

### 1.5.5 Оценка правового риска

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений судебных органов.

Оценка уровня правового риска проводится на основании показателей:

- увеличение (уменьшение) жалоб и претензий со стороны обслуживаемой банком клиентуры;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства РФ, в том числе о рекламе, банковской тайне;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств на основании постановлений судебных органов банком и в пользу банка;
- применение мер воздействия к банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Руководители структурных подразделений банка передают сведения, свидетельствующие о наличии показателей используемых для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), начальнику экономического отдела, ответственному за анализ рисков.

В целях минимизации правового риска банком предусмотрены следующие методы:

- своевременное информирование работников об изменениях в законодательстве РФ, во внутренней документации банка;
- внесение изменений и дополнений в учредительные документы банка с соблюдением требований действующего законодательства и нормативных актов Банка России;
- при открытии счетов и совершении операций по счетам клиентов проводить идентификацию и изучение клиентов;
- анализ влияния факторов правового риска на деятельность банка;
- постоянное повышение квалификации сотрудников банка;
- обеспечение доступа сотрудников банка к информации в соответствии с законодательством РФ и внутренними положениями банка.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;