

банку и участникам системы идентификации в отношениях друг с другом и (или) с иными юридическими и физическими лицами совершать и (или) исполнять сделки, иные юридически значимые действия при осуществлении банковских, других финансовых операций и иной деятельности посредством смарт-контракта. Круг субъектов, которые обладают правом совершать и (или) исполнять сделки посредством смарт-контрактов, узок, и в доктрине ставится вопрос, оправданны ли такие рамки.

Несмотря на большое количество преимуществ использования смарт-контрактов (контроль исполнения на всех этапах, верифицируемость, защита от третьих лиц, самоисполнимость в соответствии с заложенным алгоритмом и др.), все же есть некоторые вопросы, которые вызывает применение механизма смарт-контрактов. Например, Гражданский кодекс Республики Беларусь (далее – ГК) закрепляет нормы о заключении, исполнении, расторжении, недействительности договоров, которые нельзя применить к смарт-контрактам. Возникает еще одна проблема, а именно, «умный» контракт должен состоять из базовых элементов договора (т. е. намерение сторон вступить в юридические отношения, доказательство установленных условий соглашения, возможность принудительного обеспечения его исполнения третьей стороной), при этом стоит учесть, что перечисленные элементы должны быть только в электронном виде. Необходимо также отметить, что смарт-контракт – это программный код, который может работать неточно, если в нем будут сделаны какие-либо программные ошибки, что, в свою очередь, повлечет неточное исполнение договорных обязанностей или создаст благоприятные условия для мошенников.

Несмотря на то, что существует ряд недостатков в применении, популярность смарт-контрактов возрастает, так как это удобный и надежный способ совершения сделок. В целях его развития необходимо совершенствовать законодательство для использования рынка высоких технологий путем внесения новых норм в ГК, в том числе содержащих уточненное определение смарт-контракта, расширяющих круг субъектов, обладающих правом совершать и (или) исполнять сделки посредством смарт-контрактов, а также положений, придающих правовой статус смарт-контракту.

Сенько А. В.

ОТДЕЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ НДС

Сенько Александр Викторович, студент 4 курса Белорусского государственного университета, г. Минск, Беларусь, gunmaster1983@gmail.com

Научный руководитель: канд. юрид. наук, доцент Пилипенко А. А.

Налог на добавленную стоимость (НДС) является одним из самых молодых налогов, особенно для Беларуси, однако на сегодняшний день он применяется во многих странах мира. НДС оказался одним из самых действенных и

эффективных налогов в силу своих неоспоримых достоинств. Для белорусской правовой науки вопросы изучения и осмысления накопленного мирового опыта исчисления и взимания НДС продолжают оставаться весьма актуальными. С одной стороны, это обусловлено активным использованием НДС в национальной налоговой практике, а с другой стороны – необходимостью обеспечить соответствие белорусской налоговой системы требованиям, предъявляемым к НДС в рамках глобального рынка.

На законодательном уровне понятие НДС не закреплено, однако в современной правовой и экономической литературе уделяется большое внимание рассмотрению вопросов, связанных с определением понятия и правовой природы НДС. На наш взгляд, понятие НДС должно быть сформулировано законодателем с целью внесения единообразия в юридическую терминологию и отграничения НДС от иных сходных налогов.

Как было указано выше, одним из направлений совершенствования правового регулирования НДС в Беларуси является приведение белорусской налоговой системы в соответствие с требованиями международного рынка. Именно поэтому совершенствование регулирования НДС в значительной степени связано с внешнеэкономической деятельностью (далее – ВЭД). Глобализация как процесс формирования единого мирового рынка товаров, услуг, капиталов, информации и технологий, рабочей силы стимулирует развитие международного экономического сотрудничества и обуславливает отличительные особенности ВЭД современного этапа развития. В этом вопросе в нашем национальном законодательстве есть некоторые недочеты. Так, не закреплено понятие ВЭД. Фигурирует в налоговом законодательстве лишь понятие внешнеторговой деятельности, что создает опасность ограничения развития иных сфер ВЭД, связанных в том числе с развитием информационных технологий, инновационными программами. На наш взгляд, на законодательном уровне необходимо закрепить норму-дефиницию, отражающую сущность внешнеэкономической деятельности и позволяющую четко идентифицировать тот или иной вид деятельности как внешнеэкономический.

С целью развития экспортной деятельности и национальной экономики в целом государство создает льготные условия для экспортеров товаров (работ, услуг) в части НДС, устанавливая ставку НДС на подобные товары в размере 0 % в соответствии со ст. 122 Налогового кодекса Республики Беларусь (НК). Концептуальное различие ставки НДС в 0 % и освобождения от уплаты НДС состоит в том, что в первом случае плательщик имеет право на применение налоговых вычетов согласно ст. 132 НК.

По нашему мнению, принимая поправки в законодательство в части администрирования НДС, важно проводить скрупулезный и фундаментальный анализ их возможных последствий с тем, чтобы объективные и понятные действия государства по защите бюджетных средств от преступных

посягательств мошенников не делали невозможным функционирование фирм-экспортеров, которые являются добросовестными налогоплательщиками.

Особенность взимания НДС при осуществлении импортной деятельности состоит в том, что в данном случае НДС выступает не только как налоговый, но и как таможенный платеж. В силу этого процедура взимания НДС при импорте регулируется и налоговым, и таможенным законодательством. НДС, взимаемый при ввозе товаров на таможенную территорию Таможенного союза, относится к таможенным платежам и взимается таможенными органами.

По нашему мнению, существенным недостатком является предоставление электронных ключей для проверки электронных цифровых подписей на платной основе. На наш взгляд, в ст. 27 Закона от 28 декабря 2009 г. «Об электронном документе и электронной цифровой подписи» необходимо внести дополнение: «распространение открытого ключа для проверки электронной цифровой подписи государственных органов и учреждений осуществляется бесплатно».

На сегодняшний день в государствах – участниках Таможенного союза (далее – ТС) ведется активная работа по созданию Интегрированной информационной системы по обмену информацией в электронном виде и осуществлению электронного документооборота. На наш взгляд, успешное функционирование данной системы возможно в случае централизованной разработки и создания компонентов данной системы с последующим внедрением ее в отдельных государствах ТС. Такой механизм, по нашему мнению, обеспечит оптимальное функционирование Интеграционной системы и позволит предотвратить проблемы совместимости.

Силивончик А. Г.

КЛЮЧЕВЫЕ ОСОБЕННОСТИ БАНКРОТСТВА БАНКОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Силивончик Артур Геннадьевич, аспирант Белорусского государственного университета, г. Минск, Беларусь, artur.silivonchik@mail.ru

Научный руководитель: канд. юрид. наук, доцент Томкович Р. Р.

Банки существенно отличаются от иных субъектов хозяйствования. Все без исключения юридические лица, индивидуальные предприниматели, государственные органы и иные субъекты хозяйствования, а также граждане вступают в те или иные взаимоотношения с банками.

Принимая во внимание большое вовлечение банков в экономику страны, банкротство банка влечет негативные последствия для большинства участников рынка и граждан. Необходимость особого правового регулирования банкротства банков обусловлена в том числе и тем, что банки обладают исключительной правоспособностью, так как могут осуществлять лишь банковские операции, указанные в лицензии, выданной Национальным банком.