

109028, г.Москва, ул.Солянка, д.1/2, стр.1
тел. 8(499)678-25-60, факс 8(499)678-25-61 (доб.3102)
<http://npc.ru/>, эл.почта: npc@npc.ru

исх. ЖПС-04-02/147
от 06.10.2014

И.о. директора Департамента
банковского регулирования
Центрального банка
Российской Федерации
А. Ю. Жданову

*О соотношении понятий
«комплаенс-риск», «регуляторный риск»
и «правовой риск»*

Уважаемый Александр Юрьевич!

Некоммерческое партнерство «Национальный платежный совет» свидетельствует Вам свое почтение и обращается в Банк России с нижеследующим.

В Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение 242-П) были внесены изменения Указанием Банка России от 24.04.2014 N 3241-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее - Указание 3241-У).

В частности, Положение 242-П было дополнено пунктом 4(1).1. о функциях, которые должна осуществлять служба внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах.

Указанным пунктом Положения 242-П были также введены понятия:

«комплаенс-риск», т.е. риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), и

«регуляторный риск», т.е. риск возникновения у кредитной организации убытков в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

В тоже время в опубликованных ранее письмах Банка России, а именно:

- от 30.06.2005 N 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах»;
- от 23.06.2004 N 70-Т «О типичных банковских рисках»;

• от 29.06.2011 N 96-Т «О Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала», в качестве одного из типичных банковских рисков был указан «правовой риск», которые включал в себя риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);

нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

С учетом изложенного, НП «НПС» обращается к Вам с просьбой разъяснить:

- как соотносятся между собой понятия «комплаенс-риск» «регуляторный риск» и «правовой риск»,
 - в какой части действуют вышеперечисленные письма Банка России, в которых использовалось понятие «правовой риск»,
- после вступления в силу с 20 июля 2014 года изменений в Положение 242-П, внесенных Указанием 3241-У.

Некоммерческое партнерство «Национальный платежный совет» надеется на дальнейшее плодотворное сотрудничество с Банком России по вопросам совершенствования действующего законодательства.



Председатель Правления

 А.С. Обаева