

оценку доказательств, но и свободное толкование норм права для их соотнесения с обстоятельствами каждого дела и решения вопроса о возможности их применения в рамках конкретного спора.

### **Библиографический список**

1. Черданцев, А.Ф. Теория государства и права. – М., 1999. – 429 с.
2. Шершеневич, Г.Ф. О чувстве законности. – Публичная лекция, читанная 10 марта 1897 года // СПС «Гарант.
3. Князькин, С.И. Условный характер безусловных процессуальных оснований отмены судебных актов в гражданском процессе // Арбитражный и гражданский процесс. – 2018. – № 6. – С. 49-54.

## **МИКРОФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ И ОРГАНИЗАЦИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИЕ МИКРОФИНАНСОВУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ**

**Н.О. Ковалёва**

*юрисконсульт РУП «Белскупдрагмет»*

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 23.10.2019 № 394 (далее – Указ) специализированным организациям предоставляется право на осуществление микрофинансовой деятельности (предоставление микрозаймов).

В соответствии с п.п. 2.3 п. 2 Указа микрофинансовую деятельность вправе осуществлять юридические лица:

созданные в форме государственного (республиканского или коммунального) унитарного предприятия, а также хозяйственного общества, 50 и более процентов акций (долей) в уставном фонде которого находится в собственности Республики Беларусь и (или) ее административно-территориальных единиц, зарегистрированные в сельской местности и включенные в государственный информационный ресурс «Реестр бытовых услуг Республики Беларусь»;

осуществляющие скупку драгоценных металлов и драгоценных камней в изделиях и ломе для пополнения Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней Республики Беларусь.

Согласно ч. 2 п. 3 юридические лица, названные в п.п. 2.3 п. 2 настоящего Указа, вправе осуществлять микрофинансовую деятельность со дня информирования Национальным банком о получении уведомления о намерении осуществлять данную деятельность, направленного на бумажном носителе (заказным письмом) или в электронном виде в порядке, установленном Национальным банком. Следовательно, предприятия попадают под осуществление микрофинансовой деятельности, но не приобретают статус микрофинансовой организации.

Согласно «Положению о порядке осуществления микрофинансовой деятельности» утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 23.10.2019 № 394 (далее - Положение), при осуществлении микрофинансовой деятельности юридические лица, названные в подпункте 2.3 пункта 2 Указа должны соблюдать требования, установленные для микрофинансовых организаций в пунктах 4, 13 - 22 Положения.

В соответствии с подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 115 Налогового кодекса Республики Беларусь (далее - НК) объектами налогообложения налогов на добавленную стоимость (далее - НДС) признаются обороты по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав на территории Республики Беларусь.

Вместе с тем, операции по предоставлению возмездных денежных займов, в том числе коммерческих займов, предоставляемых покупателями товаров (работ, услуг) в виде аванса или предварительной оплаты объектами налогообложения НДС не признаются (пп. 2.27 п. 2 статьи 115 НК). При этом, положения подпункта 2.27 пункта 2 ст. 115 НК не применяются в отношении:

микрозаймов, предоставляемых коммерческими организациями, включенными Национальным банком Республики Беларусь в реестр микрофинансовых организаций, физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования;

коммерческих займов, предоставляемых продавцами товаров (работ, услуг) в виде отсрочки или рассрочки оплаты отгруженных товаров (выполненных работ, оказанных услуг).

Следовательно, операции по предоставлению денежных займов специализированной организацией, не включенной в реестр микрофинансовых организаций, объектом обложения НДС не признаются.

Согласно пункту 5 статьи 184 НК прибыль, полученная от регулярного предоставления микрозаймов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, коммерческими организациями, включенными в реестр микрофинансовых организаций, подлежит налогообложению налогом на прибыль по ставке в размере двадцать пять (25) процентов.

Следовательно, прибыль организаций, не включенных в реестр микрофинансовых организаций, подлежит налогообложению налогом на прибыль по ставке в размере восемнадцать (18) процентов.

Исчисление и уплата подоходного налога с физических лиц в отношении подлежащих налогообложению доходов в виде займов, полученных от белорусских организаций, производятся в соответствии со статьей 220 НК (подпункт 1.1 пункта 1 статьи 220 НК). А именно с доходов в виде займов, указанных в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 220 НК, исчисление подоходного налога с физических лиц производится налоговыми агентами в порядке, установленном статьей 216 НК. Уплата подоходного налога производится

налоговым агентом за счет собственных средств не позднее дня, следующего за днем выдачи физическому лицу займа. По мере погашения физическим лицом займа ранее уплаченная сумма налога в размере, пропорциональном погашенной задолженности по соответствующему договору, подлежит возврату налоговому агенту, уплатившему налог (пункт 2 статьи 220 НК).

При этом, согласно пункту 2 статьи 216 НК при выдаче физическим лицам микрозаймов микрофинансовыми организациями в порядке, предусмотренном законодательством, исчисление и уплата подоходного налога с физических лиц не производится.

Таким образом, при выдаче займов физическим лицам, организациями, не являющимися микрофинансовыми организациями, исчисление и уплата в бюджет подоходного налога с физических лиц осуществляется в соответствии с пунктом 2 статьи 220 НК.

Полагаем, что в Налоговый кодекс необходимо внести изменения в части распространения льготы по налогу на добавленную стоимость в соответствии со статьей 118 НК на организации, которые осуществляют микрофинансовую деятельность, но не внесены в реестр микрофинансовых организаций.

#### **Библиографический список**

1. Указ Президента Республики Беларусь от 23.10.2019 № 394 «О предоставлении и привлечении займов» // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

2. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть), 29 декабря 2009 г. № 71-З: с изм. и доп. от в ред. Законов Республики Беларусь от 30.12.2018 № 159-З, от 18.12.2019 № 275-З, от 18.12.2019 № 277-З // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

### **КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ КОДЕКСА ГРАЖДАНСКОГО СУДОПРОИЗВОДСТВА**

**И.Н. Колядко**

*профессор кафедры гражданского процесса и трудового права  
юридического факультета Белорусского государственного университета,  
кандидат юридических наук, доцент*

Обсуждение теоретических предпосылок единого гражданского процессуального кодекса впервые произошло в апреле 2018 года на международной научно-практической конференции, посвященной памяти доктор юридических наук, профессора, заслуженного юриста Республики Беларусь Николая Григорьевича Юркевича. В докладе И.Н. Колядко «Теоретические предпосылки единого Гражданского процессуального кодекса Республики Беларусь» отстаивался тезис, что унификация законодательства о