

или установления обеспечительного обязательства». В.Ф. Чигир придерживается несколько иной точки зрения на порядок выплаты компенсации: «По соглашению между наследниками, наследник может воспользоваться своим преимущественным правом, предоставив лишь частичную компенсацию, либо перенести предоставление компенсации на более поздний срок».

По нашему мнению, наделение преимущественным правом какого-либо наследника не должно ставить его в зависимое положение от других наследников, что может привести к нарушению такого права. В противном случае наследники, не обладающие преимущественным правом, могут препятствовать управомоченному наследнику в реализации его права, пока тот не исполнит все требования по поводу выплаты компенсации. Для реализации своего преимущественного права наследник должен представить конкретные доказательства того, что он имеет достаточные денежные средства для выплаты компенсации несоразмерности получаемого наследственного имущества с наследственной долей. Думается, наследники могут предусмотреть в соглашении о разделе наследства возможность реализации преимущественного права управомоченным наследником до предоставления остальным наследникам соответствующей компенсации, при этом оговорив размеры, вид, сроки и порядок предоставления компенсации. Кроме того, предоставление компенсации также может считаться гарантированным при условии внесения обладателем преимущественного права соответствующей денежной суммы на депозит нотариуса с условием их выдачи остальным наследникам, под поручительство или гарантию со стороны третьих лиц, не вызывающих обоснованных сомнений в их платежеспособности.

УДК 347.51

**Д.А. Колбасин**

### **СОСТАВ ГРАЖДАНСКОГО ПРАВОНАРУШЕНИЯ: ТЕОРЕТИКО-ПРАВОВОЙ АНАЛИЗ**

Как известно, для наступления любой отраслевой ответственности, включая и гражданско-правовую, необходимы условия, ее подтверждающие. Разумеется, эти условия должны базироваться на соответствующих законодательных актах. Традиционно в теории права принято применять четырехэлементный состав, указывающий на возникшее правонарушение. В качестве таких элементов (условий) выделяют противоправность, вред, причинную связь и, как правило, вину. Представляется, что эти четыре элемента и определяют состав гражданского правонарушения.

В то же время среди ученых-правоведов имеются различные суждения о составе гражданского правонарушения, а следовательно, и условиях, его составляющих. Нельзя не отметить и тот факт, что некоторые ученые-правоведы вообще не согласны с понятием состава гражданского правонарушения. Так, М.И. Брагинский, В.В. Витрянский утверждают, что учение о составе гражданского правонарушения целиком и полностью обязано уголовному праву.

Анализ литературных источников показывает, что все же большинство авторов признают состав гражданского правонарушения, но по-разному относятся к порядку его формирования, т. е. к правообразующим состав гражданского правонарушения условиям. В частности, С.С. Алексеев распределяет общие признаки по трем сторонам обозначенного состава: объект, субъект, объективная сторона (объективированный вредоносный результат, противоправность, причинная связь). Трехэлементный состав гражданского правонарушения был предложен и О.С. Иоффе. Поддерживая трехэлементный состав гражданского правонарушения, вместе с тем он в нем не выделяет наличие у потерпевшего вреда.

Ряд авторов придерживаются четырехэлементного состава гражданского правонарушения, включающего противоправный характер поведения, наличие у потерпевшего лица вреда, причинную связь между противоправным поведением правонарушителя и наступившими вредоносными последствиями, вину правонарушителя. Иными словами, акцентируя внимание на данных условиях, они под составом гражданского правонарушения понимают совокупность типичных ситуаций, необходимых для возложения гражданско-правовой ответственности на конкретное лицо (см., например: Гражданское право : учебник : в 2 т. / отв. ред. Е.А. Суханов. 2-е изд. перераб. и доп. М. : БЕК, 1998. Т. 1. С. 439).

Не отрицая в целом имеющиеся точки зрения относительно состава гражданского правонарушения, все же, думается, наиболее жизненным и с точки зрения права оправданным является четырехэлементный состав гражданского правонарушения.

Такая индульгенция, как представляется, базируется на жизненно важных обстоятельствах. Как известно, предшественником любого правонарушения являются определенные факты, которые должны четко указывать на возможность привлечения конкретного лица к гражданско-правовой ответственности. При определении таких фактов устанавливается: был ли причинен вред; имелась ли в действиях (бездействии) лица противоправность; присутствовала ли причинная связь между противоправным поведением нарушителя и наступившими вредоносными последствиями и, как правило, наличие вины.

Если исходить с точки зрения статики и динамики, то статическая сторона состава гражданского правонарушения выражается в структуре его элементов, в системе их взаимосвязей. Динамическая сторона состава гражданского правонарушения реализуется в его функциональных направлениях привлечения конкретного лица к гражданско-правовой ответственности. Иными словами, в побуждении исполнения обязательства важная роль принадлежит гражданско-правовой ответственности, в том числе и ответственности за его нарушение. Поэтому и условия, ее составляющие, должны в полной мере отражать доказательную базу для привлечения лица, причинившего вред, к гражданско-правовой ответственности. В качестве таких условий, следует полагать, и выступают противоправность, вред, причинная связь и, как правило, вина. И эти условия в общем плане для гражданско-правовой ответственности являются обязательными. Отсутствие хотя бы одного из них указывает на отсутствие ответственности.

Правда, если говорить о составе гражданского правонарушения, то такой элемент, как вина, может и отсутствовать. Но данное обстоятельство оговорено строгими рамками закона. Это, в частности, относится к причинению вреда источником повышенной опасности. Конечно, трудно согласиться с утверждением, что нет вины, но есть ответственность. Разумеется, более оправданной является формула: «Нет вины, нет ответственности». Здесь имеется в виду тот факт, что в такой формулировке законодателя (привлечение в строго определенных законодательными актами случаях к ответственности без вины) заложено требование к владельцам источников повышенной опасности, направленное на совершенствование имеющихся в их распоряжении источников повышенной опасности, следование строгому соблюдению требований, предъявляемых к ним. Неукоснительное соблюдение предъявляемых требований исключает возможность привлечения к ответственности.

Ведя речь о составе гражданского правонарушения, иногда при исследовании его заменяют «основанием», включающим для наступления гражданско-правовой ответственности обозначенные условия. Думается, взаимозаменяемость данных категорий не влияет на их правовую характеристику. При этом, представляется, что категория «основание» является более оправданным применительно к гражданскому праву.

Таким образом, наличие в совокупности таких четырех типичных условий, как противоправность поведения, причиненный потерпевшему вред, причинная связь между противоправным поведением правонарушителя и наступившими вредоносными последствиями и, как правило, вина правонарушителя, присутствие правового механизма по обеспечению четкой сбалансированности между ними являются основанием для наступления гражданско-правовой ответственности.

УДК 336.7

*М.А. Кравцова*

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ РЫНКА РОЗНИЧНЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

Сегодня вопросы состояния и обеспечения экономической безопасности приобретают новые трудности, что непосредственно сказывается и на национальной безопасности страны в целом. Необходимость совершенствования обеспечения экономической безопасности в банковской сфере диктует приоритет комплексного подхода к обеспечению экономической безопасности в сфере банковской деятельности. Одной из основных составляющих любых экономических взаимоотношений является банковская сфера, которая в настоящее время находится в достаточно нестабильном положении.

В условиях становления и развития государства большое значение приобретает построение эффективной банковской системы, поскольку банки являются движущей силой экономического развития и рыночных превращений, а развитие розничного банковского рынка ведет к формированию эффективной банковской системы в целом, а также достижению значимого социально-экономического эффекта.

В настоящее время отмечается динамичное развитие банковского сектора в Республике Беларусь. Растут активы банков, объем привлеченных вкладов, капитализация банковской системы. Однако эти тенденции пока еще не приблизили белорусскую банковскую систему к европейскому уровню. Одним из направлений поступательного развития банковского сектора в современных условиях может стать розничный банковский бизнес.

Развитие банковской системы Республики Беларусь на современном этапе происходит при стремлении каждого банка универсализировать деятельность путем предоставления клиентам максимально возможного спектра банковских продуктов и услуг. Одновременно с расширением ассортимента, адаптированного к постоянно изменяющимся условиям финансового рынка, банки нацелены на завоевание или стабилизацию конкурентного положения с одновременным увеличением финансового результата деятельности.

Одной из важнейших задач развития банковского сектора в Республике Беларусь является расширение состава и качества банковских услуг и приближение их к уровню развитых европейских банков, а также создание действенного механизма аккумуляции денежных средств населения, предприятий и трансформации в кредиты реальному сектору экономики.

Розничные банковские продукты и услуги – один из наиболее перспективных для банка видов бизнеса (особенно кредитно-депозитной направленности). Для этого сложился ряд предпосылок: во-первых, сокращается процентная маржа по операциям с корпоративной клиентурой; во-вторых, кредитование физических лиц обеспечивает банкам стабильный и достаточно высокий приток доходов и диверсификацию кредитных рисков за счет предложения кредитных и депозитных продуктов и услуг, различных по срокам и клиентам; в-третьих, сбережения населения являются важным источником ресурсов для банков.

Изменение отношения к розничному банковскому бизнесу и повышение доходности розничных операций сделало розницу полностью равноправной сферой деятельности наряду с обслуживанием корпоративных клиентов и заставило банки применять стратегический подход при построении отношений с клиентами – физическими лицами.

Несмотря на серьезное отставание белорусских банков от зарубежных в части предоставления услуг физическим лицам, доля розничного бизнеса в национальном банковском секторе постоянно увеличивается, растет число банков, которые заявляют, что обслуживание населения становится одним из приоритетных направлений банковского бизнеса Республики Беларусь. Все сегменты розничного банковского рынка развиваются очень динамично, и банки стремятся к тому, чтобы закрепиться на рынке, сформировав стабильную клиентскую базу. Конкуренция за розничного клиента постоянно обостряется. Это, естественно, усиливает роль и значение розничной стратегии банка и требует разработки грамотной эффективной политики, обеспечивающей не только постоянное привлечение все новых клиентов, но и формирование относительно стабильной клиентской базы, состоящей из лояльных к банку лиц, пользующихся банковскими услугами на постоянной основе. Очень важно также поддерживать такие стандарты качества обслуживания, которые будут способствовать формированию особого климата доверия вокруг банка.

Основной результат развития рынка розничных банковских услуг для банковской системы будет состоять в увеличении числа клиентов, объемов привлекаемых ресурсов, оптимизации их структуры, росте возможностей банков по проведению активных и посреднических операций. Кроме того, на основе стандартизации услуг массового характера и по мере внедрения современных элементов инфраструктуры банковского рынка должна неуклонно повышаться рентабельность сектора розничных банковских услуг. Все это будет способствовать повышению устойчивости банковской системы и улучшению ее качественных параметров.

Основными результатами развития рынка розничных банковских услуг видятся: общее повышение доверия населения к банковской системе, перемещение части ресурсов теневого сектора в официальный, снижение уровня долларизации экономики и прироста на этой основе добавленной стоимости в банковском секторе.

Однако в условиях нестабильности мировых финансовых рынков банковская деятельность становится зоной повышенного риска. Финансовые кризисы могут влиять на безопасность национальных банковских систем и угрожать потерей экономического суверенитета.