Приложение 21

к Временному порядку и условиям лицензирования субъектов страхового дела Донецкой Народной Республики, осуществляющих страховую деятельность по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств

(подпункт 6 пункта 1 раздела IV)

*(в ред. Постановления ЦРБ ДНР*[*от 18.08.2020 № 329*](https://gisnpa-dnr.ru/npa/0007-329-20200818/#0007-329-20200818-1-m)*)*

**Требования к составлению бизнес-плана субъектами страхового дела**

1. Бизнес-план субъекта страхового дела должен быть составлен на срок, определяемый субъектом страхового дела, но не менее чем на три полных календарных года и на период времени с планируемой даты получения лицензии по 31 декабря календарного года, в котором субъект страхового дела планирует получить лицензию.

Шаг отображения информации в таблицах бизнес-плана субъекта страхового дела, содержащих финансово-экономические расчеты и показатели, принимается равным:

с планируемой даты получения лицензии по 31 декабря календарного года, и первый полный год – квартал;

последние два года - календарный год.

Расчеты бизнес-плана субъекта страхового дела выполняются в российских рублях.

1. Бизнес-план субъекта страхового дела должен быть утвержден общим собранием учредителей (участников) субъекта страхового дела (далее – уполномоченный орган) не ранее чем за один месяц до даты его направления в Центральный Республиканский Банк.
2. Бизнес-план субъекта страхового дела представляется в Центральный Республиканский Банк в одном экземпляре на бумажном носителе.
3. Печать и оформление представляемого в Центральный Республиканский Банк бизнес-плана субъекта страхового дела осуществляется со следующими параметрами настройки в редакторе Microsoft Word (приложения в виде таблиц – Microsoft Excel):

формат А4 (210 x 297);

шрифт – Times New Roman, размер шрифта – не менее 12. В таблицах допускается уменьшение шрифта до размера не менее 10;

междустрочный интервал – одинарный.

1. Бизнес-план должен быть пронумерован, прошит и заверен руководителем субъекта страхового дела с проставлением надписи: «Всего в этом документе пронумеровано, прошито и скреплено печатью \_\_ (\_\_\_\_\_) листов», с указанием наименования должности руководителя субъекта страхового дела, его фамилии, инициалов и подписи, оттиска печати (при наличии).
2. На титульном листе бизнес-плана субъекта страхового дела должны быть указаны:

информация об утверждении бизнес-плана уполномоченным органом с указанием даты и номера протокола общего собрания уполномоченного органа, на котором было принято решение об утверждении бизнес-плана;

слова «Бизнес-план»;

полное и сокращенное фирменное наименование (при наличии) субъекта страхового дела.

1. Содержание бизнес-плана должно быть оформлено на отдельной странице. В содержании бизнес-плана субъекта страхового дела указываются названия основных разделов и подразделов бизнес-плана, его приложений (при наличии), ссылки на номера страниц.
2. Описательная часть бизнес-плана субъекта страхового дела должна содержать следующие сведения:

а) общую информацию о субъекте страхового дела, включая:

дату государственной регистрации и номер регистрационной записи субъекта страхового дела в Едином государственном реестре юридических лиц и физических лиц - предпринимателей;

регистрационный номер записи субъекта страхового дела в Государственном реестре кредитных организаций и некредитных финансовых организаций Донецкой Народной Республики и Едином государственном реестре субъектов страхового дела (при наличии);

виды страховой деятельности, на осуществление которых у субъекта страхового дела имеются лицензии (при наличии);

местонахождение (юридический адрес) субъекта страхового дела, указанный в Едином государственном реестре юридических лиц и физических лиц – предпринимателей;

фамилию, имя, отчество (при наличии), номер телефона ответственного за взаимодействие при рассмотрении бизнес-плана Центральным Республиканским Банком;

сведения о размере зарегистрированного и фактически уплаченного уставного капитала субъекта страхового дела;

сведения об аудиторской организации, с которой предполагается заключить (заключен) договор о предоставлении аудиторских услуг, с указанием наименования аудиторской организации, описание процедур проведения аудита, обеспечивающих его независимость и объективность (при наличии);

сведения обо всех открытых банковских счетах субъекта страхового дела, с указанием наименования, местонахождения (юридического адреса) и банковских реквизитов кредитной организации;

перечень обособленных подразделений (филиалов) и представительств (при наличии) субъекта страхового дела с указанием их местонахождения и численности работников;

сведения о функциях и услугах, переданных (планируемых к передаче) субъектом страхового дела на аутсорсинг третьему лицу (при наличии);

описание процедур в области подготовки и раскрытия финансовой отчетности субъекта страхового дела;

б) информацию о целях, задачах деятельности субъекта страхового дела, содержащую:

описание целей (задач) субъекта страхового дела поставленных учредителями (акционерами, участниками), с указанием сроков и перечня действий по их реализации планируемых к осуществлению субъектом страхового дела;

описание планируемой инвестиционной деятельности субъекта страхового дела, 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 (при наличии);

цели расширения осуществляемой субъектом страхового дела деятельности с указанием вида (видов) деятельности, на который (которые) субъектом страхового дела предоставлено заявление;

анализ территориального аспекта планируемой деятельности субъекта страхового дела с определением специализации и целевой ориентации субъекта страхового дела в отношении клиентской базы, а также выводы о результатах данного анализа;

стратегию в области установления тарифов субъекта страхового дела;

планируемые методы и каналы реализации страховых продуктов (услуг), в том числе путем создания (открытия) субъектом страхового дела обособленных подразделений (филиалов) и представительств (при наличии), удаленных рабочих мест;

долгосрочное видение субъектом страхового дела своих роли и места на рынке страховых услуг, специфические особенности его позиционирования в рыночной среде;

описание круга потенциальных страхователей субъекта страхового дела с указанием их планируемого количества, возможности по расширению перечня услуг, планируемых для оказания страхователям (застрахованным);

обобщающие выводы о выявленных тенденциях и степени влияния внутренних и внешних факторов и условий на развитие страховой деятельности субъекта страхового дела;

в) информацию о системе управления и кадровом обеспечении деятельности субъекта страхового дела, содержащую:

описание структуры управления субъекта страхового дела с указанием сведений об органах управления, включая сведения об их составе, структуре и компетенции, а также о квалификации и опыте работы членов органов управления (организация системы управления субъекта страхового дела, а также распределение функций и полномочий должны исключать конфликт интересов);

описание организационной структуры субъекта страхового дела с указанием наименований 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;

описание способов мотивации и вознаграждения членов органов управления и иных руководящих работников субъекта страхового дела;

описание оплаты труда и мотивации штатных и внештатных работников субъекта страхового дела;

г) информацию о внутренних документах субъекта страхового дела (внутренние процедуры, в том числе взаимодействие структурных подразделений);

д) информацию о системах управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, внутреннего аудита (при условии, если страховщиком принято решение об организации внутреннего аудита) субъекта страхового дела, содержащую:

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

описание организации внутреннего аудита (внутреннего контроля) с указанием планируемой численности персонала службы внутреннего аудита субъекта страхового дела;

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

описание механизмов обеспечения внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма по планируемым направлениям деятельности;

е) информацию о материально-техническом обеспечении деятельности субъекта страхового дела, содержащую сведения:

о зданиях (помещениях), в которых будут располагаться (располагаются) субъект страхового дела, с указанием права, на основании которого будет осуществляться (осуществляется) пользование зданиями (помещениями);

о направлениях (возможностях) совершенствования технических возможностей для оказания страховых услуг, в том числе планируемых;

о технических возможностях для осуществления планируемых операций и деятельности, включая обеспечение информационной безопасности субъекта страхового дела;

ж) информацию о планируемых показателях деятельности субъекта страхового дела на конец каждого периода, указанного в пункте 1 настоящего Приложения, а также обоснование их достижения с указанием на принятые при расчете допущения (отклонения), отражающие:

прогноз планируемого количества заключенных договоров страхования по планируемым к осуществлению видам страхования и поступлений страховых премий по ним с оценкой величины страховых резервов, рассчитанной в соответствии с правилами формирования страховых резервов по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденными во исполнение части 2 статьи 24 Закона Донецкой Народной Республики «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;

плановый расчет нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств (допустимое значение должно быть не менее 20%), рассчитанных в соответствии с порядком расчета страховщиком нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств субъекта страхового дела, утвержденными во исполнение части 11 статьи 23 Закона Донецкой Народной Республики «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;

показатели, предусмотренные бухгалтерским балансом субъекта страхового дела, отчетом о финансовых результатах субъекта страхового дела, отчетом о движении денежных средств субъекта страхового дела, составляемыми по формам, установленным для предприятий и организаций, зарегистрированных на территории Донецкой Народной Республики;

з) оценку рисков:

результаты анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны субъекта страхового дела, а также потенциальные возможности развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности;

определение категорий рисков, с которыми предстоит иметь дело, и взаимосвязи между существующими рисками;

прогнозирование наступления негативных ситуаций при реализации бизнес-плана, индикаторы обнаружения и оценка уровня уязвимости по каждой категории риска по масштабу и степени, способы их предупреждения и устранения.

1. В описательной части бизнес-плана субъекта страхового дела может быть указана иная дополнительная информация, которая, по мнению учредителей (участников) субъекта страхового дела, необходима для раскрытия основных целей бизнес-плана.
2. К бизнес-плану субъекта страхового дела должны быть приложены следующие документы:

копия протокола (выписка из протокола) общего собрания уполномоченного органа субъекта страхового дела, на котором было принято решение об утверждении бизнес-плана;

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

схема взаимосвязей учредителей (участников) субъекта страхового дела и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится субъект страхового дела;

схема организационной структуры и системы управления субъекта страхового дела, отражающая подчиненность структурных подразделений субъекта страхового дела;

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;

материалы, подтверждающие обоснованность содержащихся в бизнес-плане сведений.

1. Бизнес-план субъекта страхового дела является документом, который позволяет Центральному Республиканскому Банку оценить (с учетом правоспособности субъекта страхового дела в части осуществления страховой деятельности):

а) способность субъекта страхового дела обеспечить финансовую устойчивость и платежеспособность, обязательные резервные требования, соблюдать другие требования законодательства для обеспечения интересов учредителей (участников) и страхователей (застрахованных, выгодоприобретателей);

б) способность субъекта страхового дела осуществлять непрерывную и прибыльную деятельность, в том числе обоснованность планируемых направлений деятельности субъекта страхового дела и ожидаемых результатов;

в) соответствие информации, содержащейся в бизнес-плане субъекта страхового дела, настоящим требованиям и иным сведениям, представляемым в Центральный Республиканский Банк;

г) соответствие систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, внутреннего аудита (при наличии) и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма планируемым направлениям деятельности.

1. При рассмотрении бизнес-плана субъекта страхового дела Центральный Республиканский Банк, в соответствии со статьей 10 Закона Донецкой Народной Республики «О Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики» вправе запросить у учредителей (участников) субъекта страхового дела пояснения и дополнительные сведения к представленным материалам, позволяющие оценить бизнес-план на предмет его соответствия настоящим требованиям. Запрос направляется письменно заказным письмом или курьером с отметкой о получении работником субъекта страхового дела на втором экземпляре письма.

Субъект страхового дела обязан представить пояснения и дополнительные сведения к бизнес-плану субъекта страхового дела в письменной форме в течение тридцати дней со дня получения запроса, если в запросе не установлен иной срок.

**Первый заместитель**

**Председателя Ю.А. Дмитренко**