

УТВЕРЖДЕНА
Советом Директоров
ОАО "Региональный расчетно-кассовый центр"
Протокол от «28» октября 2014г. N 07/14

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

2014 год

1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика разработана в соответствии с требованиями "Политики интегрированного управления рисками ОАО "Сбербанк России" 29.02.2012 N 2430, "Политики по управлению операционными рисками ОАО "Сбербанк России" (далее - Банк) от 03.09.2010 N 1302-2-р, Политики по управлению Правовым риском Группы ОАО «Сбербанк России» от 03.09.2010 № 1302-2-р на основе сложившейся практики управления операционными и правовыми рисками.

1.2. Настоящая Политика определяет цели и задачи управления правовым риском в ОАО «Региональный расчетно-кассовый центр» (далее Общество), принципы организации и функционирования системы управления правовым риском, участников процесса управления правовым риском, их задачи, полномочия и ответственность.

1.3. Положения настоящей Политики являются основой для организации работы по управлению правовым риском в Обществе.

1.4. Управление правовым риском осуществляется в рамках самостоятельной системы управления данным видом риска, которая является частью системы интегрированного управления рисками Группы.

1.5. Вопросы управления комплаенс - риском и налоговым риском регулируются иными внутренними нормативными документами Общества.

1.6. В целях настоящей политики Общество относится:

По признаку наличия контроля:

- К контролируемым участникам группы- участникам Группы, в отношении которых Банк имеет право и возможности принимать обязательные для исполнения участником Группы решения в рамках системы корпоративного управления Группы, в том числе в рамках имеющихся акционерных соглашений;

По признаку принадлежности к субхолдингу:

-К организациям вне субхолдингов- участникам Группы, не принадлежащим ни к одному из субхолдингов.

2. Цели и задачи управления правовым риском

2.1. Целью управления правовым риском, как составной частью системы интегрированного управления рисками Группы, является устойчивое развитие Общества, как участника Группы в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Советом Директоров Общества, обеспечение соответствия деятельности и продуктов Общества требованиям законодательства и правоприменительной практики.

2.2. Задачами управления правовым риском являются:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере правового риска Общества;
- реализация системного подхода к управлению правовым риском;
- повышение конкурентных преимуществ Общества за счет более точной оценки принимаемого риска и реализации мероприятий по управлению правовым риском;
- сохранение финансовой устойчивости Общества при расширении продуктового ряда Общества.

2.3. Оценка и прогнозирование уровня совокупного правового риска Общества осуществляется на основе использования статистической информации, объединенной в базу данных о фактах реализованных правовых рисков, как в самом Обществе, так и в других государственных и негосударственных организациях, результатов сценарного анализа и самооценки по рискам Общества. Обществом проводится работа по сбору и систематизации соответствующей информации, формированию базы данных для последующего анализа, оценки и прогнозирования с использованием современных математических и статистических методов.

3. Описание характеристик правового риска

3.1. Характеристика правового риска Общества

3.1.1. Правовой риск может возникать во всех без исключения областях деятельности Общества, деятельности органов управления, исполнительных, контрольно-ревизионных органов.

3.1.2. Под правовым риском понимается возможность возникновения у Общества финансовых потерь (убытков), незапланированных расходов или возможности снижения планируемых доходов в результате:

- несоответствия ВНД, организационно-распорядительных документов Общества, требованиям

законодательства, нормативно-правовых актов и правоприменительной практике;

- неприятия во внимание (игнорирование) судебной и правоприменительной практики;
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Общества);
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление внутренних документов Общества, договоров).

3.1.3. Финансовыми и иными негативными последствиями реализации правового риска являются:

- проценты, штрафы, пени, неустойки;
- судебные издержки;
- возмещение морального вреда;
- негативное воздействие на ликвидность (за счет отвлечения денежных средств в резерв Общества);
- упущенная выгода/недополученный доход;
- ущерб деловой репутации Общества;
- реальный имущественный ущерб;
- последствия, не связанные со взысканием денежных средств (включая необходимость изменения бизнес-процессов).

4. Основные подходы и принципы управления правовым риском

4.1. Основными факторами/событиями, способными усилить влияние и масштабы проявления правового риска являются:

- изменение законодательства, требований регулирующих органов, судебной и правоприменительной практики;

- противоречивость судебной и правоприменительной практики, а также нормативные коллизии;

- усложнение финансовых инструментов и стратегий и/или освоение новых продуктов и технологий.

4.2. Владельцем процесса управления правовым риском является юридическая служба Общества.

4.3. Общество организует взаимодействие с Банком в части дополнения и оптимизации методик, актуализации информации о системе управления правовым риском, распространения положительного опыта.

4.4. Принципы управления правовым риском

4.4.1. Осведомленность о риске

Утверждение внутреннего нормативного документа, принятие решения органом управления Общества, совершение операции, внедрение новых продуктов, видов деятельности, заключение договоров и соглашений производится только после всестороннего анализа возможного правового риска, проводимого в рамках обязательной юридической экспертизы.

Не допускается принятие решений без оценки выявленного правового риска и без принятия возможных мер, направленных на минимизацию выявленного правового риска.

4.4.2. Разделение полномочий

Управление правовым риском в Обществе осуществляется в соответствии с разграничением полномочий и ответственности подразделений по вопросам принятия правового риска в соответствии с настоящей Политикой, а также иными внутренними нормативными документами Общества.

Общество осуществляет управление правовым риском в рамках установленных для него уполномоченными органами ограничений и полномочий.

4.4.3. Контроль правового риска

Целью контроля правовых рисков является получение объективной информации об уровне правового риска и адекватности системы управления правовым риском и ее совершенствование.

Профильные подразделения участвуют в управлении правовым риском применительно к своей деятельности. При необходимости обеспечивают своевременное привлечение юридической службы Общества для выявления и оценки правового риска на любом этапе осуществления своей деятельности.

Юридическая служба Общества формирует регулярную отчетность Генеральному директору Общества, в том числе в Правовой Департамент Банка.

4.4.4. Сочетание централизованного и децентрализованного подходов

Функция реагирования на правовой риск (принятие мер по его минимизации) включается в процесс принятия управленческих решений на всех уровнях Обществе.

В рамках Группы применяются единые принципы и подходы к распределению и разграничению полномочий при управлении правовым риском.

Уполномоченные коллегиальные органы Общества в соответствии Политикой Общества устанавливают общие правила по формированию системы управления правовым риском Общества, единые требования к методологии и организации процесса.

Методология идентификации, оценки, анализа, контроля и/или минимизации рисков, применяемая в Обществе формируется на основе единства методологических подходов, применяемых в рамках Группы.

4.4.5. Использование информационных технологий

Управление правовым риском в Обществе, включая своевременную идентификацию, анализ, оценку и контроль потенциального и реализованного правового риска, осуществляется с использованием существующих информационных систем.

Для учета идентификации, анализа, оценки и контроля и/или минимизации последствий правового риска в виде судебных и иных правоприменительных актов используется база данных о реализованном правовом риске в виде судебных решений, претензий регуляторов.

Управление правовым риском Общества осуществляется с использованием имеющихся IT систем.

4.4.6. Постоянное совершенствование системы управления правовым риском

Общество постоянно совершенствует элементы системы управления правовым риском, включая методики, информационные системы и процедуры на основе информации о реализованных рисках, с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике в области управления рисками.

Совершенствование системы управления правовыми рисками осуществляется в рамках взаимодействий между участниками процесса в соответствии с настоящей Политикой.

5. Организация процесса управления правовыми рисками

5.1. Процесс управления правовым риском в Обществе включает следующие основные этапы:

- выявление правового риска (выявление отклонений от законодательных и иных нормативных требований, правоприменительной практики, возникающих в деятельности или во внутренних документах; анализ причин и предпосылок, вследствие которых причинен или может быть причинен ущерб или возникнуть иное негативное последствие);

- оценка правового риска (анализ информации, полученной в результате идентификации правового риска, и определение вероятности реализации правового риска, приводящих к потерям; а также размер понесенного и потенциального ущерба);

- мониторинг правового риска (выявление событий, способствующих изменению степени подверженности деятельности Общества правовому риску, а также изменению уровня правового риска; контроль показателей потенциального и реализованного правового риска, наблюдение за динамикой показателей, характеризующих уровень правового риска с целью определения тенденций в изменении его уровня);

- контроль и/или снижение правового риска (принятие управленческого решения в отношении выявленного правового риска, контроль выполнения заявленных мероприятий по снижению уровня правового риска и устранению проблемных зон в процессах).

5.2. В целях эффективного управления правовым риском и расчета величины правового риска в Обществе выделяются следующие элементы управления правовым риском:

5.2.1. Сбор внутренних данных об инцидентах правового риска - сбор, анализ и подготовка отчетности о потенциальных и реализованных в Обществе инцидентах правового риска.

Процесс работы с внутренними данными направлен на раннее обнаружение и информирование руководства и структурных подразделений Общества о реализованных инцидентах правового риска, выявление зон концентрации правового риска, выявление и устранение недостатков в механизмах контроля, своевременное реагирование и принятие мер по минимизации вероятности наступления

правового риска и последствий его реализации.

5.2.2. Сбор внешних данных об инцидентах правового риска - сбор, анализ и подготовка отчетности по инцидентам, произошедшим в других финансовых организация с аналогичным видом деятельности.

Процесс работы с внешними данными позволяет получать информацию о потенциальных значительных убытках в отрасли/регионе и причинах и обстоятельствах событий, повлекших данные убытки.

5.2.4. Мониторинг ключевых индикаторов правового риска и индикаторов контроля - сбор и регулярный мониторинг со стороны сотрудников Общества расчетных показателей, характеризующих уровень правового риска и эффективность механизмов контроля.

Индикаторы риска и индикаторы контроля позволяют отслеживать динамику уровня правового риска и связанных с ними механизмов контроля и используются при проведении самооценки по рискам и сценарного анализа

5.2.5. Сценарный анализ - процесс идентификации и оценки редких и экстремальных событий правового риска, которые могут иметь значительные последствия для Общества в случае их реализации. Проводится с участием экспертов профильных подразделений Общества.

Сценарный анализ позволяет оценить влияние экстремальных случаев реализации правового риска на деятельность структурных подразделений и подготовленность Общества к правовым рискам, определить адекватность существующих механизмов контроля, выработать меры по минимизации и улучшить контрольную среду.

5.2.6. Разработка и мониторинг мер по минимизации правового риска - выработка перечня мероприятий, направленных на устранение и минимизацию правового риска.

Мониторинг эффективности мер по минимизации правового риска проводится в ходе проведения анализа накопленной статистической информации об инцидентах правового риска, аудита процессов Общества, самооценки структурных подразделений по правовым рискам, а также в рамках сценарного анализа и подлежат регулярному мониторингу как со стороны структурных подразделений, так и подразделений операционных рисков, руководства, органов управления Общества.

5.2.7. Отчетность по правовым рискам - отчетность о реализованных за период внутренних и внешних инцидентах правового риска, результатах самооценки по рискам, сценарного анализа, уровне управления правовыми рисками со стороны структурных подразделений Общества, текущем статусе мероприятий по минимизации правового риска.

Своевременная и стандартизированная информация о фактах реализации потерь (убытков), связанных с реализацией правового риска, текущем уровне правового риска и уровне управления правовым риском в Обществе предоставляется руководству Общества в целях поддержки принятия решений и своевременного реагирования на изменения уровня правового риска.

Список терминов и определений

Банк - Открытое акционерное общество "Сбербанк России".

Бизнес-подразделение Банка/участника Группы - структурное подразделение Банка / организации - участника Группы, обладающее правами принятия решений о совершении операций/сделок с контрагентами/клиентами, подверженных рискам, а также подразделения, осуществляющие методологическую поддержку бизнеса.

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".

Коллегиальные органы – Совет Директоров Общества.

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 - Открытое акционерное общество «Региональный расчетно-кассовый центр», ОАО «РРКЦ»

Риск - присущая деятельности возможность (вероятность) несения Обществом потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации работников, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности Общества, применяемые технологии и т.д.).

Рисковое событие (инцидент) - форма реализации операционного риска.

Руководство Общества – Единоличный исполнительный орган -Генеральный директор.

Самооценка по рискам - процедура, которая позволяет идентифицировать основные риски, определить меры по минимизации рисков и оценить и усовершенствовать средства и методы контроля

Структурное подразделение Общества – отделы Общества.

Сценарный анализ - процесс идентификации и оценки редких и существенных рисков путем построения сюжетных линий реализации правового риска, включая разработку индикаторов риска / контроля для мониторинга риска и выработки мер по минимизации риска.

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

Юридическая служба - подразделение Общества, осуществляющее правовую экспертизу.

Перечень использованных документов

1. **Письмо** Банка России от 24.05.2005 N 76-Т "Об организации управления операционным риском в кредитных организациях"
2. **Политика** управления правовым риском Группы ОАО "Сбербанк России" от 30.01.2014г. N 3205
3. **Политика** интегрированного управления рисками ОАО "Сбербанк России" от 29.02.2012 N 2430
4. Внутренний **стандарт** ОАО "Сбербанк России" N ВСБ 4.4.3-13 от 21.01.2013 "Требования к оформлению и содержанию внутренних нормативных документов, регламентирующих управление рисками"
5. Регламент проведения сценарного анализа по операционным рискам в ОАО "Сбербанк России"
6. Регламент проведения самооценки по операционному риску в ОАО "Сбербанк России"