

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

**У К А З А Н И Е**

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2018 года

№ \_\_\_\_ -У

г. Москва

**О требованиях к бизнес-плану, представляемому для получения  
лицензии на осуществление страхования, перестрахования**

Настоящее Указание на основании пункта 8 статьи 32 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-І «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 3946, ст. 4001; № 29, ст. 4357, ст. 4385; № 48, ст. 6715; 2016,

№ 1, ст. 52; № 22, ст. 3094; № 26, ст. 3863, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4294, ст. 4296; 2017, № 31, ст. 4754, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 18, ст. 2557; № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 31, ст. 4840; № 32, ст. 5115) (далее – Закон № 4015-І) устанавливает требования к документу, указанному в подпункте 12 пункта 3 статьи 32 Закона № 4015-І (далее - бизнес-план).

1. Бизнес-план, представляемый соискателем лицензии на осуществление страхования и (или) перестрахования (далее – соискатель лицензии), является документом, содержащим предполагаемую программу действий на ближайшие три календарные года деятельности соискателя лицензии или более длительный срок, а также на период с планируемой даты получения лицензии по 31 декабря текущего календарного года, включая параметры (показатели) и ожидаемые результаты деятельности.

2. Бизнес-план соискателя лицензии утверждается собранием учредителей (акционеров, участников) соискателя лицензии (далее – уполномоченный орган соискателя лицензии) не ранее чем за один месяц до даты его представления в орган страхового надзора.

Бизнес-план соискателя лицензии должен быть заверен подписью руководителя соискателя лицензии либо уполномоченным им лицом (с приложением подтверждающих полномочия лица документов) и печатью соискателя лицензии (при наличии).

К бизнес-плану соискателя лицензии должна быть приложена копия протокола (выписка из протокола) заседания уполномоченного органа соискателя лицензии, на котором было принято решение об утверждении представляемого бизнес-плана.

3. Информация, содержащаяся в бизнес-плане соискателя лицензии, должна определять:

цели получения соискателем лицензий (дополнительной лицензии) на виды деятельности, осуществляемые страховой организацией, и (или) цели получения соискателем лицензии на перестрахование;

способности соискателя лицензии обеспечить свою финансовую устойчивость и платежеспособность;

способность соискателя лицензии осуществлять непрерывную и прибыльную деятельность;

эффективность систем управления соискателя лицензии, в том числе обоснованность и эффективность системы корпоративного управления, созданной в целях обеспечения обоснованного и разумного управления и надзора деятельности соискателя лицензии и защищающей интересы потребителей услуг;

эффективность систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, их адекватность уровню и сочетанию принимаемых рисков.

4. Бизнес-план соискателя лицензии должен содержать заголовок, описательную часть и приложения к нему (при наличии).

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

4.1. В заголовке бизнес-плана соискателя лицензии указывается:

информация об утверждении бизнес-плана соискателем лицензии: дата и номер протокола заседания уполномоченного органа соискателя лицензии, на котором было принято решение об утверждении бизнес-плана;

слова «Бизнес-план»;

полное фирменное и (или) сокращенное (при наличии) фирменное наименование соискателя лицензии;

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

дата государственной регистрации и основной государственный регистрационный номер, присвоенный уполномоченным регистрирующим органом;

адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц.

4.2. Описательная часть бизнес-плана соискателя лицензии должна содержать:

общую информацию о соискателе лицензии;

информацию о целях, задачах и маркетинговой политике;

информацию о системе управления соискателя лицензии, в том числе информацию о структуре корпоративного управления;

информацию о системах управления рисками и капиталом, а также организации и осуществления внутреннего контроля;

информацию о планируемых показателях деятельности;

информацию о материально-техническом и кадровом обеспечении деятельности;

информацию о структуре собственности соискателя лицензии.

В описательной части бизнес-плана соискателя лицензии может быть указана иная дополнительная информация, которая, по мнению соискателя лицензии, необходима для раскрытия основных целей бизнес-плана.

4.2.1. Общая информация о соискателе лицензии должна содержать:

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, сведения о саморегулируемой организации аудиторов, членом которой она является;

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

сведения обо всех банковских счетах, на которых учитываются денежные средства, принадлежащие соискателю лицензии (наименование банка, банковский идентификационный код, адрес банка, вид и номер банковского счета);

список филиалов и представительств (при наличии) соискателя лицензии с указанием их адресов и численности работников, сведений о

руководителях и главных бухгалтеров филиалов (фамилия, имя и отчество (при наличии), образование, опыт работы);

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

4.2.2. Информацию о целях, задачах и маркетинговой политике должна содержать:

основные направления деятельности соискателя лицензии, цели создания (расширения деятельности) соискателя лицензии с указанием конкретных видов страхования, планируемых к осуществлению соискателем лицензии;

анализ сегментов страхового рынка, на которых планируется осуществление деятельности, а также выводы по результатам анализа;

планируемое положение соискателя лицензии на рынке страховых услуг (целевая ориентация в отношении сегментов рынка страховых услуг, с учетом планируемых к осуществлению соискателем лицензии видов страхования, определение рыночной специализации соискателя лицензии, региональный аспект коммерческой деятельности соискателя лицензии). Соискателем лицензии, зарегистрированным в едином государственном реестре субъектов страхового дела, отражаются также 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;

долгосрочное видение своей роли и места соискателя лицензии на финансовом рынке, специфические особенности ее позиционирования в рыночной среде, а также наиболее существенные принципы коммерческой деятельности;

целевую ориентацию в отношении клиентской базы, краткое и ясное описание того, какие потребности каких клиентов и каким образом собирается обеспечивать соискатель лицензии;

целевую ориентацию в отношении деловой культуры соискателя лицензии (в отношении руководителей и сотрудников);

целевую ориентацию в отношении учредителей (акционеров, участников) соискателя лицензии (описание того, какие интересы учредителей (акционеров, участников), вытекающие из целей (задач), поставленных ими перед соискателем лицензии, и каким образом их планируется достигнуть);

целевую ориентацию в отношении планируемых для использования технологий и направлений (возможностей) их совершенствования;

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

круг потенциальных клиентов соискателя лицензии, в том числе их планируемое количество, возможности и ограничения по расширению круга клиентов, краткое описание услуг, планируемых для предоставления клиентам. Соискателем лицензии, зарегистрированным в едином государственном реестре субъектов страхового дела, также указываются сведения об основных клиентах, обслуживаемых соискателем лицензии на момент утверждения бизнес-плана соискателя лицензии.

Маркетинговая политика соискателя лицензии, включая динамику его развития, должна основываться на оценке страхового сектора Российской Федерации, а также содержать анализ влияния на деятельность соискателя лицензии экономических и правовых условий.

4.2.3. Информация о системе управления соискателя лицензии и ее развитии должна содержать:

описание структуры корпоративного управления и сведения об органах управления 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 (департаментов, управлений и иных 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;

внутренние документы, касающиеся корпоративного управления соискателя лицензии, и определяющие в том числе, квалификационные требования к менеджменту соискателя лицензии, их функции, ответственность в отношении риск-менеджмента соискателя лицензии, политику выплаты вознаграждений руководящим работникам соискателя лицензии;

перспективы развития корпоративной культуры соискателя лицензии.

Информация о системе управления соискателя лицензии и структуре корпоративного управления должна содержать схему системы управления, отражающую подчиненность структурных подразделений соискателя лицензии, а также определяющую соответствие структуры корпоративного управления направлениям бизнеса и рискам соискателя лицензии.

4.2.4. Информация о системах управления рисками и капиталом, внутреннего контроля соискателя лицензии должна содержать:

описание планируемой системы управления рисками и капиталом соискателя лицензии, включая описание методов и процедур управления рисками и капиталом, мер по предупреждению финансовых трудностей;

описание планируемой системы внутреннего контроля, в том числе службы внутреннего аудита, с указанием планируемой численности персонала службы внутреннего аудита соискателя лицензии.

Соискателем лицензии, зарегистрированным в едином государственном реестре субъектов страхового дела, приводится также описание текущих

систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля соискателя лицензии, внутреннего аудита и отражаются подходы по управлению рисками и капиталом в период изменения характера и масштаба осуществляемых операций.

4.2.5. Информация о планируемых показателях должна отражать:

прогноз объема и структуры доходов, расходов и обоснование показателей на ближайшие три календарные года деятельности соискателя лицензии, а также на период с планируемой даты получения лицензии по 31 декабря текущего календарного года;

прогноз состояния и динамики собственных средств (капитала) соискателя лицензии;

прогноз поступлений по планируемым к осуществлению видам страхования и оценку размеров страховых резервов, формируемых в соответствии с Положением Банка России от 16 ноября 2016 года № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 декабря 2016 года № 45054, Положением Банка России от 16 ноября 2016 года № 557-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 декабря 2016 года № 45055;

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

оценку соответствия планируемых значений обязательных нормативов соотношения собственных средств (капитала) соискателя лицензии и принятых обязательств, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой

организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 сентября 2015 года № 38865;

расчетный баланс соискателя лицензии, составленный в соответствии формой отчетности № 0420125 «Бухгалтерский баланс страховой организации», установленной Положением Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 января 2016 года № 40869, и содержащий показатели на каждый календарный год деятельности соискателя лицензии, а также на период с планируемой даты получения лицензии по 31 декабря текущего календарного года.

Расчет планируемых показателей деятельности соискателя лицензии должен содержать указание на принятые при расчете допущения (отклонения), в том числе в отношении уровня инфляции, ставок налогов, подлежащих уплате соискателем лицензии, а также иные допущения.

4.2.6. Информация о материально-техническом и кадровом обеспечении деятельности соискателя лицензии должна содержать сведения о:

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

офисном оборудовании;

транспортных средствах;

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

численность и квалификация персонала, динамика изменения этих параметров в планируемом периоде, основные квалификационные требования к руководителям среднего и низшего звена, требования к квалификации

персонала;

система стимулирования труда.

4.2.7. Информация о структуре собственности соискателя лицензии должна включать:

сведения об учредителях (акционерах, участниках) соискателя лицензии, о количестве акций и процентном отношении акций (долей) каждого учредителя (акционера, участника), к величине уставного капитала соискателя лицензии, указанной в ее уставе, номинальной стоимости одной акции (доли), о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа юридического лица – учредителя (участника, акционера), владеющего более 10 процентов акций (долей) соискателя лицензии;

сведения о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится соискатель лицензии, составленные в виде списка акционеров (участников) соискателя лицензии (далее – Список) и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится соискатель лицензии и схемы взаимосвязей акционеров (участников) соискателя лицензии и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится соискатель лицензии, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.12.2017 № 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 № 50423. Информация должна обеспечить прозрачность структуры учредителей (акционеров, участников) соискателя лицензии и их

групп, позволять однозначно идентифицировать лиц (в том числе не являющихся учредителями (акционерами, участниками) соискателя лицензии, но имеющих возможность прямо или опосредованно оказывать существенное влияние на принятие решений органами соискателя лицензии), а также лиц, осуществляющих контроль в отношении учредителей (акционеров, участников), владеющих более 10 процентов акций (долей) соискателя лицензии;

сведения о лицах, прямо или косвенно осуществляющих контроль в отношении учредителей (акционеров, участников), владеющих более 10 процентами акций (долей) соискателя лицензии, в том числе в составе группы, о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа юридического лица, осуществляющего прямо или косвенно контроль в отношении указанных учредителей (акционеров, участников) соискателя лицензии;

сведения о группах лиц, владеющих более 10 процентами акций (долей) соискателя лицензии, группах лиц, осуществляющих контроль в отношении учредителей (акционеров, участников), владеющих более 10 процентов акций (долей) соискателя лицензии.

Сведения, указанные в абзацах втором – пятом настоящего подпункта, должны включать:

по физическим лицам – фамилию, имя, отчество (при наличии), гражданство, место жительства (адрес), паспортные данные;

по юридическим лицам – полное и сокращенное наименования (для коммерческих организаций – полное фирменное и сокращенное фирменное (при его наличии) наименования), место нахождения (адрес), идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер (далее – ОГРН) (для российского юридического лица), дату государственной регистрации в качестве юридического лица (дату внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о

российском юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года), фамилию, имя, отчество (при наличии), гражданство, место жительства (адрес), паспортные данные лица, выполняющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, указанного в абзацах втором и четвертом настоящего подпункта, отраслевую специфику и виды экономической деятельности, осуществляемые юридическим лицом. Сведения о месте нахождения (адресе), ОГРН юридического лица и дате государственной регистрации в качестве юридического лица (дате внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о российском юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года), которые включаются в предусмотренный абзацем третьим настоящего подпункта Список, могут указываться только в данном Списке;

основные показатели, характеризующие хозяйственную деятельность учредителя (акционера, участника), владеющего более 10 процентами акций (долей) соискателя лицензии либо являющегося членом группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) соискателя лицензии. Информация включается в бизнес-план в соответствии со сведениями, представляемыми учредителями (акционерами, участниками) на последнюю отчетную дату, предшествующую дате утверждения бизнес-плана;

информацию о финансовом положении юридических лиц – акционеров (участников) соискателя лицензии, владеющих более 10 процентами акций (долей) соискателя лицензии и юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении таких акционеров (участников). Бизнес-план должен содержать информацию о соответствии финансового положения указанных акционеров (участников) соискателя лицензии критериям, установленным Положением Банка России от 28.12.2017 № 626-П «Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом

от 29 июля 2017 года № 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 марта 2018 года № 50436;

информацию о соответствии учредителей (акционеров, участников), владеющих более 10 процентами акций (долей) соискателя лицензии, лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных учредителей (акционеров, участников) – юридических лиц; лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных учредителей (акционеров, участников), лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных учредителей (акционеров, участников), требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 6<sup>1</sup> статьи 32<sup>1</sup> Закона № 4015-И;

информацию о предполагаемых изменениях структуры собственности соискателя лицензии в части акционеров (участников) соискателя лицензии и лиц, которые осуществляют контроль в отношении акционеров (участников), владеющих более 10 процентами акций (долей) соискателя лицензии.

4.3. Бизнес-план соискателя лицензии должен отражать актуальную и проверенную информацию об отрасли, рынке, потребителе, рисках и стратегиях, направленных на преодоление рисков и форс-мажоров.

Бизнес-план соискателя лицензии должен быть разработан на основании качественных маркетинговых исследований и анализов, содержать сведения о лице, представившем экспертную оценку, и нормативных актах, используемых при его разработке, ссылки на положения которых указываются в разделах бизнес-плана.

Для облегчения восприятия в бизнес-плане соискателя лицензии допустимо использовать графики, схемы, таблицы.

В случае применения в бизнес-плане ссылок на справочные и иные

материалы, статистические данные, используемые для его составления, к бизнес-плану прилагаются соответствующие материалы либо указывается источник их получения.

К бизнес-плану могут быть приложены и иные материалы, подтверждающие обоснованность содержащихся в них сведений.

5. Бизнес-план соискателя лицензии должен:

5.1. Отражать информацию, по каждому разделу (главе) в объеме, предусмотренным пунктом 4 настоящего Указания.

5.2. Не иметь внутренних противоречий информации, содержащейся в бизнес-плане соискателя лицензии, а также иной информации представленной в орган страхового надзора в целях получения лицензии.

5.3. Содержать информацию, соответствующую сведениям (фактам), которые при необходимости могут быть подтверждены (проверены), в том числе документально.

5.4. Содержать аргументированную информацию, позволяющую сделать вывод:

об адекватности планируемых действий соискателя лицензии ожидаемым результатам его деятельности;

об объективной возможности достижения планируемых результатов;

о способности соискателя лицензии обеспечить свою финансовую устойчивость и платежеспособность;

о способности соискателя лицензии осуществлять непрерывную и прибыльную деятельность;

об эффективности системы управления соискателя лицензии;

об обоснованности и эффективности системы корпоративного управления;

об эффективности системы управления рисками и капиталом соискателя лицензии, об эффективности системы внутреннего контроля, их адекватность уровню и сочетанию принимаемых рисков.

6. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

**Пояснительная записка  
к проекту указания Банка России  
«О требованиях к бизнес-плану, представляемому для получения  
лицензии на осуществление страхования, перестрахования»**

Банк России в связи с принятием Федерального закона от 29.07.2018 № 251-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» («Входной билет»), вступающим в силу с 01.01.2019, разработал проект указания Банка России «О требованиях к бизнес-плану, представляемому для получения лицензии на осуществление страхования, перестрахования» (далее – Проект).

Компетенция по принятию нормативного акта предусмотрена статьей 7 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также пунктом 8 статьи 32 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Проект устанавливает требования к бизнес-плану, представляемому для получения лицензии на осуществление страхования, перестрахования.

Действие Проекта будет распространяться на страховые организации.

Вступление в силу Проекта планируется в I квартале 2019 года.

Предложения и замечания по Проекту, направляемые в рамках публичного обсуждения, принимаются с 5 октября 2018 года по 19 октября 2018 года.

Проект разработан Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций.