



Зарегистрировано в Минюсте России 30 января 2019 г. N 53628

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УКАЗАНИЕ от 20 декабря 2018 г. N 5031-У

О ТРЕБОВАНИЯХ К БИЗНЕС-ПЛАНУ СОИСКАТЕЛЯ ЛИЦЕНЗИИ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ СТРАХОВАНИЯ, ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

Настоящее Указание на основании пункта 8 статьи 32 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, N 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 1, ст. 4; 1999, N 47, ст. 5622; 2002, N 12, ст. 1093; N 18, ст. 1721; 2003, N 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, N 30, ст. 3085; 2005, N 10, ст. 760; N 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, N 22, ст. 2563; N 46, ст. 5552; N 49, ст. 6048; 2009, N 44, ст. 5172; 2010, N 17, ст. 1988; N 31, ст. 4195; N 49, ст. 6409; 2011, N 30, ст. 4584; N 49, ст. 7040; 2012, N 53, ст. 7592; 2013, N 26, ст. 3207; N 30, ст. 4067; N 52, ст. 6975; 2014, N 23, ст. 2934; N 30, ст. 4224; N 45, ст. 6154; 2015, N 10, ст. 1409; N 27, ст. 3946, ст. 4001; N 29, ст. 4357, ст. 4385; N 48, ст. 6715; 2016, N 1, ст. 52; N 22, ст. 3094; N 26, ст. 3863, ст. 3891; N 27, ст. 4225, ст. 4294, ст. 4296; 2017, N 31, ст. 4754, ст. 4830; 2018, N 1, ст. 10, ст. 66; N 18, ст. 2557; N 31, ст. 4840; N 32, ст. 5113, ст. 5115; N 49, ст. 7524) устанавливает требования к бизнес-плану соискателя лицензии на осуществление страхования, перестрахования.

1. Бизнес-план соискателя лицензии на осуществление страхования, перестрахования (далее - соискатель лицензии) должен состоять из титульного листа, оглавления, описательной части и приложений к нему.

Текст бизнес-плана соискателя лицензии должен быть разделен на разделы (главы). Оглавление бизнес-плана должно быть оформлено на отдельной странице.

1.1. На титульном листе бизнес-плана соискателя лицензии должны быть указаны:

информация об утверждении бизнес-плана общим собранием учредителей (акционеров, участников) соискателя лицензии с указанием даты и номера протокола общего собрания, на котором было принято решение об утверждении бизнес-плана;

слова "Бизнес-план";

полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования соискателя лицензии;

дата государственной регистрации и основной государственный регистрационный номер соискателя лицензии, присвоенный уполномоченным регистрирующим органом <1>;

<1> **Подпункт 5.3.1** Положения о Федеральной налоговой службе, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 30 сентября 2004 года N 506 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, N 40, ст. 3961; 2005, N 8, ст. 654; N 23, ст. 2270; 2006, N 23, ст. 2510; N 33, ст. 3638; N 52, ст. 5587; 2007, N 15, ст. 1800; N 24, ст. 2920; 2008, N 29, ст. 3527; N 46, ст. 5337; 2009, N 6, ст. 738; N 9, ст. 1119; N 30, ст. 3805; 2010, N 11, ст. 1224; N 26, ст. 3350; N 50, ст. 6725; 2011, N 12, ст. 1639; N 14, ст. 1935; 2012, N 1, ст. 192; N 24, ст. 3188; N 53, ст. 7951; 2013, N 12, ст. 1342; N 45, ст. 5822; 2014, N 26, ст. 3561; N 27, ст. 3775; N 28, ст. 4058; N 45, ст. 6229; N 51, ст. 7456; 2015, N 2, ст. 491; N 15, ст. 2286; N 33, ст. 4839; 2016, N 2, ст. 325; N 7, ст. 985; N 17, ст. 2399; N 28, ст. 4741; N 47, ст. 6654; 2017, N 15, ст. 2194; N 29, ст. 4375; N 40, ст. 5847; 2018, N 26, ст. 3847; N 41, ст. 6269).

регистрационный номер записи соискателя лицензии в едином государственном реестре субъектов страхового дела (при наличии);

адрес соискателя лицензии, указанный в едином государственном реестре юридических лиц.

1.2. Описательная часть бизнес-плана соискателя лицензии должна содержать следующие сведения:

1.2.1. общую информацию о соискателе лицензии, включая:

сведения о размере уставного капитала соискателя лицензии;

сведения об аудиторской организации, с которой предполагается заключить (заключен) договор о проведении аудита, с указанием наименования аудиторской организации, сведений о саморегулируемой организации аудиторов, членом которой она является, и описание процедур проведения аудита, обеспечивающих его независимость и объективность;

сведения об ответственном актуарии, с которым предполагается заключить (заключен) договор о проведении актуарного оценивания <2>, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) ответственного актуария, даты включения его в реестр ответственных актуариев, сведений о саморегулируемой организации актуариев, членом которой он является;

<2> **Подпункт 3 части первой статьи 3** Федерального закона от 2 ноября 2013 года N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 44, ст. 5632; 2014, N 30, ст. 4219; 2015, N 10, ст. 1409; N 29, ст. 4357; 2016, N 26, ст. 3863).

сведения о членстве соискателя лицензии в саморегулируемых организациях (при наличии);

сведения обо всех банковских счетах, на которых учитываются денежные средства, принадлежащие соискателю лицензии, с указанием наименования банка, банковского идентификационного кода, адреса банка, вида и номера банковского счета;

перечень филиалов и представительств соискателя лицензии (при наличии) с указанием их адресов и численности работников, сведений о руководителях и главных бухгалтерах филиалов

(фамилия, имя, отчество (при наличии), образование, опыт работы);

сведения о функциях и услугах, переданных (планируемых к передаче) соискателем лицензии на аутсорсинг третьему лицу (при наличии);

виды деятельности, на осуществление которых у соискателя лицензии имеются лицензии (при наличии);

описание политики и процедур в области подготовки и раскрытия финансовой отчетности соискателя лицензии;

1.2.2. информацию о целях, задачах и маркетинговой политике соискателя лицензии, содержащую:

цели создания соискателя лицензии с указанием планируемых к осуществлению соискателем лицензии видов страхования;

описание планируемой инвестиционной политики соискателя лицензии, в том числе с указанием информации о планируемых финансовых вложениях, их видах, объемах, сроках, а также прогноз поступлений денежных средств от инвестирования собственных средств (капитала) и средств страховых резервов;

цели расширения осуществляемой соискателем лицензии деятельности с указанием влияния вида (видов) деятельности, на который (которые) соискателем лицензии представлено заявление о получении лицензии (для соискателя лицензии, зарегистрированного в едином государственном реестре субъектов страхового дела);

анализ регионального аспекта планируемой коммерческой деятельности соискателя лицензии с определением рыночной специализации и целевой ориентации соискателя лицензии в отношении клиентской базы, а также выводы о результатах данного анализа;

сведения о текущем положении соискателя лицензии на рынке страховых услуг и действия, которые предполагается предпринять для достижения планируемого положения соискателя лицензии на рынке страховых услуг (для соискателя лицензии, зарегистрированного в едином государственном реестре субъектов страхового дела);

долгосрочное видение соискателем лицензии своих роли и места на рынке страховых услуг, специфические особенности его позиционирования в рыночной среде;

описание целей (задач), поставленных учредителями (акционерами, участниками) перед соискателем лицензии, с указанием сроков и перечня действий по их реализации;

стратегию развития соискателя лицензии в отношении вида (видов) страхования, осуществление которого (которых) планируется соискателем лицензии, с указанием действий, которые соискатель лицензии планирует осуществить для достижения поставленных целей;

описание круга потенциальных страхователей соискателя лицензии с указанием их планируемого количества, возможности по расширению перечня услуг, планируемых для оказания страхователям;

описание возможности по расширению круга страхователей (для соискателя лицензии, зарегистрированного в едином государственном реестре субъектов страхового дела);

сведения об основных страхователях, обслуживаемых соискателем лицензии на момент утверждения бизнес-плана соискателя лицензии (для соискателя лицензии, зарегистрированного в едином государственном реестре субъектов страхового дела);

1.2.3. информацию о системе управления соискателя лицензии, содержащую:

описание структуры корпоративного управления соискателя лицензии с указанием сведений об органах управления, включая сведения об их составе, структуре и компетенции, а также о квалификации и опыте работы членов органов управления (за исключением собрания учредителей (акционеров, участников));

описание политики в области мотивации и вознаграждения членов органов управления и иных руководящих работников соискателя лицензии;

описание организационной структуры соискателя лицензии с указанием наименований, создаваемых в ее составе, а также входящих в состав соискателя лицензии, зарегистрированного в едином государственном реестре субъектов страхового дела, структурных подразделений, комитетов, их функций и подчиненности, принципов распределения между ними и их должностными лицами полномочий и ответственности, порядка делегирования полномочий, планируемой численности персонала по каждому структурному подразделению;

1.2.4. информацию о внутренних документах соискателя лицензии по следующим вопросам:

корпоративное управление соискателя лицензии;

контроль за соответствием квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации руководящих должностных лиц соискателя лицензии, распределение ответственности и полномочий между указанными работниками, обеспечение исключения конфликта интересов между ними, в том числе выявление и контроль конфликта интересов, а также предотвращение его последствий;

раскрытие информации о соискателе лицензии;

1.2.5. информацию о системе внутреннего контроля соискателя лицензии, содержащую:

описание системы внутреннего контроля с отражением подходов к управлению рисками, активами, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами, обязательствами соискателя лицензии;

описание действующей системы внутреннего контроля с отражением подходов к управлению рисками, активами, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и обязательствами в период изменения характера и масштаба осуществляемых операций (для соискателя лицензии, зарегистрированного в едином государственном реестре субъектов страхового дела);

сведения о лице, ответственном за организацию системы внутреннего контроля и

непосредственную реализацию эффективного функционирования системы внутреннего контроля;

описание организации внутреннего аудита с указанием планируемой численности персонала службы внутреннего аудита соискателя лицензии (при ее наличии);

описание механизмов обеспечения независимости систем внутреннего контроля и организации внутреннего аудита;

1.2.6. информацию о планируемых показателях деятельности соискателя лицензии и обоснование их достижения с указанием на принятые при расчете допущения (отклонения), в том числе в отношении уровня инфляции, ставок налогов, подлежащих уплате соискателем лицензии, отражающую:

прогноз планируемого количества заключенных договоров страхования (перестрахования) по планируемым к осуществлению видам страхования и поступлений страховых премий по ним с оценкой величины страховых резервов, рассчитанной в соответствии с [Положением](#) Банка России от 16 ноября 2016 года N 558-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 декабря 2016 года N 45054, [Положением](#) Банка России от 16 ноября 2016 года N 557-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 декабря 2016 года N 45055;

оценку соответствия планируемых значений обязательных нормативов соотношения собственных средств (капитала) соискателя лицензии и принятых обязательств, рассчитанных на основании [Указания](#) Банка России от 28 июля 2015 года N 3743-У "О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 9 сентября 2015 года N 38865, 2 марта 2017 года N 45826, 1 августа 2017 года N 47610, 1 февраля 2018 года N 49856;

показатели, предусмотренные бухгалтерским балансом страховой организации, составляемым в соответствии с формой отчетности 0420125 "Бухгалтерский баланс страховой организации", установленной [приложением 1](#) к Положению Банка России от 28 декабря 2015 года N 526-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 28 января 2016 года N 40869, 15 декабря 2016 года N 44748, 27 июля 2017 года N 47550, 7 сентября 2017 года N 48108 (далее - Положение Банка России N 526-П);

показатели, предусмотренные отчетом о финансовых результатах страховой организации, составляемым в соответствии с формой отчетности 0420126 "Отчет о финансовых результатах страховой организации", установленной [приложением 3](#) к Положению Банка России N 526-П;

показатели, предусмотренные отчетом о потоках денежных средств страховой организации, составляемым в соответствии с формой отчетности 0420128 "Отчет о потоках денежных средств страховой организации", установленной [приложением 7](#) к Положению Банка России N 526-П;

1.2.7. информацию о материально-техническом обеспечении деятельности соискателя лицензии, содержащую сведения о:

здании (помещении), в котором будет располагаться (располагается) соискатель лицензии, с указанием права, на основании которого будет осуществляться (осуществляется) пользование зданием (помещением);

технических возможностях для осуществления планируемых операций и деятельности, включая обеспечение информационной безопасности соискателя лицензии;

1.3. В описательной части бизнес-плана соискателя лицензии для раскрытия основных целей бизнес-плана по решению соискателя лицензии отражается информация, не предусмотренная [подпунктами 1.2.1 - 1.2.7](#) настоящего пункта.

2. К бизнес-плану соискателя лицензии должны быть приложены следующие документы:

копия протокола (выписка из протокола) общего собрания учредителей (акционеров, участников) соискателя лицензии, на котором было принято решение об утверждении бизнес-плана;

перечень нормативных актов, используемых при разработке бизнес-плана и ссылки на положения которых указаны в его разделах;

схема взаимосвязей акционеров (участников) соискателя лицензии и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится соискатель лицензии, в соответствии с требованиями [Положения](#) Банка России от 26 декабря 2017 года N 622-П "О порядке раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки - участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также о порядке раскрытия и представления в Банк России информации о структуре и составе акционеров (участников) негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, управляющих компаний, микрофинансовых компаний, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2018 года N 50423;

схема структуры корпоративного управления соискателя лицензии;

схема системы управления соискателя лицензии, отражающая подчиненность структурных подразделений соискателя лицензии;

перечень справочных, статистических данных и иных материалов, используемых для составления бизнес-плана с их приложением либо указанием источника их получения;

графики, схемы, таблицы, используемые при составлении бизнес-плана.

3. Бизнес-план соискателя лицензии должен быть составлен на срок, определяемый соискателем лицензии, но не менее чем на три календарных года и на период времени с планируемой даты получения лицензии по 31 декабря календарного года, в котором соискатель лицензии планирует получить лицензию.

Бизнес-план соискателя лицензии не должен иметь внутренних противоречий.

4. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования <*>.

<*> Официально опубликовано на сайте Банка России 05.02.2019.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации
Э.С.НАБИУЛЛИНА