

ПОСТАНОВЛЕНИЕ МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

29 сентября 2016 г. № 88

Об утверждении Инструкции о требованиях, предъявляемых к форме и содержанию бизнес-плана развития страховой организации, порядке его оценки и представления, форме и порядке представления отчета о выполнении бизнес-плана развития страховой организации

На основании абзаца семнадцатого пункта 13, части второй пункта 29¹ Положения о страховой деятельности в Республике Беларусь, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 «О страховой деятельности», и пункта 10 Положения о Министерстве финансов Республики Беларусь, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31 октября 2001 г. № 1585 «Вопросы Министерства финансов Республики Беларусь», Министерство финансов Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о требованиях, предъявляемых к форме и содержанию бизнес-плана развития страховой организации, порядке его оценки и представления, форме и порядке представления отчета о выполнении бизнес-плана развития страховой организации.

2. Настоящее постановление вступает в силу с 1 января 2017 г.

Первый заместитель Министра

М.Л.Ермолович

УТВЕРЖДЕНО

Постановление
Министерства финансов
Республики Беларусь
29.09.2016 № 88

ИНСТРУКЦИЯ

о требованиях, предъявляемых к форме и содержанию бизнес-плана развития страховой организации, порядке его оценки и представления, форме и порядке представления отчета о выполнении бизнес-плана развития страховой организации

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция устанавливает требования, предъявляемые к форме и содержанию бизнес-плана развития создаваемой (реорганизуемой), действующей страховой организации (далее, если не указано иное, – страховая организация), порядок его оценки Министерством финансов Республики Беларусь (далее – Министерство финансов) на соответствие установленным требованиям, представления бизнес-плана развития страховой организации (внесенных в него изменений и (или) дополнений) в Министерство финансов, а также форму и порядок представления отчета о выполнении бизнес-плана развития страховой организации.

2. Разработка бизнес-плана развития страховой организации на начальном этапе и в процессе дальнейшей деятельности является частью стратегического планирования, представляющего собой непрерывный процесс определения целей и стратегии развития страховой организации, контроля их выполнения, корректировки и актуализации с учетом

изменяющихся условий для обеспечения устойчивого функционирования и развития страховой организации.

3. Бизнес-план развития создаваемой (реорганизуемой) страховой организации (далее – создаваемая страхования организация) представляет собой документ, определяющий стратегию развития создаваемой страховой организации и содержащий:

обоснование целей и задач, приоритетных направлений деятельности и экономического развития страховой организации;

определение внутренних и внешних факторов и условий эффективного функционирования страховой организации;

оценку ожидаемых результатов и планируемые параметры основных показателей деятельности страховой организации;

определение и описание конкретных мероприятий, организационно-технических мер, инструментов, ресурсов (трудовых, материальных, финансовых) и условий, обеспечивающих достижение поставленных целей и параметров развития страховой организации.

Бизнес-план развития действующей страховой организации представляет собой документ, определяющий стратегию развития действующей страховой организации с учетом достигнутых результатов на момент разработки бизнес-плана развития и содержащий:

оценку текущего состояния страховой организации с определением закономерностей и тенденций ее развития во взаимосвязи с тенденциями и приоритетами развития рынка страховых услуг;

обоснование целей и задач, приоритетных направлений деятельности и экономического развития страховой организации;

определение внутренних и внешних факторов и условий эффективного функционирования страховой организации;

оценку ожидаемых результатов и планируемые параметры основных показателей деятельности страховой организации;

определение и описание конкретных мероприятий, организационно-технических мер, инструментов, ресурсов (трудовых, материальных, финансовых) и условий, обеспечивающих достижение поставленных целей и параметров развития страховой организации.

4. Основными принципами разработки бизнес-плана развития страховой организации являются:

доступность – информация должна быть представлена в таком виде, который не затрудняет ее восприятие;

обоснованность – бизнес-план развития страховой организации должен содержать аргументированную информацию, позволяющую сделать вывод об адекватности планируемых действий страховой организации ожидаемым результатам ее деятельности, а также об объективной возможности достижения таких результатов за счет имеющихся и (или) планируемых источников, инструментов и мероприятий по их достижению;

определенность целей – цели и задачи по их достижению должны быть четкими, конкретными, понятными и обоснованными;

полнота – в бизнес-плане развития страховой организации должна отражаться вся совокупность информации, предусмотренной настоящей Инструкцией, в соответствии с установленными требованиями к содержанию информации;

реальность – цели и направления деятельности, прогнозируемые показатели и ожидаемые результаты, оценка имеющихся и планируемых ресурсов, мероприятий, инструментов должны быть адекватны существующим макроэкономическим условиям, возможностям страховой организации и собственника ее имущества (учредителей, участников) и основываться на достоверной и актуальной информации (данных, фактах).

Расчеты и прогнозы должны быть составлены с учетом реальных макроэкономических условий того сегмента рынка, в котором страховая организация будет работать;

согласованность – информация должна быть взаимосвязана и не иметь внутренних противоречий;

соответствие законодательству – определенные бизнес-планом развития страховой организации цели, направления деятельности страховой организации и способы их достижения должны предусматривать соблюдение положений и требований, установленных законодательством о страховании;

эффективность – реализация бизнес-плана развития страховой организации должна предусматривать четко определенные экономические и иные положительные эффекты для страховой организации, собственника ее имущества (учредителей, участников), адекватность ожидаемых результатов и планируемых показателей планируемыми затратам, инструментам, ресурсам и мероприятиям по их достижению.

5. Порядок разработки и утверждения бизнес-плана развития действующей страховой организации (внесения в него изменений и (или) дополнений), а также контроля за реализацией бизнес-плана развития страховой организации определяется локальными нормативными правовыми актами страховой организации с учетом требований настоящей Инструкции.

ГЛАВА 2

ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К ФОРМЕ И СОДЕРЖАНИЮ БИЗНЕС-ПЛАНА РАЗВИТИЯ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

6. Страховая организация разрабатывает бизнес-план развития на три календарных года (плановый период). При этом для создаваемой страховой организации плановым периодом бизнес-плана развития является период с месяца текущего календарного года, следующего за месяцем подачи в Министерство финансов документов для государственной регистрации страховой организации, по 31 декабря второго календарного года, следующего за текущим календарным годом.

7. Шаг отображения информации в таблицах бизнес-плана развития страховой организации, содержащих финансово-экономические расчеты и показатели, принимается равным одному календарному году. Расчеты бизнес-плана развития страховой организации выполняются в белорусских рублях (в действующих ценах).

8. Бизнес-план развития страховой организации (внесенные в него изменения и (или) дополнения) утверждается (подписывается) органами (лицами), уполномоченными на то локальными нормативными правовыми актами действующей страховой организации, либо собственником имущества (учредителем, участником) создаваемой (реорганизуемой) страховой организации.

9. Страховая организация обязана осуществлять периодический контроль за актуальностью информации, содержащейся в ее бизнес-плане развития, и при необходимости (в случае существенных изменений в финансово-хозяйственной деятельности страховой организации в рамках планируемого периода, методологии прогнозирования и иных объективных причин) вносить в него соответствующие изменения и (или) дополнения.

10. В состав бизнес-плана развития страховой организации входят: титульный лист, содержание, описательная часть, приложения, в том числе в виде таблиц, справочные и иные материалы, подтверждающие исходные данные.

11. На титульном листе бизнес-плана развития страховой организации указываются информация о его утверждении, слова «Бизнес-план развития», полное и сокращенное наименование страховой организации, требования конфиденциальности документа.

12. В содержании бизнес-плана развития страховой организации указываются названия основных разделов и подразделов бизнес-плана развития, его приложений, а также даются ссылки на номера страниц.

13. Описательная часть бизнес-плана развития страховой организации состоит из следующих основных разделов:

«Резюме»;

«Оценка текущего состояния действующей страховой организации»;

«Определение факторов и условий эффективного развития страховой организации»;

«Обоснование целей и задач, определение важнейших направлений, ориентиров и параметров экономического роста»;

«Определение мер по достижению показателей бизнес-плана развития»;

«Прогнозирование финансово-хозяйственной деятельности».

Описательная часть бизнес-плана развития страховой организации может включать иные сведения и информацию по усмотрению страховой организации.

14. Раздел «Резюме» должен содержать общую информацию о страховой организации, стратегические цели, задачи и основные направления деятельности страховой организации, а также мероприятия по выполнению бизнес-плана развития и основные показатели финансово-хозяйственной деятельности страховой организации в плановом периоде. Данный раздел составляется на завершающем этапе разработки бизнес-плана развития, когда имеется полная ясность по всем остальным разделам.

15. В содержание раздела «Оценка текущего состояния действующей страховой организации» включаются анализ выполнения ранее утвержденного бизнес-плана развития страховой организации и его эффективности, информация о текущем состоянии страховой организации и показателях ее деятельности, включая динамику структуры страхового портфеля, анализ положения страховой организации на страховом рынке.

16. Раздел «Определение факторов и условий эффективного развития страховой организации» дает оценку тенденций, закономерностей, существующих макроэкономических и правовых условий и процессов, определяющих среду функционирования страховой организации, характеристику рынка страховых услуг и его сегментов, включая оценку уровня конкуренции страховых услуг, прогноз спроса на страховые услуги и требований к их качеству.

В заключении данного раздела даются обобщающие выводы о выявленных тенденциях и степени влияния внутренних и внешних факторов и условий на развитие страховой организации, обозначаются проблемы, требующие решения в целях экономического роста.

17. В разделе «Обоснование целей и задач, определение важнейших направлений, ориентиров и параметров экономического роста» определяются принципиальные ориентиры развития страховой организации на плановый период, а также дается обоснование целесообразности выбранных стратегических целей, направлений развития страховой организации.

Цель данного раздела состоит в кратком формулировании желаемого состояния страховой организации в будущем. Цели должны иметь ориентацию преимущественно на качественное преобразование сложившейся или формирование ожидаемой ситуации и иметь экономическое и социальное значение для страховой организации и страховой деятельности в целом.

18. Раздел «Определение мер по достижению показателей бизнес-плана развития» разрабатывается на плановый период и должен включать описание основных мер по достижению показателей бизнес-плана развития страховой организации, ожидаемый эффект от реализации мер по достижению показателей бизнес-плана развития.

В частности, в данном разделе может содержаться информация о маркетинговой политике страховой организации, ее материально-техническом и кадровом обеспечении и иных мерах, способствующих достижению параметров развития страховой организации в целом.

Информация о маркетинговой политике должна отражать:

стратегию развития страховой организации (действия, которые страховая организация планирует осуществить для достижения поставленных целей);

планируемое положение страховой организации на рынке страховых услуг;

отличительные характеристики (преимущества), позволяющие выделить страховую организацию среди ее конкурентов – других участников рынка страховых услуг;

круг клиентов (потенциальных страхователей) страховой организации, в том числе их планируемое количество, возможности и ограничения по изменению (расширению) рынков реализации страховых услуг, целевую ориентацию;

перечень видов страхования, осуществляемых (планируемых к осуществлению) страховой организацией, мер по внедрению новых конкурентоспособных видов страхования;

стратегию в области тарифной политики страховой организации;

планируемые методы распространения и продвижения страховых услуг, в том числе путем создания (открытия) страховой организацией обособленных подразделений (представительств, филиалов), удаленных рабочих мест.

Информация о материально-техническом и кадровом обеспечении деятельности страховой организации должна содержать сведения:

о здании (помещении), в котором располагается (будет располагаться) страховая организация, с указанием правового титула на данное имущество;

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

об имеющемся и (или) планируемом персонале страховой организации, включая сведения о ее численности, квалификации, динамике изменения, системе управления персоналом.

В качестве ожидаемого эффекта от реализации мер по достижению показателей бизнес-плана развития страховой организации приводятся укрупненные расчеты и обоснования ожидаемого эффекта от реализации мероприятий по повышению эффективности страховой деятельности, а также от иных мероприятий.

19. В разделе «Прогнозирование финансово-хозяйственной деятельности» отражаются итоги развития страховой организации. Целью данного раздела является обоснование оптимального варианта организации страховой деятельности, позволяющей получить наилучший финансовый результат.

При написании данного раздела основное внимание уделяется оценке ожидаемых тенденций (изменений) в финансово-хозяйственной деятельности страховой организации, возможных рисков, которые могут повлиять на выполнение показателей развития на плановый период, и определению мер по их нивелированию.

20. Приведенные в описательной части бизнес-плана развития страховой организации показатели развития страховой организации на плановый период оформляются приложением к бизнес-плану развития страховой организации по форме согласно приложению 1 к настоящей Инструкции.

21. К бизнес-плану развития создаваемой страховой организации прилагаются прогнозный бухгалтерский баланс и план доходов и расходов страховой организации на конец первого календарного года планового периода, составленные в соответствии с постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 11 января 2010 г. № 2 «Об отдельных вопросах ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской отчетности страховыми организациями и внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Министерства финансов Республики Беларусь» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г., № 58, 8/21857) и подписанные собственником имущества (учредителем, участником) создаваемой страховой организации.

22. К бизнес-плану развития страховой организации могут быть приложены иные материалы, подтверждающие обоснованность содержащихся в нем сведений.

В случае применения в бизнес-плане развития страховой организации ссылки на справочные и иные материалы, статистические данные, используемые для его составления, к бизнес-плану развития прилагаются соответствующие материалы либо указывается источник их получения.

ГЛАВА 3

ПОРЯДОК ОЦЕНКИ БИЗНЕС-ПЛАНА РАЗВИТИЯ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

23. Оценка бизнес-плана развития страховой организации на соответствие требованиям, установленным главами 2 и 4 настоящей Инструкции, проводится Министерством финансов.

24. Оценка бизнес-плана развития страховой организации на соответствие требованиям глав 2 и 4 настоящей Инструкции осуществляется в следующие сроки:

по бизнес-плану развития создаваемой страховой организации – в сроки, установленные законодательством для принятия соответствующего решения о государственной регистрации страховой организации;

по бизнес-плану развития (внесенным в него изменениям и (или) дополнениям) действующей страховой организации – в срок, не превышающий 30 дней со дня его представления в Министерство финансов.

25. Установленное по результатам оценки несоответствие бизнес-плана развития (внесенных в него изменений и (или) дополнений) действующей страховой организации требованиям глав 2 и 4 настоящей Инструкции является основанием для направления рекомендаций по его доработке с указанием срока устранения замечаний.

ГЛАВА 4

ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ БИЗНЕС-ПЛАНА РАЗВИТИЯ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ОТЧЕТА О ЕГО ВЫПОЛНЕНИИ

26. Бизнес-план развития страховой организации (внесенные в него изменения и (или) дополнения) представляется в Министерство финансов в одном экземпляре на бумажном носителе.

27. Печатаение и оформление представляемого в Министерство финансов бизнес-плана развития страховой организации (внесенных в него изменений и (или) дополнений) осуществляется со следующими параметрами настройки в редакторе Microsoft Word (приложения в виде таблиц – Microsoft Excel):

формат А4 (210 x 297);

поля страницы: верхнее и нижнее – не менее 20 мм, левое – 30 мм, правое – 10 мм. В таблицах допускается уменьшение левого поля до 20 мм, правого – до 8 мм (когда текст не вмещается);

шрифт – Times New Roman (Times New Roman Cyr), размер шрифта – 15. В таблицах допускается уменьшение шрифта до размера 13 (когда текст не вмещается);

межстрочный интервал – одинарный.

28. Представляемые в Министерство финансов изменения и (или) дополнения в бизнес-план развития страховой организации должны содержать указание на дату вступления изменений и (или) дополнений в силу.

29. Отчет о выполнении бизнес-плана развития страховой организации представляется в Министерство финансов в одном экземпляре на бумажном носителе.

30. Отчет о выполнении бизнес-плана развития страховой организации, представляемый в Министерство финансов, подписывается лицами, уполномоченными на то локальными нормативными правовыми актами этой страховой организации, и должен содержать:

информацию о достижении стратегических целей деятельности;

анализ результатов выполнения параметров и показателей бизнес-плана развития страховой организации по итогам календарного года планового периода (в случае представления отчета по результатам последнего календарного года реализации бизнес-плана развития страховой организации – также по итогам планового периода в целом);

сведения о выполнении показателей развития страховой организации на плановый период, содержащихся в приложении к бизнес-плану развития страховой организации, указанном в пункте 20 настоящей Инструкции, по форме согласно приложению 2 к настоящей Инструкции;

информацию о мерах и мероприятиях, осуществленных для максимального достижения целей, задач, параметров и показателей;

сведения о причинах и факторах невыполнения отдельных показателей развития страховой организации на плановый период, оказавших влияние на достигнутые результаты деятельности страховой организации по форме согласно приложению 3 к настоящей Инструкции.

Приложение 1

к Инструкции о требованиях, предъявляемых к форме и содержанию бизнес-плана развития страховой организации, порядке его оценки и представления, форме и порядке представления отчета о выполнении бизнес-плана развития страховой организации

Форма

Показатели развития страховой организации на плановый период

Номер строки	Наименование показателя	Единица измерения	Предшествующий (базовый) календарный год (отчет)	Очередной плановый период по календарным годам			Третий календарный год планового периода к предшествующему (базовому) календарному году
				первый (текущий календарный год)	второй	третий	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Количество заключенных договоров страхования	единиц					X
2	Темп роста количества заключенных договоров страхования	процентов					
3	Количество новых видов страхования	единиц					X
4	Сумма страховых взносов – всего	тысяч белорусских рублей					X
в том числе:							
4.1	по видам добровольного страхования	тысяч белорусских рублей					X
4.2	по видам обязательного страхования	тысяч белорусских рублей					X

5	Темп роста страховых взносов – всего	процентов					
в том числе:							
5.1	по видам добровольного страхования	процентов					
5.2	по видам обязательного страхования	процентов					
6	Сумма страховых выплат	тысяч белорусских рублей					X
7	Темп роста страховых выплат	процентов					
8	Уровень страховых выплат в сумме страховых взносов	процентов					X
9	Расходы на ведение дела	тысяч белорусских рублей					X
10	Темп роста расходов на ведение дела	процентов					
11	Удельный вес суммы расходов на ведение дела в сумме страховых взносов	процентов					X
12	Прибыль (убыток) от операций по видам страхования	тысяч белорусских рублей					X
13	Прибыль (убыток) до налогообложения	тысяч белорусских рублей					X
14	Чистая прибыль (убыток)	тысяч белорусских рублей					X
15	Рентабельность						
15.1	страховой деятельности	процентов					X
15.2	финансово-хозяйственной деятельности	процентов					X
16	Среднемесячная заработная плата на одного работника списочного состава (среднесписочная численность работников)	белорусских рублей					X
17	Темп роста среднемесячной заработной платы	процентов					
18	Среднесписочная численность работников	человек					X
19	Темп роста среднесписочной численности работников	процентов					
20	Производительность труда	белорусских рублей					X
21	Темп роста	процентов					

	производительности труда						
22	Соотношение темпов роста производительности труда и заработной платы						X

Примечания:

1. Строка 8 не заполняется создаваемой (реорганизуемой) страховой организацией.
2. В строке 3 указывается количество новых страховых продуктов.
3. Производительность труда определяется в соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31 июля 2014 г. № 744 «Об оплате труда работников» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 05.08.2014, 5/39215).

Приложение 2

к Инструкции о требованиях,
предъявляемых к форме
и содержанию бизнес-плана развития
страховой организации, порядке
его оценки и представления, форме
и порядке представления отчета
о выполнении бизнес-плана развития
страховой организации

Форма

Сведения о выполнении показателей развития страховой организации на плановый период за _____ год

Номер строки	Наименование показателя	План	Факт	Процент выполнения
1	2	3	4	5
1	Количество заключенных договоров страхования, единиц			
2	Темп роста количества заключенных договоров страхования, процентов			
3	Количество новых видов страхования, единиц			
4	Сумма страховых взносов – всего, тысяч белорусских рублей			
в том числе:				
4.1	по видам добровольного страхования			
4.2	по видам обязательного страхования			
5	Темп роста страховых взносов – всего, процентов			
в том числе:				
5.1	по видам добровольного страхования			
5.2	по видам обязательного страхования			
6	Сумма страховых выплат, тысяч белорусских рублей			
7	Темп роста страховых выплат, процентов			
8	Уровень страховых выплат в сумме страховых взносов, процентов			
9	Расходы на ведение дела, тысяч белорусских рублей			
10	Темп роста расходов на ведение дела, процентов			
11	Удельный вес суммы расходов на ведение дела в сумме страховых взносов, процентов			
12	Прибыль (убыток) от операций по видам страхования, тысяч белорусских рублей			
13	Прибыль (убыток) до налогообложения, тысяч белорусских рублей			

14	Чистая прибыль (убыток), тысяч белорусских рублей			
15	Рентабельность			
15.1	страховой деятельности, процентов			
15.2	финансово-хозяйственной деятельности, процентов			
16	Среднемесячная заработная плата на одного работника списочного состава (среднесписочная численность работников), белорусских рублей			
17	Темп роста среднемесячной заработной платы, процентов			
18	Среднесписочная численность работников, человек			
19	Темп роста среднесписочной численности работников, процентов			
20	Производительность труда, белорусских рублей			
21	Темп роста производительности труда, процентов			
22	Соотношение темпов роста производительности труда и заработной платы			

Приложение 3
к Инструкции о требованиях,
предъявляемых к форме
и содержанию бизнес-плана развития
страховой организации, порядке
его оценки и представления, форме
и порядке представления отчета
о выполнении бизнес-плана развития
страховой организации

Форма

**Сведения о причинах и факторах невыполнения отдельных показателей развития
страховой организации на плановый период
за _____ год**

Наименование показателя	Причины невыполнения показателя и факторы, оказавшие влияние на достигнутый результат