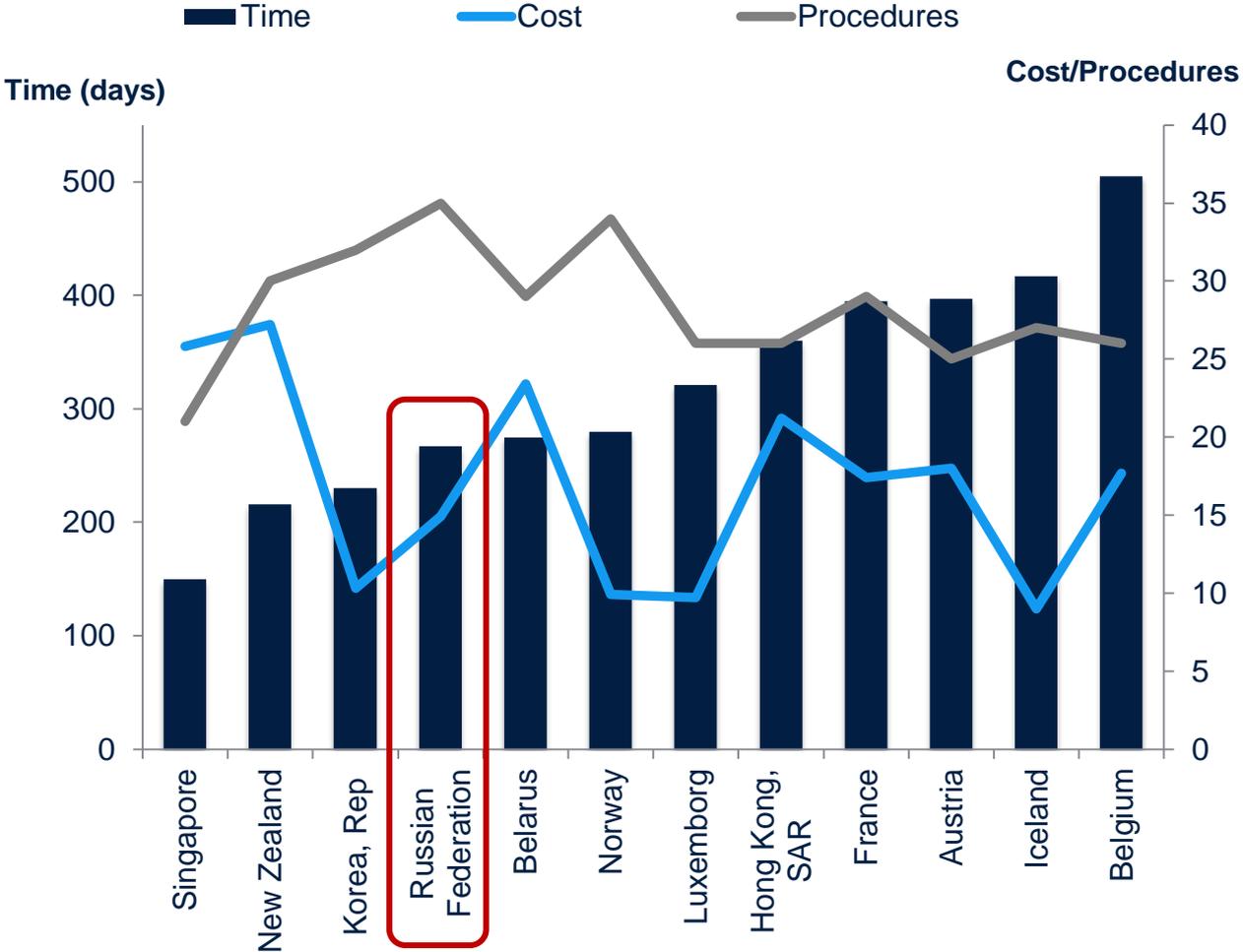
- A procedure is defined as any interaction, required by law or commonly carried out in practice, between the parties or between them and the judge or court officer.
- An internal step to the court or between the parties and their counsel may also be counted.
- Bonus points are awarded for:
  - ✓ Commercial courts / commercial sections of courts / specialized judges
  - ✓ E-filing



# Where is it easy to resolve a commercial dispute?

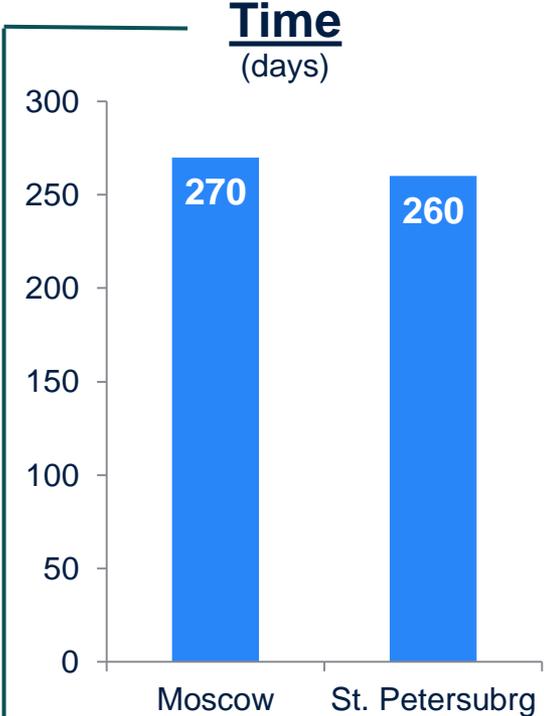
## Top 10 Performers

- 1. Singapore
- 2. Luxembourg
- 3. Iceland
- 4. Korea, Rep.
- 5. Austria
- 6. Hong Kong, SAR
- 7. Belarus
- 8. Norway
- 9. New Zealand
- 10. Belgium/France

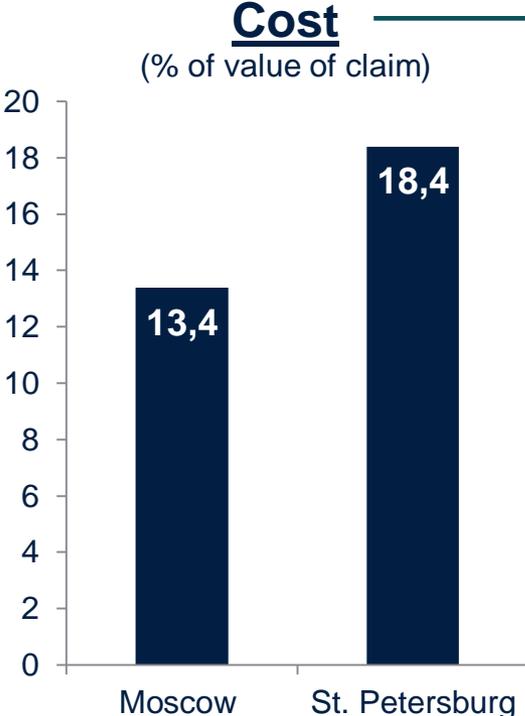


148 Russian Federation

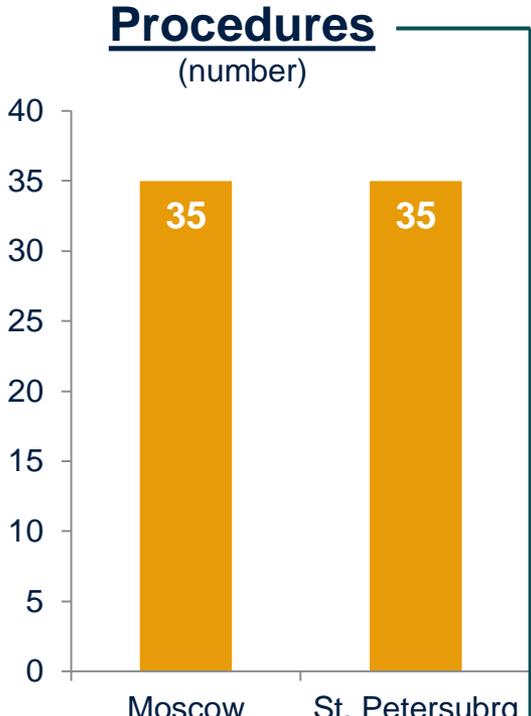
# Enforcing Contracts in Moscow and in St. Petersburg: a comparative perspective



Courts are less backlogged in St. Petersburg than in Moscow, leading to slightly lower resolution times in St. Petersburg.



Attorneys are more expensive in St. Petersburg than in Moscow. For the same dispute, lawyers in St. Petersburg charge 5% more, on average, than in Moscow.



Both cities are awarded a bonus point for the availability of a specialized commercial court. Neither have e-filing.