

Трунцевский Ю. В. / Truntsevskii Yu. V.

## ПРАВОВЫЕ РИСКИ: ПОНЯТИЕ И ВИДЫ<sup>1</sup>

## LEGAL RISKS: THE CONCEPT AND KINDS

*Трунцевский Юрий*

*Владимирович,*

*доктор юридических наук, профессор, заместитель заведующего кафедрой «Анализ рисков и экономическая безопасность» Финансового университета при Правительстве РФ, главный редактор журнала «Международное публичное и частное право», Москва, areb@fa.ru*

*Truntsevskii Yurii*

*Vladimirovich,*

*Doctor of law, Professor, Deputy Head of the Chair "Risks' analysis and economic security" of Financial University under the Government of the RF, Editor-in-chief of the magazine "International Public and Private Law", Moscow, areb@fa.ru.*

Анализируется сущность правовых рисков в контексте банковской деятельности и имущественных потерь субъектов предпринимательской деятельности.

Рассматриваются объективные и субъективные факторы, способствующие возникновению правовых рисков.

**Ключевые слова:** риск, правовой риск, виды правовых рисков, последствия несоблюдения законодательства.

The essence of legal risks in the context of banking activity and property losses of the subjects of entrepreneurial activity is analyzed in the article.

The author considers objective and subjective factors that contribute to emergence of legal risks.

**Keywords:** risk, legal risk, kinds of legal risks, consequences of non-compliance with legislation.

<sup>1</sup>Публикуется по материалам научного круглого стола «Правовые риски в системе публичного управления» (Москва: Финансовый университет – 2014)

Риск в широком смысле – это возможность появления обстоятельств, обуславливающих:

- неуверенность или невозможность получения ожидаемых результатов от реализации поставленной цели;
- нанесение материального ущерба;
- опасность валютных потерь и др.

Риск с правовой точки зрения – присущая человеческой деятельности объективно существующая и в определённых пределах способная к оценке и волевому регулированию вероятность понесения субъектами правоотношений негативных последствий вследствие наступления неблагоприятных событий, закономерно связанных с разнообразными предпосылками (факторами риска). Риск носит двойственный субъект-объектный характер, соответственно, элементы риска подразделяются на объективные (факторы и ситуация риска) и субъективные (субъект и волевое регулирование).

*Правовой риск* – это текущий или будущий риск потери дохода, капитала или возникновения убытков в связи с нарушениями или несоответствием внутренним и внешним правовым нормам, таким как законы, подзаконные акты регуляторов, правила, регламенты, предписания, учредительные документы. В России правовые риски приобретают особое значение, так как в силу сравнительно короткой истории существования рыночной экономики в законодательстве по-прежнему отсутствует четкая нормативная база, а зачастую и базовые определения.

Все компании обязаны осуществлять деятельность в соответствии с законодательством, соблюдение которого особенно важно с практической точки зрения и служит интересам, как самой компании, так и потребителей.

И хотя риски применимы к любым бизнес-организациям, особую актуальность они приобретают в банковской сфере, где регулятивные органы обязаны обеспечить защитные меры против систематических неудач в банковской структуре и в экономике. Исторически, операционными рисками считались неизбежные издержки ведения бизнеса.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса, действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур банка.

Базельский комитет выделил семь основных категорий событий, которые приводят к потерям.

*Мошенничество внутри компании* – потери, связанные с обманом, незаконной собственностью или несоблюдением законов или правил в компании, в которые вовлечена, по крайней мере, одна из внутренних сторон.

*Внешнее мошенничество* – потери, связанные с обманом или незаконной собственностью или несоблюдением закона третьей стороной. Сюда относятся воровство, грабежи, хакерские атаки и прочие подобные факторы.

*Должностная практика и безопасность труда* – потери, связанные с действиями, противоречащими законам или соглашениям относительно труда, здоровья и безопасности, повлекшие выплату компенсаций по искам о возмещении личного ущерба или за дискриминацию.

*Клиенты, продукты и бизнес-практика* – потери, связанные с неумышленной или допущенной по небрежности ошибкой при выполнении профессиональных обязанностей в отношении конкретных клиентов или в связи с природой или конструкцией продукции.

*Ущерб в отношении физических ресурсов* – потери, связанные с утратой или повреждением ресурсов в связи со стихийными бедствиями или иными событиями.

*Сбои в бизнесе и отказы систем* – потери, связанные со сбоями в бизнесе или отказом систем. К этой категории относятся потери в связи отказом компьютерного оборудования, программного обеспечения, сетей или сбоями в работе коммунальных служб.

*Исполнение, поставка и управление процессами* – потери, связанные со сбоями в обработке транзакций или в управлении процессами, а также потери, вызванные неудачными взаимоотношениями с поставщиками и производителями.

Итак, правовой риск относится к группе операционных рисков, но управление им в рамках финансовой организации позволяет относить его к финансовым рискам.

Если говорить о категориях рисков, то оптимальной представляется классификация рисков от сферы по мере убывания их важности:

- 1) риски в сфере недружественных захватов и поглощений;
- 2) риски в сфере налоговых отношений;
- 3) риски в сфере владения и управления недвижимостью, а также другими активами компании;
- 4) риски в сфере корпоративных отношений;
- 5) риски, возникающие при осуществлении судебно-исковой деятельности;

б) риски, возникающие при заключении договоров с контрагентами.

По *источнику воздействия* правовые риски – это:

а) внешние (изменение законодательства, его нарушение клиентами банка);

б) внутренние (юридические ошибки самого банка).

По *месту возникновения*:

а) банк – клиент (нарушение банком договора, повлекшее его недействительность или штрафные санкции);

б) банк – регулятор (непредставление информации регулятору);

в) банк – хозяйствующий субъект, человек (под контролем регулятора) (невыполнение контрольных функций делегированных регулятором).

По *стадиям механизма правового регулирования* правовые риски:

а) законодательные – нормотворческие;

б) правореализационные (правоприменительные, интерпретационные, другие риски реализации права).

Где законодательный риск – это риск потерь из-за неспособности выполнить требования законодательства, включая:

- нарушение существующих требований к капиталу;

- неспособность предвидеть будущие законодательные требования.

Так, наступление рисков, связанных с изменением, прекращением действия или принятием новых нормативных правовых актов, никаким образом не зависит от действий руководителей корпораций и не может быть предупреждено.

Нормативный правовой риск является внутренним в части приказов, решений, нормативов, распоряжений, издаваемых внутри организации и внешним в части изменений законодательства.

Признаками *интерпретационного* риска выступают: органическая связь с толкованием, с неопределенностью в праве и в регулируемых им общественных отношениях; вариативность толкования; противоречивость; его субъективно-объективный характер.

Это риск разных подходов к трактовке тех или иных норм права со стороны различных государственных органов. Этим грешат, например, Минфин России и ФНС России. Этот юридический риск может привести к уплате штрафных санкций, необходимости денежного возмещения убытков, ухудшению репутации компании.

Возникновение риска в интерпретационной деятельности обусловлено комплексом факторов объективно-субъективного характера.

К *объективным* факторам необходимо отнести: позитивную неопределенность правовых норм и многообразие конкретных жизненных обстоятельств, ими регулируемых; объективное отставание права от развития общественных отношений; наличие областей общественных отношений, подпадающих *под* законодательное умолчание; специфику языка права; наличие логико-структурных дефектов права (пробелы, коллизии норм и коллизии интерпретаций, заурегулированность, несовершенство юридических и терминологических конструкций и др.).

К *субъективным* факторам относятся: индивидуальные особенности субъектов толкования, выражающиеся в уровне его правосознания (правовые знания, наличие деформации правосознания, правовые установки и готовность личности), в правовом (профессиональном) опыте и иных личностных качествах, а также фактической зависимости при формальной независимости от экономических, политических, ведомственных, индивидуальных и иных интересов.

Толкование норм и правовых предписаний, содержащихся в индивидуально-правовых актах (правоприменительных актах, индивидуально-правовых договорах), выступающих носителями информации о должном и возможном поведении субъектов права, есть процесс извлечения смыслов, заложенных в них их создателями, освоения содержащейся в них правовой информации, облеченной в определенную знаково-символическую форму.

Толкование правовых предписаний, выражающееся в искажении их смысла и неадекватного воспроизведения объема содержания (волевого, социального, собственно юридического), порождает неверное их применение в конкретных обстоятельствах.

К последствиям несоблюдения законодательства, которые потенциально являются весьма серьезными, относятся:

- проведение расследования регулирующими (контроль-надзор) органами;
- признание договоров, заключенных с нарушением, ничтожными и не имеющими юридической силы по решению суда;
- неблагоприятное освещение в средствах массовой информации (репутационный риск);
- риск подачи третьими лицами судебного иска о возмещении ущерба, причиненного неправомерными действиями компании;
- административная ответственность (штрафы и др.);
- уголовная ответственность должностных лиц.

Значимость правового риска характеризуется величиной убытков, которые понесет компания в результате реализации рискового события и которые включают в себя выплаты по искам, судебные издержки, расходы на адвокатов, расходы на приведение в соответствие закону внутренних документов компании, упущенную выгоду и расходы на устранение юридических ошибок.