

Дискуссионная панель 8

ФИНАНСЫ, НАЛОГИ, ДЕНЬГИ, БАНКИ

И. Н. Алешкевич, канд. экон. наук
crashmaster200492@gmail.com
БГЭУ (Минск)

УЧЕТ В НАЛОГОВЫХ ОРГАНАХ: СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ АДМИНИСТРАТИВНЫХ ПРОЦЕДУР

Система учета в налоговых органах предусматривает ведение учета причитающихся к уплате и фактически уплаченных (взысканных) сумм налогов, сборов (пошлин) и пеней, а также арендной платы за земельные участки, отсрочки (рассрочки), налогового кредита, процентов за пользование налоговым кредитом, административных взысканий в виде штрафов за административные правонарушения против порядка налогообложения, платежей по возмещению расходов по имуществу, изъятому, арестованному, обращенному в доход государства и взыскание на которое обращается в счет неисполненного налогового обязательства. Кроме того, налоговые органы ведут учет платежей по следующим категориям лиц: организации, индивидуальные предприниматели, нотариусы, адвокаты, осуществляющие адвокатскую деятельность индивидуально, физические лица. Учет по каждому плательщику ведется в разрезе видов платежей, разделов и подразделов бюджетной классификации Республики Беларусь и по месту постановки плательщика на учет или по месту нахождения объекта, в связи с наличием которого возникает обязанность уплачивать платежи в бюджет.

Учет платежей ведется в автоматизированной информационной системе «Расчет налогов» в лицевых счетах плательщиков и включает в себя проведение операций посредством формирования дополнительных документов для контроля за поступлением платежей в бюджет. В настоящее время существует ряд вопросов в учете и регистрации плательщиков, затрудняющих деятельность налоговых органов. Имеют место случаи, когда в качестве учредителей организаций выступают студенты, безработные, пенсионеры, что заведомо преследует цель последующего уклонения от уплаты налогов. Следует отметить, что у регистрирующих органов имеется возможность проверить информацию, предоставляемую при государственной регистрации плательщика, но ограничен временной промежуток для совершения данной административной процедуры. Это создает благоприятную почву для дальнейших всевозможных злоупотреблений со стороны недобросовестных плательщиков. По нашему мнению, необходимо закрепление на законодательном уровне временного интервала для дополнительной проверки информации об учредителях, о месте нахождения организации (месте жительства физического лица) при регистрации плательщиков и постановке на учет, что позволит способствовать предотвращению налоговых нарушений в перспективе.

Существует ряд нерешенных вопросов, связанных с ликвидацией организаций и индивидуальных предпринимателей, прекративших или не осуществляющих свою деятельность, но не снятых с учета в Едином государственном реестре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Законодательство не предусматривает в отношении таких организаций каких-либо исключений при осуществлении мероприятий налогового

контроля: они также включаются в план выездных проверок, отвлекая специалистов на проверки, участвуют в формировании показателей эффективности работы инспекции, снижая результативность проведенных выездных налоговых проверок. Кроме того, это приводит к большим потерям времени и бюджетных средств. Процесс ликвидации таких субъектов может растянуться на долгие годы. Упрощенная процедура ликвидации недействующих организаций существует в Швеции и Великобритании, где основанием для внесения в реестр записи о ликвидации организации служит непредставление отчетов в течение полугода. Необходимо разработать упрощенную процедуру исключения таких субъектов из Единого государственного реестра.

Источники

1. Государственная регистрация субъектов хозяйствования [Электронный ресурс] // Министерство юстиции Республики Беларусь. — Режим доступа: https://minjust.gov.by/directions/unified_state_registerstate_registration_liquidation/#1. — Дата доступа: 19.03.2021.
2. Ликвидация (прекращение деятельности) субъектов хозяйствования [Электронный ресурс] // Министерство юстиции Республики Беларусь. — Режим доступа: https://minjust.gov.by/directions/unified_state_register/state_registration_liquidation/#2. — Дата доступа: 20.03.2021.

А. В. Антонец, магистр экон. наук
aaantonevich@yandex.ru
ОАО «Белагропромбанк» (Минск)

НСФОР В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ: ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

В период становления и развития безналичной экономики, использования инновационных технологий и различных платежных инструментов проведения платежей, роста количества инцидентов несанкционированных действий злоумышленников в платежном пространстве как во всем мире, так и в Республике Беларусь (в последние годы наблюдаются лавинообразные продолжительные всплески платежного мошенничества) появляется необходимость построения многоуровневой эффективной национальной системы оперативного реагирования на возникающие угрозы в платежном пространстве (далее — НСФОР), способной реализовать весь возможный комплекс правовых, организационных и технических мер по обеспечению безопасности национального платежного сегмента, в т.ч. информационных систем, обеспечивать конфиденциальность, доступность и целостность информации, а также легко трансформироваться и адаптироваться в изменяющейся обстановке за счет постоянного мониторинга и анализа на предмет соответствия актуальным рискам кибербезопасности, а также иметь в дальнейшем возможность интеграции с аналогичными региональными и мировой системами.

Следует отметить, что борьба и реагирование на несанкционированные действия злоумышленников происходят на различных уровнях платежного пространства: клиентском (1L), банковском (2L) и государственном (3L) (см. рисунок). Сегодня у клиентов банка имеется широкий арсенал инструментов по борьбе с платежным мошенничеством (PIN, CVV/CVC, 3D-Secure, SMSinfo и др.). Банки, инвестируя колоссальные финансовые ресурсы, самостоятельно разрабатывают и апгрейдят собственную систему информационной безопасности, используя различные механизмы, инструменты и технологии, а именно: создаются специализированные подразделения кибербезопасности (в т.ч. согласно рекомендациям Национального банка Республики Беларусь), внедряются системы искусственного интеллекта, проводятся мероприятия по повышению финансовой киберграмотности и др. На государственном уровне постоянно совершенствуется законодательство