

которых потребуются в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невозвратными или прекращенными до окончания срока их действия.

#### Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характера и масштабам деятельности банка и (или) предоставлению действующего законодательства внутренним порядком и процедурам проведения банковских операций и других сделок, их нарушениям со стороны банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, недобросовестности или умышленных действий или бездействия), несообразности (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Ключевая задача функционирования системы контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска банк организует процедуры внутреннего контроля за предоставлением операций в подразделениях банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

#### Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у банка убытков вследствие несоблюдения банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации), отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка), нарушениями контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами банка.

### 27 Основные обязательства и производные финансовые инструменты

**Новое законодательство.** Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, позволяющих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами факторов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отчисления действующей предпринимательской деятельности к тем или иным ее видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством факторов хозяйственной деятельности банка может не совпадать с интерпретацией этих факторов налоговыми органами.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета. Соответственно, банк может ситуативно оценивать операции таким образом, чтобы минимизировать возможность предоставления российских налогоплательщиков, с целью уменьшения общей эффективности налоговой ставки. (Счет