

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

«__» _____ 2021 г.

№ _____-У

г. Москва

У К А З А Н И Е

**О требованиях к бизнес-плану соискателя лицензии на осуществление
деятельности страховой организации по страхованию и (или)
перестрахованию, филиала иностранной страховой организации, а
также о требованиях к положению о филиале иностранной страховой
организации**

На основании пункта 8 статьи 32 и пункта 6 статьи 33² Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «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, 2018, № 31, ст. 4840; 2021, № __, ст. ____) настоящее Указание устанавливает:

требования к бизнес-плану соискателя лицензии на осуществление деятельности страховой организации по страхованию и (или) перестрахованию;

требования к бизнес-плану филиала иностранной страховой организации;

требования к положению о филиале иностранной страховой организации.

Глава 1. Требования к бизнес-плану соискателя лицензии на осуществление деятельности страховой организации по страхованию и (или) перестрахованию

1.1 Бизнес-план соискателя лицензии на осуществление деятельности страховой организации по страхованию, перестрахованию (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.

1.1.1 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 органом¹;

регистрационный номер записи соискателя лицензии в едином

¹ Подпункт 5.3.1 Положения о Федеральной налоговой службе, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 30 сентября 2004 года № 506 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, № 40, ст. 3961).

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 оценивания², 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;

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);

² Подпункт 3 части первой статьи 3 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 44, ст. 5632).

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 предоставлении 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 № 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;

оценку соответствия планируемых значений обязательных нормативов соотношения собственных средств (капитала) соискателя лицензии и принятых обязательств, рассчитанных на основании Положения Банка России от 10 января 2020 года № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 23 апреля 2020 года

№ 58186;

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 № 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 № 40869 (далее – Положение Банка России № 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 № 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 № 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.

1.4. 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 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.

2. 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.

Глава 2. Требования к бизнес-плану филиала иностранной страховой организации

2.1. Бизнес-план филиала иностранной страховой организации должен состоять из титульного листа, оглавления, описательной части и приложений к нему.

Текст бизнес-плана филиала иностранной страховой организации должен быть разделен на разделы (главы). Оглавление бизнес-плана должно быть оформлено на отдельной странице.

2.1.1. На титульном листе бизнес-плана филиала иностранной страховой организации, должны быть указаны:

информация об утверждении бизнес-плана иностранной страховой организации уполномоченным органом иностранной страховой организации с указанием даты и номера решения об утверждении бизнес-плана иностранной страховой организации;

слова «Бизнес-план филиала иностранной страховой организации»;

наименование филиала иностранной страховой организации;

адрес (место нахождения) филиала иностранной страховой организации на территории Российской Федерации;

регистрационный номер записи иностранной страховой организации в едином государственном реестре субъектов страхового дела (при наличии).

2.2. Описательная часть бизнес-плана филиала иностранной страховой организации должна содержать следующие сведения:

2.2.1. общую информацию о филиале иностранной страховой организации, включая:

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

сведения об актуарии, с которым предполагается заключить (заключен) договор о проведении актуарного оценивания деятельности филиала иностранной страховой организации, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) ответственного актуария, данные паспорта (иного документа,

удостоверяющего личность), идентификационный номер налогоплательщика (код налогоплательщика или аналог кода налогоплательщика), страховой номер индивидуального лицевого счета в системе обязательного пенсионного страхования в стране регистрации, даты включения его в реестр ответственных актуариев (при наличии), сведений о саморегулируемой организации актуариев, членом которой он является (при наличии);

сведения о функциях и услугах, переданных (планируемых к передаче) филиалом иностранной страховой организации на аутсорсинг третьему лицу (при наличии);

сведения о применяемых иностранной страховой организацией стандартах и правилах составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;

виды страхования, на осуществление которых выдана доверенность.

2.2.2. информацию о целях, задачах и маркетинговой политике филиала иностранной страховой организации, содержащую:

цели создания филиала иностранной страховой организации;

цели расширения осуществляемой иностранной страховой организации через филиал на территории Российской Федерации деятельности (для иностранной страховой организации, зарегистрированной в едином государственном реестре субъектов страхового дела);

анализ регионального аспекта планируемой коммерческой деятельности иностранной страховой организации через филиал на территории Российской Федерации с определением рыночной специализации и целевой ориентации филиала иностранной страховой организации в отношении клиентской базы, а также выводы о результатах данного анализа;

сведения о текущем положении филиала иностранной страховой организации на рынке страховых услуг на территории Российской Федерации и действия, которые предполагается предпринять для достижения планируемого положения филиала иностранной страховой организации на рынке страховых услуг (для иностранной страховой организации,

зарегистрированной в едином государственном реестре субъектов страхового дела);

долгосрочное видение филиалом иностранной страховой организации своих роли и места на рынке страховых услуг, специфические особенности его позиционирования в рыночной среде;

описание целей (задач), поставленных руководством иностранной страховой организации перед соискателем лицензии, с указанием сроков и перечня действий по их реализации;

стратегию развития филиала иностранной страховой организации в отношении вида (видов) страхования, осуществление которого (которых) планируется иностранной страховой организацией в соответствии с заявлением о предоставлении лицензии (отраженных в едином государственном реестре субъектов страхового дела – для иностранной страховой организации, зарегистрированной в едином государственном реестре субъектов страхового дела в случае замены лицензии на осуществление деятельности иностранной страховой организации), с указанием действий, которые филиал иностранной страховой организации планирует осуществить для достижения поставленных целей;

описание круга потенциальных страхователей филиала иностранной страховой организации с указанием их планируемого количества, возможности по расширению перечня услуг, планируемых для оказания страхователям;

описание возможности по расширению круга страхователей (для иностранной страховой организации, зарегистрированной в едином государственном реестре субъектов страхового дела);

сведения об основных страхователях, обслуживаемых филиалом иностранной страховой организации на момент утверждения бизнес-плана филиала иностранной страховой организации (для иностранной страховой

организации, зарегистрированной в едином государственном реестре субъектов страхового дела);

2.2.3. информацию о системе управления иностранной страховой организации и филиала иностранной страховой организации, содержащую:

описание структуры корпоративного управления иностранной страховой организации с указанием сведений об органах управления, включая сведения об их составе, структуре и компетенции;

описание структуры управления филиала иностранной страховой организации;

описание организационной структуры филиала иностранной страховой организации с указанием наименований созданных (создаваемых) в его составе структурных подразделений, 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;

2.2.4. информацию о внутренних документах филиала иностранной страховой организации по следующим вопросам:

управление филиалом иностранной страховой организации;

контроль за соответствием квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации руководящих должностных лиц филиала иностранной страховой организации, 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 филиале иностранной страховой организации;

2.2.5. информацию о системе внутреннего контроля филиала иностранной страховой организации, содержащую:

описание системы внутреннего контроля с отражением подходов к

управлению рисками, активами, обязательствами филиала иностранной страховой организации, в том числе при изменении характера и масштаба осуществляемых операций;

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 филиала иностранной страховой организации (при ее наличии);

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

2.2.6. информацию о планируемых показателях филиала иностранной страховой организации и обоснование их достижения с указанием на принятые при расчете допущения (отклонения), в том числе в отношении уровня инфляции, ставок налогов, подлежащих уплате иностранной страховой организации в отношении филиала иностранной страховой организации, 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 (в произвольной форме);

оценку объема планируемых к принятию обязательств и расчетного размера гарантийного депозита, а также величину его превышения (не превышения) над минимальным размером гарантийного депозита;

показатели, предусмотренные бухгалтерским балансом страховой организации, составляемым в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) или иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами;

показатели, предусмотренные отчетом о финансовых результатах

страховой организации, составляемым в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) или иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами;

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

здании (помещении), в котором будет располагаться (располагается) филиал иностранной страховой организации, с указанием права, на основании которого будет осуществляться (осуществляется) пользование зданием (помещением);

технических возможностях для осуществления планируемых операций и деятельности, включая обеспечение информационной безопасности филиала иностранной страховой организации;

2.3. В описательной части бизнес-плана филиала иностранной страховой организации для раскрытия основных целей бизнес-плана по решению филиала иностранной страховой организации отражается информация, не предусмотренная подпунктами 2.2.1–2.2.7 настоящей главы.

2.4. К бизнес-плану филиала иностранной страховой организации должны быть приложены следующие документы:

копия решения об утверждении бизнес-плана;

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

схема структуры корпоративного управления иностранной страховой организации;

схема системы управления филиала иностранной страховой организации, отражающая подчиненность структурных подразделений филиала иностранной страховой организации;

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.

2.5. Бизнес-план филиала иностранной страховой организации должен быть составлен на срок, определяемый филиалом иностранной страховой организации, но не менее чем на три календарных года и на период времени с планируемой даты получения лицензии по 31 декабря календарного года, в котором иностранная страховая организация планирует получить лицензию.

Бизнес-план филиала иностранной страховой организации не должен иметь внутренних противоречий.

Глава 3. Требования к положению о филиале иностранной страховой организации

3.1 Положение о филиале иностранной страховой организации должно состоять из титульного листа, оглавления и описательной части.

Текст положения о филиале иностранной страховой организации должен быть разделен на разделы (главы). Оглавление положения о филиале иностранной страховой организации должно быть оформлено на отдельной странице.

3.1.1 На титульном листе положения о филиале иностранной страховой организации, должны быть указаны:

информация об утверждении положения о филиале иностранной страховой организации с указанием даты и номера решения об утверждении положения о филиале иностранной страховой организации;

слова «Положение о филиале иностранной страховой организации»;

наименование филиала иностранной страховой организации;

3.2. Описательная часть положения о филиале иностранной страховой организации должна содержать следующие сведения:

3.2.1. общую информацию о филиале иностранной страховой организации, включая:

полное и сокращенное (при наличии) наименование иностранной страховой организации;

адрес (место нахождения) иностранной страховой организации на территории которого она зарегистрирована;

наименование филиала иностранной страховой организации;

адрес (место нахождения) филиала иностранной страховой организации на территории Российской Федерации.

3.2.2. задачи, предмет и направления деятельности филиала иностранной страховой организации;

3.2.3. имущество филиала иностранной страховой организации, источники его формирования, финансово-хозяйственная деятельность;

3.2.4. отчетность филиала иностранной страховой организации, включая:

порядок организации ведения бухгалтерского учета в филиале иностранной страховой организации;

порядок представления бухгалтерской отчетности филиалом иностранной страховой организации в иностранную страховую организацию;

3.2.5. управление филиалом иностранной страховой организации, включая:

порядок руководства деятельностью филиала иностранной страховой организации, с описанием полномочий, прав и обязанностей руководителя филиала иностранной страховой организации;

организационная структура филиала иностранной страховой организации с указанием наименований в ее составе структурных подразделений, 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;

порядок осуществления внутреннего контроля в филиале иностранной страховой организации;

порядок организации внутреннего аудита в филиале иностранной страховой организации;

3.2.6. порядок осуществления делопроизводства в филиале иностранной страховой организации;

3.2.7. прекращение деятельности филиала иностранной страховой организации.

3.3. В описательной части положения о филиале иностранной страховой организации по решению руководства иностранной страховой организации отражается информация, не предусмотренная подпунктами 3.2.1–3.2.7 настоящей главы.

Глава 4. Заключительные положения

4.1. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от ____ _____ 2021 года № ПСД-____) вступает в силу с 22 августа 2021 года.

4.2. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 20.12.2018 № 5031-У «О требованиях к бизнес-плану соискателя лицензии на осуществление страхования, перестрахования», зарегистрированное в Министерстве юстиции Российской Федерации 30 января 2019 года № 53628.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина