

ניהול סיכונים משפטיים בתאגיד

עו"ד מיכאל גילינסקי, שותף



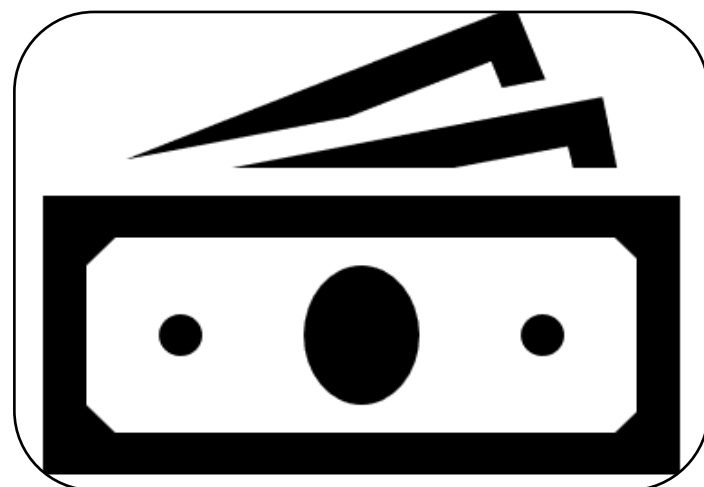
מה משותף ל...



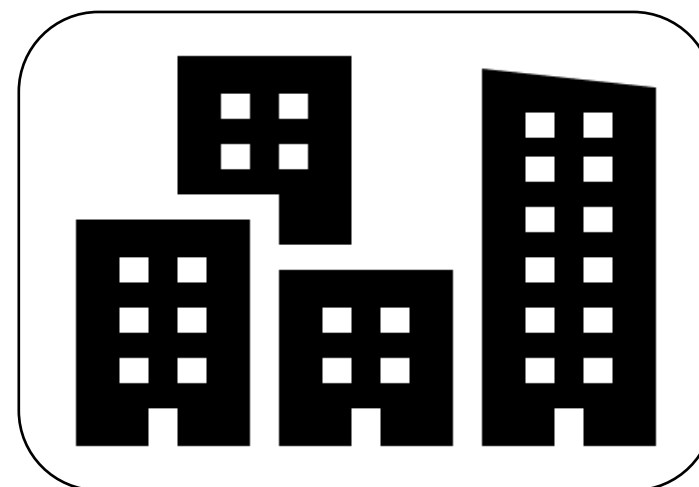
כשלים תפעוליים
שהביאו להפסדים



אירועי מעילה רחבי
היקף



התממשותם של סיכונים
פיננסיים



קריסות של חברות ענק

מעורבות הרגולטורים שינו קצת את פני השטח

הנחיות המפקח
על הביטוח

הרשות לניירות ערך

הנחיית רשות
החברות הממשלתיות

הוראות ניהול
בנקאי תקין

במרבית ההנחיות הרגולטוריות לא קיימת
התייחסות רחבה לסיכון העיקרי:

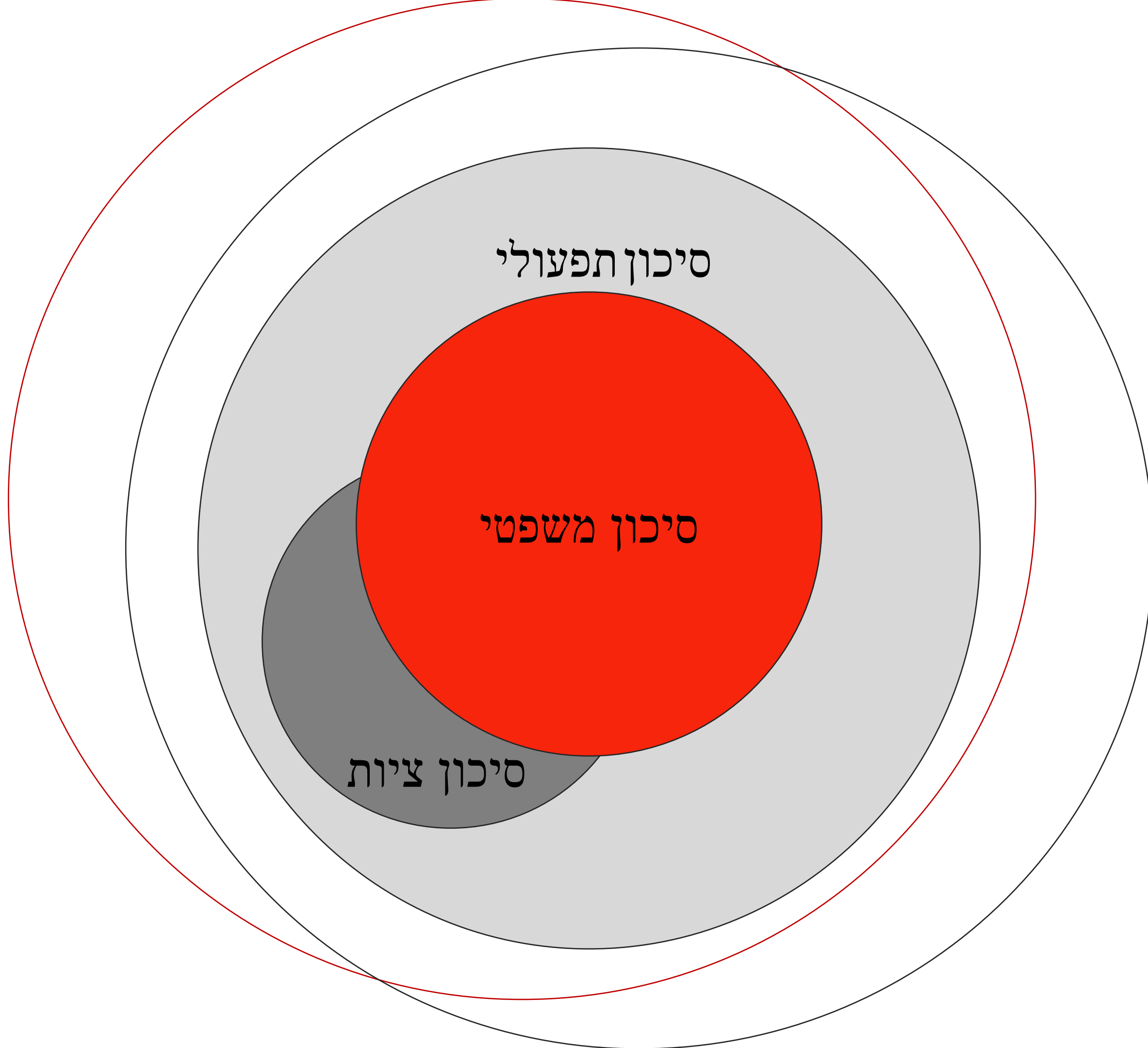
הסיכון המשפטי



מהו הסיכון המשפטי

קיימות הגדרות רבות בספרות המקצועית ל"סיכון משפטי". רבות מהן מחסירות אלמנט כזה או אחר של מאפייני הסיכון.





המסקנה

קשה להגדיר מהו הסיכון המשפטי... אולם, בפועל הוא עשוי להיות הסיכון "הכבד" ביותר על פעילות החברה.

לפניכם דוגמא מממצאי סקר סיכונים בארגון בתחום הפיננסי:

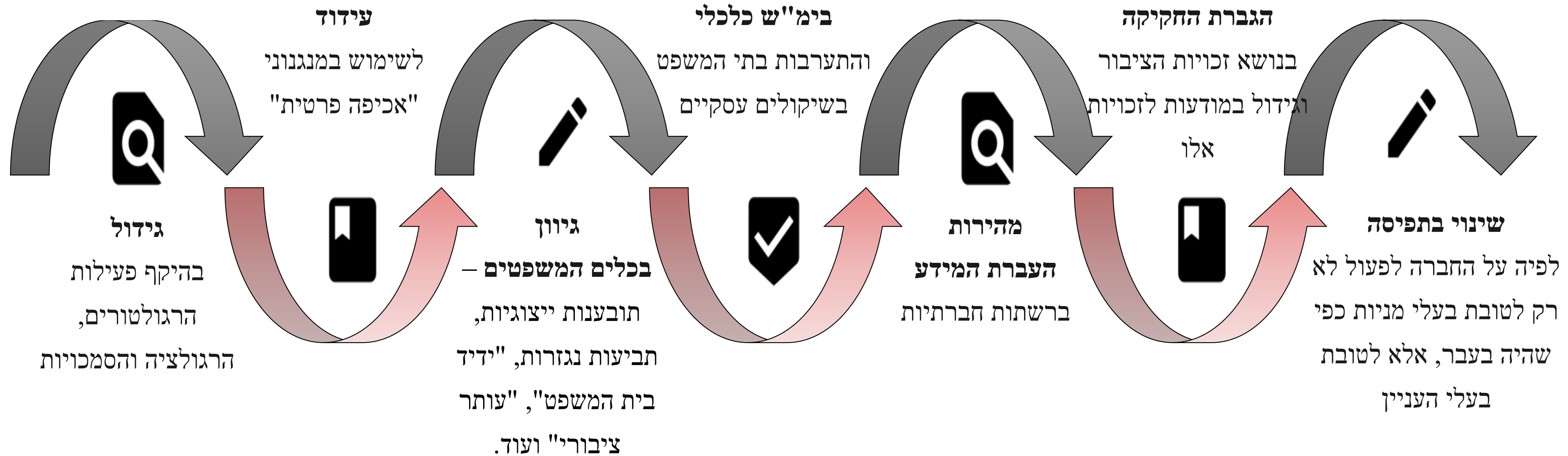
הערות	שיעור מוערך של החשיפה המשפטית ממספר הסיכונים	סך החשיפה השירית שנמצאה	סוג הסיכון
חלק ניכר מהסיכונים עשויים לגרום תביעה בהיקף גדול מהיקף הנזק שהוערך בגין הסיכון!	כ-85%	כ-800 מיליון ₪	תפעולי
היקף התביעה לא יעלה באופן מהותי על היקף הנזק שהוערך	כ-75%	כ-200 מיליון ₪	שוק
	כ-10%	כ-50 מיליון ₪	נזילות
ייתכנו תספורות	קרוב ל-100%	כ-200 מיליון ₪	אשראי
עשוי לגרום תביעות בהיקפים גדולים באופן מהותי מהיקף הנזק שהוערך	מותנה בסוג הנזק	מיליונים בודדים	ציות

האם באירגונכם מוגדר
פורמלית "מנהל סיכונים
משפטיים"?
התשובה במרבית
המקרים היא...

לא



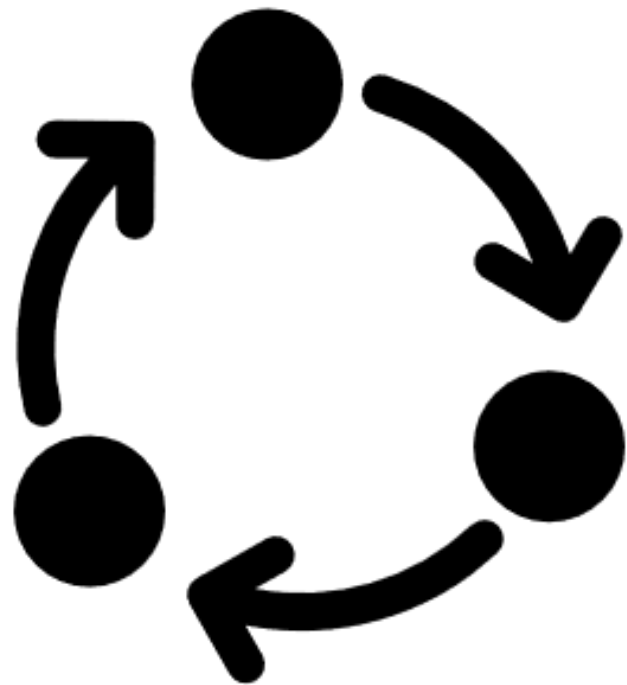
מגמות שהביאו לגידול בהיקף הסיכון המשפטי



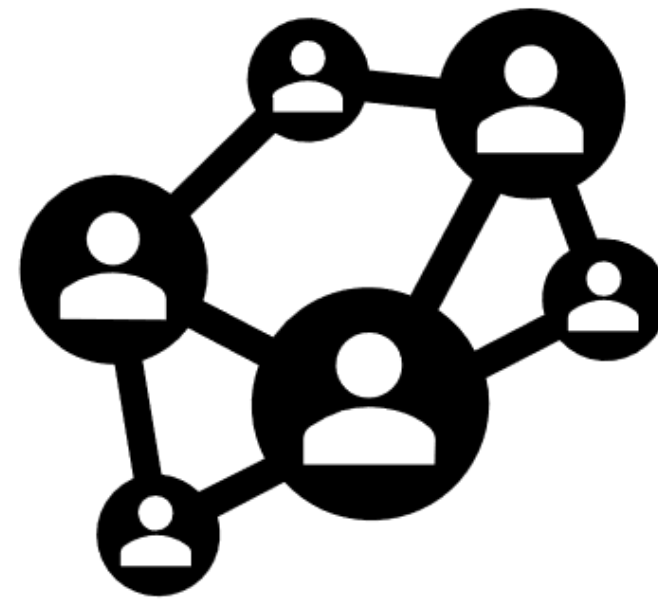
כיצד מנהלים את הסיכונים המשפטיים?



הייחודיות בסיכון המשפטי



הנזק עשוי **להיגרם עוד**
בשלב התגבשות האירוע



נובע במקרים רבים
ממתדלים של האירגון



האירגונים **אינם**
מודעים לו בהכרח

אז איך עושים זאת בפרקטיקה?

אירגון מתמודד עם 3 סוגי סיכונים:

לא צפויים

לאירגון אין מידע על

התפתחותם,

ההסתברות להתרחשותם או

הנזק

העשוי להיגרם

צפויים

קיימת הערכות

ניתן לחזותם

מודלים להערכת

הנזק העתידי

חלק מנזקי הטבע

נצפו

אירועים מהעבר

סיבות מוכרות וידועות

השפעתם מוכרת

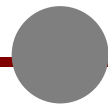
ההסתברות מוכרת

תביעות מוכרות

השלבים בניהול סיכונים משפטיים

ניהול סיכונים משפטיים, בדומה לניהול כל סיכון אחר
באירגון, מבוסס על השלבים הבאים:

3



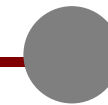
בקרה שוטפת ותיקון ליקויים

2



עריכה והטמעה של תכנית לצמצום
החשיפה לסיכונים משפטיים

1



זיהוי, מיפוי והערכה

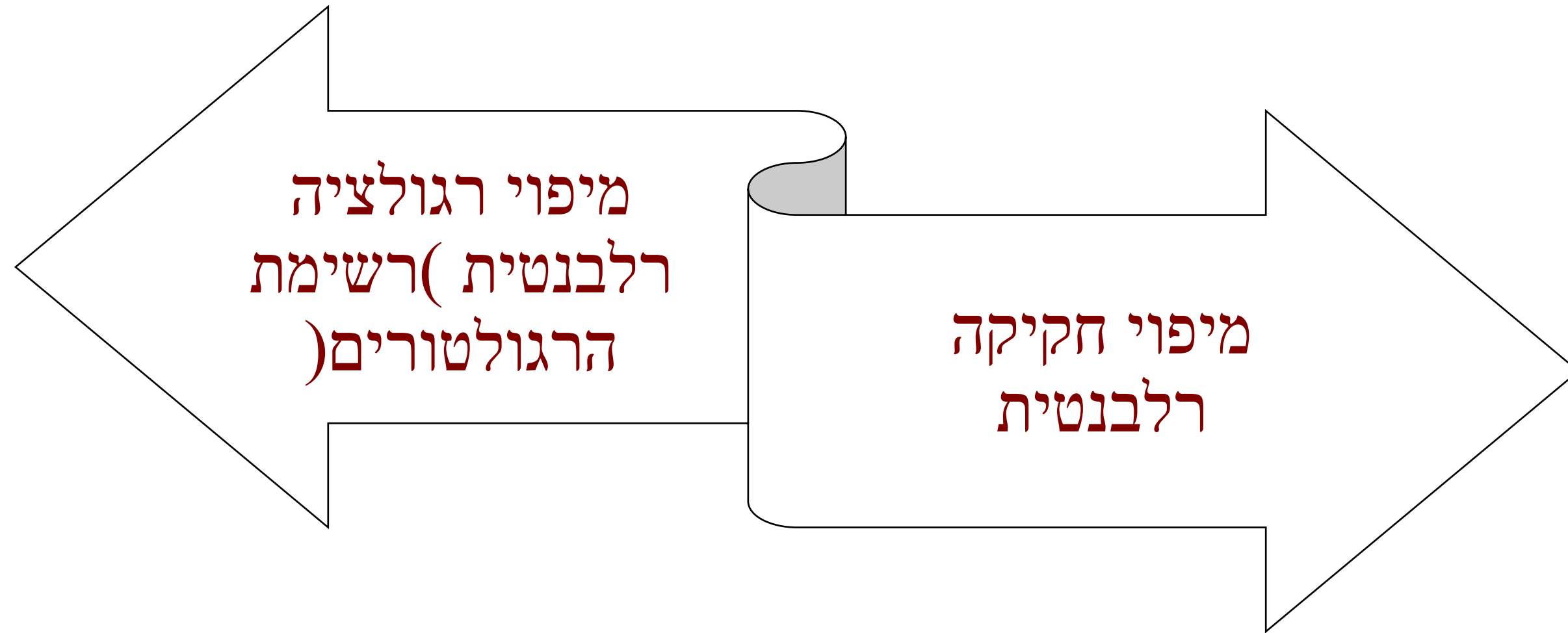
שימוש במודל בעלי עניין למיפוי הסיכונים



מקורות לצורך איתור הסיכונים



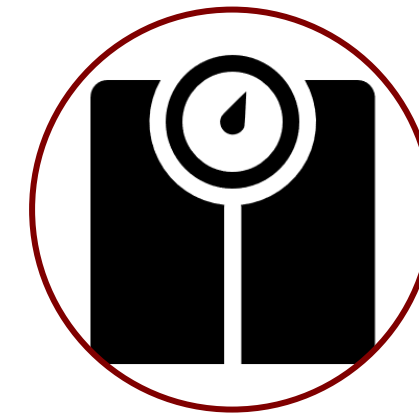
כיצד ניתן לזהות את הסיכונים?



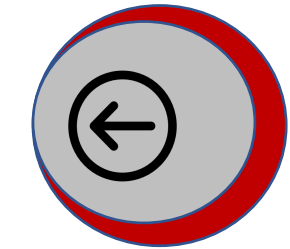
ניתן לבצע את הסקרים בשלבים שונים לפי: חלוקה נושאית עבודה, קנין רוחני, הגנה על הפרטיות, הסכמים, לפי חלוקה לבעלי עניין) סיכונים מול לקוחות, ספקים, עובדים (או לפי תחומי פעילות של החברה (ייצור, גביה, רכש)

איתור והערכת הבקרות

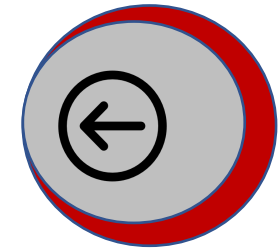
מאפייני הבקרות בתחום הסיכון המשפטי:



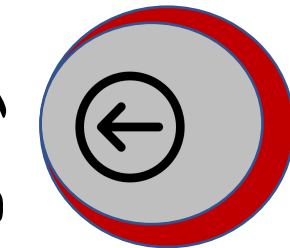
פעילות מונעת



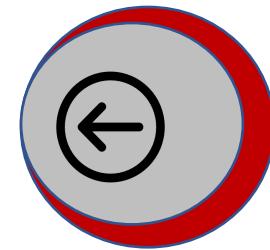
ייעוץ משפטי פרטני על ידי גורמים
העוסקים בתחומים השונים



ממשל תאגידי – כללים, קוד אתי,
נהלים, הנחיות, פיקוח ובקרה



גיבוש הסכמים של החברה תוך
קביעת מנגנונים תומכי יישום



מינוי מנהל סיכונים משפטיים

תודה רבה!

אשמח לעמוד לכל שאלה או הבהרה

טלפון

03-5616303

פקס

03-5616304

מייל

michaelg@audit-fa.co.il

