**Правовой риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния факторов, указанных в статье 3 настоящего Положения. Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

**Организационно-контрольный отдел** - внутреннее структурное подразделение Банка, отвечающее за управление банковскими рисками. Организационно-контрольный отдел независим от деятельности иных подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и другие сделки и составление отчетности.

**2. Цели, задачи и принципы управления правовым риском.**

2.1. Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям. Управление правовым риском осуществляется также в целях:

* выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска;
* постоянного наблюдения за правовым риском;
* принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне правового риска;
* соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
* исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

2.2. Цель управления правовым риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

* получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере правового риска;
* выявление и анализ правового риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
* качественная и количественная оценка (измерение) правового риска;
* установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
* создание системы управления правовым риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения правовым риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

2.3. В процессе управления правовым риском Банк руководствуется следующими принципами:

* адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
* внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
* возможность количественной оценки соответствующих параметров;
* непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
* осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
* технологичность использования;
* наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

**3. Причины возникновения правового риска.**

3.1. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

3.1.1. К внутренним причинам возникновения правового риска относятся:

* несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
* несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
* неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
* нарушение Банком условий договоров;
* недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

3.1.2. К внешним причинам возникновения правового риска относятся:

* несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
* нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
* возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

**4. Этапы и методы управления правовым риском.**

Управление правовым риском состоит из следующих этапов:

* выявление правового риска;
* оценка правового риска;
* мониторинг правового риска;
* контроль и/или минимизация правового риска.

Цели и задачи управления правовым риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

* составление “риск-профиля” Банка;
* система оценочных карт;
* система полномочий и принятия решений;
* система мониторинга показателей операционного риска;
* информационная система;
* система контроля.

**4.1. Выявление и оценка правового риска.**

4.1.1. Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

4.1.2.  Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

* возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
* увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
* увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
* применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

4.1.3. Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Служащие Банка передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), в Организационно-контрольный отдел. Полученные данные сотрудник Организационно-контрольного отдела вводит в единую информационно-учетную систему Банка. Оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся, в зависимости от вида документа, во входящих документах Банка, или в документах подразделения Банка, направившего данные в Организационно-контрольный отдел.