

## **Статья 72.1. 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 пар**

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.

Порядок оценки качества банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков устанавливается нормативными актами Банка России. 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.

Банк России принимает решение о выдаче разрешения в случае, если по результатам проведенной Банком России оценки качества банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков они будут признаны соответствующими установленным Банком России требованиям к их качеству.

Кредитная организация, головная кредитная организация банковской группы обязаны соблюдать банковские методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, на применение которых выдано разрешение Банка России, а также условия указанного разрешения и установленные разрешением параметры риска.

Существенное изменение применяемых на основании выданного Банком России разрешения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков допускается только на основании разрешения Банка России, полученного в предусмотренном настоящей статьей порядке. Критерии существенности изменений устанавливаются Банком России.

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.

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.

В случае устранения или изменения оснований для установления повышенных значений параметров риска Банк России принимает решение об их отмене, о чем уведомляет кредитную организацию, головную кредитную организацию банковской группы в порядке, установленном Банком России. При невыполнении кредитной организацией, головной кредитной организацией банковской группы направленных Банком России в соответствии с настоящей статьей требований Банк России вправе отозвать в установленном им порядке разрешение на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков.

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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 23.04.2024 № 97-ФЗ)

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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 23.04.2024 № 97-ФЗ)

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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 23.04.2024 № 97-ФЗ)

Порядок применения предусмотренных настоящей статьей мер устанавливается нормативными актами Банка России. (Дополнение частью - Федеральный закон от 23.04.2024 № 97-ФЗ)

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 02.07.2013 № 146-ФЗ)