



РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

**О внесении изменений в Федеральный закон
«О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»**

Принят Государственной Думой

9 апреля 2024 года

Одобен Советом Федерации

17 апреля 2024 года

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; 2004, № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; 2007, № 1, ст. 10; 2008, № 42, ст. 4696; № 44, ст. 4982; 2009, № 1, ст. 25; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 48, ст. 6728; 2012, № 53, ст. 7591; 2013, № 27, ст. 3438, 3476; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2317; № 30, ст. 4219; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4; № 27, ст. 3958; 2016, № 1, ст. 46; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4273,



4295; 2017, № 18, ст. 2661, 2669; № 30, ст. 4456; 2018, № 11, ст. 1584, 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; 2019, № 23, ст. 2921; № 27, ст. 3538; № 29, ст. 3857; № 31, ст. 4423, 4430; № 52, ст. 7787; 2020, № 12, ст. 1642; № 14, ст. 2027, 2036; 2021, № 1, ст. 53; № 15, ст. 2446; № 17, ст. 2878; № 24, ст. 4210; № 27, ст. 5187; № 50, ст. 8405; № 52, ст. 8982; 2023, № 31, ст. 5766) следующие изменения:

1) части вторую – четвертую статьи 8 признать утратившими силу;

2) в статье 13:

а) в абзаце третьем пункта 2 слова «страхование жизни и медицинское» заменить словом «личное»;

б) в пункте 3 слова «страхование жизни и медицинское» заменить словом «личное»;

в) в пункте 13 слова «страхование жизни и медицинское» заменить словом «личное»;

3) в части первой статьи 18:

а) в абзаце третьем пункта 4 слова «страхование жизни и медицинское» заменить словом «личное»;

б) в пункте 5 слова «на очередной год» исключить;

в) в абзаце четвертом пункта 17 слова «страхование жизни и медицинское» заменить словом «личное»;

г) в пункте 17¹³ слово «стратегию» заменить словами «основные направления»;

4) статью 34 дополнить абзацем следующего содержания:

«установление форм документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, их хранении, перевозке и инкассации, при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), а также порядка заполнения и оформления указанных документов.»;

5) в части второй статьи 45⁵ слово «стратегию» заменить словами «основные направления»;

6) статью 46 дополнить частью следующего содержания:

«Банк России имеет право передавать федеральному казенному учреждению, обеспечивающему функционирование Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации, для зачисления в Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации памятные и инвестиционные монеты из драгоценных металлов, являющиеся законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации, по

ценам, определяемым Банком России в соответствии с частью четвертой настоящей статьи.»;

7) в статье 72:

а) часть четвертую изложить в следующей редакции:

«В целях определения размера и достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) Банк России проводит оценку ее активов и пассивов, достаточности резервов, создаваемых под риски, величины кредитного риска, учитываемой при расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) и иных обязательных нормативов кредитной организации (банковской группы), на основании методик оценки, устанавливаемых нормативными актами Банка России. Кредитная организация (банковская группа) отражает в своей бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности размер собственных средств (капитала) и величину кредитного риска, учитываемую при расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) и иных обязательных нормативов, определенные Банком России.»;

б) в части девятой слова «в том числе» исключить;

8) в статье 72¹:

а) часть первую изложить в следующей редакции:

«**Статья 72¹**. Банк России устанавливает требования к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков, применяемым кредитной организацией (банковской группой) в целях оценки активов, расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) и иных обязательных нормативов, к параметрам риска и качеству используемых в этих моделях данных, а также к порядку расчета величины принимаемых кредитной организацией (банковской группой) рисков с применением указанных методик и моделей. Банк России устанавливает виды активов и минимальную долю активов, в отношении которой кредитная организация, головная кредитная организация банковской группы применяют банковские методики управления рисками и модели количественной оценки рисков.»;

б) часть вторую изложить в следующей редакции:

«Кредитная организация, головная кредитная организация банковской группы могут принять на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков и соблюдению условий разрешения на их применение в целях оценки активов, расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) и иных обязательных нормативов. Банковские методики управления рисками и модели количественной оценки рисков применяются кредитной организацией, головной кредитной организацией

банковской группы только на основании выданного Банком России разрешения по ходатайству кредитной организации, головной кредитной организации банковской группы. Порядок получения кредитной организацией, головной кредитной организацией банковской группы разрешения на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, порядок внесения изменений в условия разрешения и порядок его отзыва (в случаях, не предусмотренных частью десятой настоящей статьи) по соответствующим ходатайствам кредитной организации, головной кредитной организации банковской группы устанавливаются Банком России.»;

в) часть третью дополнить предложениями следующего содержания: «Банк России вправе принять решение о проведении в рамках проверки кредитной организации, головной кредитной организации банковской группы оценки применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков. При проведении указанной оценки не применяются требования частей пятой и шестой статьи 73 настоящего Федерального закона.»;

г) в части четвертой слова «отказывает в» заменить словами «принимает решение о», слова «не соответствующими требованиям» заменить словом «соответствующими», дополнить словами «требованиям к их качеству»;

д) в части пятой слова «Кредитные организации, головные кредитные организации банковских групп» заменить словами «Кредитная организация, головная кредитная организация банковской группы», дополнить словами «, а также условия указанного разрешения и установленные разрешением параметры риска»;

е) часть седьмую изложить в следующей редакции:

«В случае несоблюдения кредитной организацией, головной кредитной организацией банковской группы банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, на применение которых выдано разрешение Банка России, и (или) условий указанного разрешения Банк России вправе в установленном им порядке потребовать соблюдения указанных методик и моделей и (или) условий разрешения на их применение и (или) установить повышенные значения параметров риска. При невыполнении направленных Банком России в соответствии с настоящей частью требований Банк России вправе в установленном им порядке применить меры, предусмотренные частью первой, пунктом 1, абзацем третьим пункта 2, пунктом 6 части третьей статьи 74 настоящего Федерального закона.»;

ж) часть восьмую изложить в следующей редакции:

«В случае прекращения соответствия банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков

установленным Банком России требованиям к их качеству Банк России вправе в установленном им порядке потребовать приведения указанных методик и моделей в соответствие с указанными требованиями и (или) установить повышенные значения параметров риска. При невыполнении направленных Банком России в соответствии с настоящей частью требований Банк России вправе в установленном им порядке применить меры, предусмотренные частью первой, пунктом 1, абзацем третьим пункта 2, пунктом 6 части третьей статьи 74 настоящего Федерального закона.»;

з) в части десятой слова «для целей расчета достаточности капитала» исключить;

и) дополнить частями следующего содержания:

«Системно значимая кредитная организация обязана в установленном Банком России порядке в отношении установленной Банком России доли активов применять банковские методики управления кредитным риском и модели количественной оценки кредитного риска и соблюдать условия выданного в порядке, установленном Банком России, разрешения на их применение в целях оценки активов, расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) и иных обязательных нормативов. Порядок внесения изменений в указанное разрешение и порядок его отзыва по инициативе Банка России (в случаях,

не предусмотренных частью десятой настоящей статьи) устанавливаются Банком России.

В случае несоблюдения системно значимой кредитной организацией обязательного порядка применения банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска Банк России вправе в установленном им порядке установить для системно значимой кредитной организации (банковской группы) повышенные минимально допустимые значения надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) и (или) применить меры, предусмотренные частью первой, пунктом 1, абзацем третьим пункта 2, пунктом 6 части третьей статьи 74 настоящего Федерального закона.

В случае устранения или изменения оснований для установления для системно значимой кредитной организации (банковской группы) повышенных минимально допустимых значений надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) Банк России принимает решение об их отмене, о чем уведомляет системно значимую кредитную организацию в порядке, установленном Банком России.

Порядок применения предусмотренных настоящей статьей мер устанавливается нормативными актами Банка России.»;

9) в абзаце третьем части шестой статьи 73 слова «в порядке контроля за деятельностью территориального учреждения Банка России,

проводившего проверку, либо» исключить, слова «актами Банка России. Повторная проверка, проводимая на основании мотивированного решения Совета директоров, осуществляется при участии представителей центрального аппарата Банка России.» заменить словами «актами Банка России.»;

10) в части второй статьи 82¹ слово «стратегией» заменить словами «основными направлениями», слово «принимаемой» заменить словом «принимаемыми»;

11) статью 89 изложить в следующей редакции:

«Статья 89. Совет директоров организует дополнительное пенсионное обеспечение и личное страхование служащих Банка России.».

Статья 2

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении десяти дней после дня его официального опубликования, за исключением пункта 6 статьи 1 настоящего Федерального закона.

2. Пункт 6 статьи 1 настоящего Федерального закона вступает в силу по истечении ста восьмидесяти дней после дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

3. Положения частей одиннадцатой – четырнадцатой статьи 72¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», устанавливающие

обязанность системно значимой кредитной организации по применению банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска в целях оценки активов, расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) и иных обязательных нормативов в отношении установленной Банком России доли активов системно значимой кредитной организации, применяются с 1 января 2030 года.



Президент
Российской Федерации В.Путин

Москва, Кремль
23 апреля 2024 года
№ 97-ФЗ