

УТВЕРЖДЕНА
Советом Директоров
ОАО «Региональный расчетно-кассовый центр»
Протокол от «26» октября 2015 года № 07/14

Регламент управления правовым риском ОАО "Региональный расчетно-кассовый центр"

1. Общие положения

1.1. Настоящий Регламент разработан в соответствии с рекомендациями и нормативными документами, общепринятыми принципами управления рисками, лучшими международными и отечественными практиками управления операционными и правовыми рисками в развитие положений Политики управления правовым риском ОАО "Региональный расчетно-кассовый центр" от 28.10.2014г. № 07/14 /1/.

1.2. Настоящий Регламент определяет порядок взаимодействия структурных подразделений ОАО "Региональный расчетно-кассовый центр" (далее - СП Общества) в рамках единой системы управления правовым риском Общества.

1.3. Настоящий Регламент устанавливает общие принципы и основные элементы взаимодействия, указанного в п. 1.2., построения системы отчетности в процессе управления правовым риском Общества, определяет участников процесса и их функции.

1.4. Общество разрабатывает и принимает ВНД по управлению правовыми рисками в соответствии с подходом Группы, изложенным в настоящем Регламенте.

2. Принципы организации процесса управления правовым риском группы

2.1. Задачами управления правовым риском являются:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере правового риска Общества;
- реализация системного подхода к управлению правовым риском, разработка единых стандартов по управлению правовым риском;
- повышение конкурентных преимуществ Общества за счет реализации мероприятий по управлению правовым риском;
- сохранение финансовой устойчивости Общества при сохранении позиций на локальном рынке.

2.2. Процесс управления правовым риском Общества включает в себя следующие этапы:

- выявление правового риска;
- оценка правового риска;
- мониторинг правового риска;
- контроль и/или снижение правового риска.

2.3. СП Общества должны обладать информацией о правовых рисках, присущих их деятельности.

3. Владелец и участники процесса управления правовым риском группы

3.1. Владелец процесса "Управление правовым риском Общества" является начальник юридического подразделения Общества (далее - ЮП), в связи с чем ЮП Общества:

- определяет состав и формат предоставляемых Руководству Общества сведений по правовому риску Общества;
- устанавливает требования к СП Общества (в части состава и формата предоставляемых в ЮП сведений, сроков предоставления в ЮП сведений о правовом риске Общества, присущем деятельности соответствующих СП).

3.2. ЮП Общества осуществляет:

- организацию и координацию процесса управления правовым риском Общества
- идентификацию и оценку правового риска;
- разработку и внедрение процедур выявления и оценки правового риска;
- формирование отчетности по правовому риску;
- мониторинг правового риска;
- формирование предложений/заключений для Руководства по управлению правовым риском Общества.
- методологическую поддержку и содействие СП Общества в вопросах управления правовым риском, а именно: выявления правовых рисков и их источников, оценки правовых рисков, анализа эффективности и действенности существующих систем предотвращения и контроля, разработки мер по ограничению, снижению правовых рисков. Осуществление методологической поддержки и содействия СП Общества в вышеперечисленных вопросах осуществляется в ходе разъяснительной работы, а также при обращении СП Общества.

- определение величины правового риска Общества;
- информирование Руководства Общества об уровнях правового риска.

3.3. СП Общества осуществляют:

- предоставление информации о правовом риске в ЮП Общества;
- внедрение элементов процесса "Управление правовым риском Общества" при поддержке ЮП Общества.

4. Распределение Полномочий и взаимодействие подразделений Общества в рамках этапа выявления правового риска

4.1. Выявление правового риска состоит в идентификации, описании и/или классификации факторов правового риска, присущих деятельности Общества.

4.2. Целью выявления правового риска является идентификация:

- существующих факторов правового риска;
- потенциальных факторов правового риска (т.е. возможности возникновения факторов правового риска).

4.3. Выявление правового риска осуществляется:

- ЮП Общества в частности, но не ограничиваясь;
- при проведении юридической экспертизы сделки (включая закупки) внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов;
- при анализе информации о предъявлении в суды исков к Обществу;
- при предъявлении в суды исков Общества;
- при взаимодействии с государственными органами (в т.ч. в ходе работы с запросами, при участии в делах, в т.ч. об административных правонарушениях, судебном и внесудебном оспаривании ненормативных правовых актов).

4.4. ЮП Общества на ежеквартальной основе предоставляет информацию в ПД Банка об идентифицированных правовых рисках по установленной форме ([Приложение 5](#)).

4.5. Порядок взаимодействия ЮП Общества с СП Общества в ходе сбора внутренних данных об инцидентах правового риска регулируется данным Регламентом.

4.6. ЮП обобщает, анализирует и направляет в составе внутреннего документооборота Руководству Общества, данные об идентифицированных правовых рисках и реализованных инцидентах.

В информацию Руководству по идентифицированным правовым рискам и реализованным инцидентам включаются все риски и инциденты, которые могут повлечь за собой финансовые потери Общества, а также дела, имеющие прецедентное значение, либо иные, которые в силу своей специфики требуют информирования Руководства Общества.

4.7. Данные об идентифицированных правовых рисках и реализованных инцидентах используются заинтересованными сторонами в следующих целях:

- для выявления зон концентрации рисков; выработки системных мер снижения риска и эскалации информации Руководству Общества;
- повышения уровня информированности об уровне правового риска и формирования профиля рисков Общества и СП Общества;
- повышения качества входной информации при проведении сценарного анализа, разработке индикаторов правового риска.

5. Распределение полномочий и взаимодействие подразделений Общества в рамках этапа оценки правового риска

5.1. Оценка правового риска осуществляется на основе анализа информации, полученной в результате выявления правового риска:

- размера понесенного и потенциального ущерба;
- вероятности реализации правового риска.

5.2. Целью оценки правового риска является:

- оценка текущего уровня правового риска (понесенного ущерба, прогнозных значений ожидаемых и неожиданных потерь);
- определение целесообразности внедрения дополнительных средств контроля и снижения риска, в основе которого лежит сопоставление величины ущерба и величины необходимых затрат.

5.3. Ответственным за оценку правового риска Общества является ЮП Общества:

Цель оценки	Подпроцесс оценки	Критерий необходимости оценки
Оценка прогнозных значений ожидаемых и неожиданных потерь	При проведении юридической экспертизы сделки (включая закупки) внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов	При соответствии критерию существенности Критерий существенности правового риска: риск в денежном выражении=сумма убытков при реализации* вероятность реализации Для рисков и инцидентов, имеющих прецедентное для Общества значение на сумму свыше 1 млн.рублей
	При анализе информации о предъявлении в суды исков к Обществу (кроме исков с участием государственных органов)	При соответствии критерию существенности
	При предъявлении в суды исков Общества	При соответствии критерию существенности
	При взаимодействии с государственными органами (в т.ч. в ходе работы с запросами, при участии в делах, в т.ч. об административных правонарушениях, судебном и внесудебном оспаривании ненормативных правовых актов) .	При соответствии критерию существенности
Оценка понесенного ущерба	При анализе реализованных правовых рисков	Все реализованные события правового риска

5.4. Оценка уровня риска, выявленного ЮП Общества, указывается в отчетности, представляемой в ПД (приложение 5).

5.5. При оценке правового риска используются следующие данные Общества:

- Статистические данные о реализованных событиях правового риска (сумма выплат);
- Статистические данные о правовых рисках (количество исков, предъявленных Обществу, сумма требований по ним);
- Статистические данные о фактических объемах сделок, находящихся под воздействием правового риска;
- Статистические данные по этим сделкам;
- Планируемые объемы сделок, находящихся под воздействием правового риска (в т.ч. закупки);
- Планируемые объемы доходов по этим сделкам;
- Статистические данные о принятых органами управления решениях, находящихся под воздействием правового риска;
- Экспертные оценки объемов возможных требований к Обществу (включая требования в связи с принятыми органами управления Общества решениям и закупки);

5.6. Величина понесенного и потенциального ущерба, обусловленного событиями правового риска, экспертное суждение ЮП Общества о вероятности наступления событий правового риска учитываются при принятии управленческих решений по вопросу минимизации правового риска, оценке операционного риска

6. Распределение полномочий и взаимодействие подразделений Общества/участника группы в рамках этапа мониторинга правового риска

6.1. Мониторинг правового риска заключается в отслеживании динамики ключевых индикаторов риска, характеризующих уровень правового риска, с целью выявления отклонений и определения тенденций в изменении уровня правового риска и осуществляется ЮП Общества.

6.2. В ходе мониторинга правового риска оценивается сумма потенциального и реального ущерба от реализации событий правового риска.

6.3. ЮП Общества ежеквартально в составе отчетности, указанной в п. 4.4. настоящего Регламента, предоставляет в ПД Банка информацию об уровне существенности выявленного риска и об изменениях, произошедших в связи с реализацией мероприятий по минимизации риска. В целях заблаговременного выявления проблемных областей в деятельности Общества и предупреждения ущерба, связанного с реализацией событий правового риска, определения тенденций в изменении уровня правового риска ЮП Общества разрабатывает Ключевые индикаторы риска. ЮП Общества определяет пороговые значения Ключевых индикаторов риска по Обществу в целом и применительно к Обществу, как участнику Группы.

6.4. ЮП Общества вправе разрабатывать и утверждать индикаторы риска Общества дополнительно к утвержденным на уровне Группы с обязательным согласованием с ПД Банка.

6.5. ЮП Общества доводит информацию о Ключевых индикаторах риска, порядке их расчета, об утвержденных пороговых значениях Ключевых индикаторов риска по итогам мониторинга Ключевых индикаторов риска до сведения СП Общества посредством выпуска отдельных организационно-распорядительных документов.

6.6. Перечень Ключевых индикаторов риска, порядок их расчета и пороговые значения могут быть пересмотрены и актуализированы ЮП Общества по мере необходимости.

6.7. В процессе мониторинга Ключевых индикаторов риска ЮП Общества осуществляется сопоставление текущего значения показателя с утвержденными пороговыми значениями, выявляются тенденции в изменении уровня правового риска.

6.8. В случае выявления неблагоприятных тенденций, свидетельствующих об увеличении уровня правового риска, ЮП Общества проводят анализ негативных изменений.

6.9. По итогам анализа причин негативных изменений, ЮП Общества направляет соответствующее заключение Руководству Общества.

Данное заключение должно содержать информацию о:

- причинах изменения уровня правового риска;
- оперативных мерах, принятых Обществом для контроля и/или снижения уровня правового риска;
- планируемых и/или предлагаемых мерах, направленных на контроль и/или снижение возрастающего риска, устранение указанных причин или ослабление их влияния.

6.10. На основании информации, полученной от СП Общества ЮП в составе внутреннего документооборота формирует и направляет информацию по правовым рискам Руководству Общества.

7. Распределение полномочий и взаимодействие подразделений Общества в рамках этапа контроля и снижения правового риска

7.1. Решение в отношении идентифицированных правовых рисков основывается на анализе соотношения уровня ущерба к уровню затрат, необходимых для снижения риска, а также соотношения уровня ущерба и уровня выгод, получаемых Обществом при принятии правового риска.

Решения, принимаемые в отношении идентифицированных правовых рисков, можно сгруппировать следующим образом:

- принятие риска и последующий контроль и мониторинг его уровня;
- снижение уровня риска как за счет внедрения мер, направленных на снижение вероятности наступления событий правового риска и величины ущерба (предупреждение и ограничение риска), так и за счет переноса риска и передачи обязанности по погашению потенциального ущерба третьей стороне.

7.2. Решения, касающиеся управления правовым риском, принимаются ЮП Общества при согласовании с Руководством Общества (а также в случае превышения установленного в Обществе лимита правового риска).

7.3. При выявлении правового риска ЮП Общества дает предложения о мерах по его минимизации. Предложения и статус ранее принятых/предложенных мер направляются в ПД в составе отчетности, направляемой в соответствии с п. 4.4. настоящего Регламента. Контроль правового риска осуществляется также в ходе мониторинга правового риска в порядке, предусмотренном разделом 6 настоящего Регламента.

7.4. ЮП осуществляет контроль состояния системы управления правовым риском и оценку ее эффективности в пределах своей компетенции.

8. Отчетность по правовым рискам

8.1. Ежеквартально ЮП Общества в адрес ПД Банка направляются отчеты о величине правового риска, а также отчеты о состоянии системы управления правовым риском.

8.2. Формы отчетов, указанных в п. 8.1. разрабатываются и утверждаются ПД Банка в соответствии с порядком, установленным в Банке.

Приложение 1

Список терминов и определений

Банк - ОАО "Сбербанк России".

Группа - Банк, его дочерние банки и филиалы кредитных организаций, в том числе расположенные за рубежом, ЗАО "Сбербанк КИБ" (включая дочерние общества) и ЗАО "Сбербанк Лизинг" (включая дочерние общества), другие дочерние и зависимые общества, определяемые в соответствии с Политикой управления дочерними и зависимыми некредитными организациями ОАО "Сбербанк России".

Заинтересованные стороны - Руководство Общества, структурные подразделения Общества, которым необходима информация о правовых рисках для принятия управленческих решений.

Ключевой индикатор риска - количественный показатель, исчисляемый с заданной периодичностью и используемый в целях оценки текущего уровня риска, соотнесения текущего уровня риска с допустимым (пороговым) значением, определения проблемных областей и предотвращения возможных потерь за счет разработки и внедрения превентивных мер, направленных на снижение риска.

Операционный риск - риск, возникающий в результате недостатков в организации деятельности Общества, используемых технологиях, функционировании информационных систем, неадекватных действий или ошибок сотрудников, а также в результате внешних событий.

Общество- ОАО «Региональный расчетно-кассовый центр».

Правовой риск-возможность возникновения у Общества финансовых потерь (убытков), незапланированных расходов или возможность снижения планируемых доходов в результате:

- несоответствия ВНД, организационно-распорядительных документов Общества требованиям законодательства, нормативно-правовых актов и правоприменительной практике;
- неприятия во внимание (игнорирования) судебной и правоприменительной практики;
- несовершенства правовой системы (противоречивости законодательства, отсутствия правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Общества;
- допускаяемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильных юридических консультаций или неверного составления внутренних документов Общества, договоров).

Профиль риска - характеристика территориального подразделения, определяющая его полномочия по самостоятельному принятию решений в зависимости от категории риска заявки.

Руководство Общества – Единичный исполнительный орган -Генеральный директор Общества.

Структурное подразделение–отделы, составляющие организационную структуру ОАО «Региональный расчетно-кассовый центр»..

Факторы правового риска - наиболее значимые причины и предпосылки правового риска.

Юридическое подразделение - подразделение Общества, осуществляющее правовую экспертизу.

Приложение 2

Перечень сокращений

- ВНД - внутренний нормативный документ
- ПД - Правовой департамент ОАО "Сбербанк России"
- СП - структурное подразделение
- ЮП - юридическое подразделение

Перечень ссылочных документов

1. [Политика](#) управления правовым риском Группы ОАО "Сбербанк России" N 3205 от 30.01.2014.
2. Политика управления правовым риском ОАО «Региональный расчетно-кассовый центр» от 28.10.2014 г. № 07/14
3. [Политика](#) ОАО "Сбербанк России" по управлению операционными рисками 03.09.2010 N 1302-2-р.
4. [Политика](#) интегрированного управления рисками ОАО "Сбербанк России" N 2430 от 29.02.2012.
5. [Регламент](#) интегрированного управления рисками Группы ОАО "Сбербанк России" N 2772 от 21.01.2013.
6. [Внутренний стандарт](#) ОАО "Сбербанк России" от 21.01.2013 N ВСБ 4.4.3-13 "Требования к оформлению и содержанию внутренних нормативных документов, регламентирующих управление рисками".
7. [Регламент](#) создания в ОАО "Сбербанк России" и его филиалах резерва на возможные потери от 17.02.2006 N 1237-2-р
8. [Временная методика](#) оценки правовых рисков N 1996 от 22.11.2010
9. [Регламент](#) сбора данных об инцидентах операционного риска ОАО "Сбербанк России" N 2554 от 27.04.2012

Предположения, ограничения и оговорки

Общие:

- мы не даем никакого заключения в отношении каких-либо договоров, инструментов, документов, в том числе корпоративных, заключенных или подписанных любой из сторон рассматриваемых сделок или касающихся любой из указанных сторон, иных вопросов, кроме тех, которые прямо указаны в представленных материалах и документах;

- документы, представленные в виде копий, соответствуют их оригиналам;

- на момент совершения сделки (подписания документации) правомочия лиц с правом подписи не были приостановлены или ограничены, никто из них не находился в состоянии, в котором был не способен осознавать своих действий или контролировать их;

- на момент проведения юридической экспертизы ни один из представленных документов не был отменен, отозван, изменен или дополнен после дня, которыми они датированы, не было издано какого-либо нормативного документа (распоряжения, решения и т.д.), носящего обязательный характер для сторон сделки и препятствовал бы или ограничивал его способность заключить какой-либо документ и исполнять свои обязанности по нему;

- все подписи, печати и штампы (если таковые имеются) на документах являются подлинными, а документы являются верными и полными;

По резидентам РФ:

- осуществления хозяйствующим субъектом предпринимательской деятельности или осуществлять функции его исполнительного органа, произведено с соблюдением требований [ФЗ "О защите конкуренции"](#) и не может повлечь за собой признание совершенной сделки недействительной, в том числе принудительной ликвидации либо реорганизации;

- за исключением исправлений, изменений и дополнений, которые прямо указаны в документах, не были предприняты (каким-либо органом управления, третейского суда, государственным органом власти (включая судебные органы), юридическим лицом, должностным лицом или лицом, наделенным соответствующими полномочиями) никакие действия, исправляющие, изменяющие, дополняющие или прекращающие действие (будь то частично или полностью) любого из документов, и документы сохраняют полную юридическую силу, а также между сторонами документов не существует никаких других договоренностей, которые изменяют, дополняют, исправляют или заменяют собой любые из условий и положений документов;

- все документы, которые были одобрены каким-либо государственными органами, имеют ту форму, в которой они были одобрены.

См. данную форму в формате MS Excel

Предположения, ограничения и оговорки

При подготовке юридического заключения и рассмотрении документов работник юридического подразделения исходит из того, что:

- документы, предоставленные в виде копий, соответствуют их оригиналам;
 - все подписи, печати на документах являются подлинными, а документы являются верными и полными;
 - на момент проведения юридической экспертизы ни один из представленных документов не был отменен, отозван, изменен или дополнен после дня, которым они датированы, не было издано какого-либо нормативного документа, который не был предоставлен в Общество и который препятствовал бы или ограничивал осуществлению(е) обязанностей Контрагента.
 - для целей подготовки заключения были проанализированы только те документы, которые перечислены в предоставляемом заключении.
-