



**ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК
ЛУГАНСКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ**

УКАЗАНИЕ

от «13» июля 2020 года № 5-У

г. Луганск

Зарегистрировано в Министерстве юстиции
Луганской Народной Республики
05.08.2020 за № 329/3513

**О порядке составления и представления в Государственный банк
Луганской Народной Республики бизнес-плана кредитной организации
и критериях его оценки**

Настоящее Указание на основании части 1 статьи 8 Закона Луганской Народной Республики от 17.10.2019 № 103-III «О Государственном банке Луганской Народной Республики» (с изменениями), в соответствии с Инструкцией о порядке принятия Государственным банком Луганской Народной Республики решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций, утвержденной приказом Государственного банка Луганской Народной Республики от 08.06.2020 № 2-И, зарегистрированной в Министерстве юстиции Луганской Народной Республики 26.06.2020 за № 263/3447, с решением Правления Государственного банка Луганской Народной Республики (протокол заседания Правления Государственного банка Луганской Народной Республики от 13.07.2020 года № 18), устанавливает порядок составления и предоставления в Государственный банк Луганской Народной Республики бизнес-плана кредитной организации, а также критерии его оценки.

I. Порядок составления и представления в Государственный банк Луганской Народной Республики бизнес-плана кредитной организации

1.1. Бизнес-план кредитной организации составляется и представляется в Государственный банк Луганской Народной Республики в составе комплекта документов, направляемых в Государственный банк Луганской Народной Республики в следующих случаях:

1.1.1. при создании кредитной организации путем учреждения;

1.1.2. при изменении статуса кредитной организации с небанковской кредитной организации на банк;

1.1.3. при реорганизации кредитной организации (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1.2 настоящего Указания);

1.1.4. при получении лицензии на осуществление банковских операций кредитной организацией, производство по делу о банкротстве которой прекращено в связи с погашением ее обязательств участниками (акционерами) или третьим лицом (третьими лицами);

1.1.5. при получении лицензии на осуществление банковских операций при расширении деятельности;

1.1.6. при изменении статуса микрофинансовой организации на статус банка или небанковской кредитной организации.

1.2. Бизнес-план кредитной организации может не составляться и не представляться в Государственный банк Луганской Народной Республики в случае, указанном в подпункте 1.1.3 пункта 1.1 настоящего Указания, если кредитная организация создается в результате реорганизации в форме разделения (выделения), осуществляемого одновременно со слиянием (присоединением).

Бизнес-план кредитной организации также может не составляться и не представляться в Государственный банк Луганской Народной Республики при одновременном соблюдении следующих условий:

кредитной организацией представляются документы для государственной регистрации, создаваемой путем преобразования кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций в период на который ранее был составлен бизнес-план, представленный в Государственный банк Луганской Народной Республики;

до даты завершения реорганизации в форме преобразования и в течение трех последующих лет после такой реорганизации не предполагается изменение характера операций и основных направлений деятельности кредитной организации, состава основных, по мнению кредитной

организации, клиентов кредитной организации, видов и уровня наиболее значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, отраженных в пояснительной информации к последней годовой или промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрытой кредитной организацией в соответствии с нормативным правовым актом Государственного банка Луганской Народной Республики о формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности.

1.3. Бизнес-план должен быть составлен на срок, определяемый кредитной организацией (учредителями кредитной организации – в случае создания кредитной организации путем учреждения, микрофинансовой организацией в случае изменения статуса на банк или небанковскую кредитную организацию), но не менее чем на три полных календарных года и на период времени с планируемой даты получения лицензии на осуществление банковских операций (завершения реорганизации) по 31 декабря календарного года, в котором планируется получение лицензии (завершение реорганизации) (далее – период действия бизнес-плана).

Бизнес-план кредитной организации должен содержать предполагаемую программу действий кредитной организации на период действия бизнес-плана, включая показатели и прогнозируемые результаты деятельности.

1.4. Вместо нового бизнес-плана кредитная организация вправе составить изменения в бизнес-план в случаях, предусмотренных:

подпунктом 1.1.3 (только в отношении кредитной организации, реорганизуемой в форме преобразования) и подпунктом 1.1.5 пункта 1.1 настоящего Указания, если с даты предыдущего представления бизнес-плана кредитной организации в Государственный банк Луганской Народной Республики и до истечения периода действия бизнес-плана не планируется изменение валюты баланса более чем на 10 процентов.

1.4.1. Изменения в бизнес-план должны охватывать весь период, оставшийся до истечения периода действия бизнес-плана.

Бизнес-план кредитной организации, с учетом вносимых изменений, должен соответствовать требованиям, установленным настоящим Указанием к бизнес-плану.

В случае если, по мнению кредитной организации, в ее деятельности отсутствуют изменения, которые имеют существенный характер, в изменениях в бизнес-план должно содержаться указание на отсутствие таких изменений.

1.4.2. Изменения в бизнес-план кредитной организации оформляются в виде новой редакции соответствующих структурных единиц бизнес-плана (раздел, пункт, подпункт, приложение), в которые вносятся изменения.

1.5. Бизнес-план кредитной организации (изменения в бизнес-план кредитной организации) утверждается общим собранием учредителей, акционеров (участников) кредитной организации (микрофинансовой организации в случае изменения статуса на банк или небанковскую кредитную организацию).

1.6. Бизнес-план кредитной организации (изменения в бизнес-план) должен (должны) содержать заголовок.

В заголовке бизнес-плана (изменений в бизнес-план) кредитной организации) указывается:

информация об утверждении бизнес-плана, а в случае представления изменений в бизнес-план кредитной организации – об утверждении таких изменений и о бизнес-плане, в который они вносятся: дата и номер протокола заседания общего собрания учредителей, акционеров (участников) кредитной организации;

слова «Бизнес-план» либо «Изменения в бизнес-план» (в случае утверждения изменений в бизнес-план);

полное фирменное и сокращенное фирменное (при его наличии) наименования кредитной организации.

1.7. Бизнес-план кредитной организации должен содержать описательную часть и приложения, а также должен быть поделен на разделы.

Оглавление бизнес-плана должно быть оформлено на отдельной странице (отдельных страницах).

1.7.1. Описательная часть бизнес-плана кредитной организации должна содержать:

общую информацию о кредитной организации;

информацию о целях, задачах и маркетинговой политике кредитной организации;

информацию о системе органов управления кредитной организации и ее развитии;

информацию об организации систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, внутреннего аудита и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в кредитной организации и планируемых изменениях;

информацию о планируемых показателях деятельности кредитной организации;

информацию о материально-техническом и кадровом обеспечении деятельности кредитной организации.

В описательной части бизнес-плана кредитной организации может быть указана иная дополнительная информация.

Общая информация о кредитной организации должна содержать:

регистрационный номер, присвоенный Государственным банком Луганской Народной Республики, основной государственный регистрационный номер единого государственного реестра юридических лиц (далее – ОГРН ЕГРЮЛ) и даты их присвоения (за исключением случаев создания кредитной организации путем учреждения и изменения статуса микрофинансовой организации на статус банка или небанковской кредитной организации);

место нахождения и адрес кредитной организации;

основные направления деятельности кредитной организации;

контактная информация лица, ответственного за взаимодействие при рассмотрении бизнес-плана Государственным банком Луганской Народной Республики (фамилия, имя, отчество (последнее при наличии), телефон);

виды лицензий на осуществление банковских операций, имеющихся у кредитной организации (за исключением случаев создания кредитной организации путем учреждения и изменения статуса микрофинансовой организации на статус банка или небанковской кредитной организации).

Информация о целях, задачах и маркетинговой политике кредитной организации должна отражать:

анализ рынков, на которых планируется осуществление деятельности, а также выводы по результатам анализа;

сведения о текущем положении кредитной организации на рынке банковских услуг (за исключением случаев создания кредитной организации путем учреждения и изменения статуса микрофинансовой организации на статус банка или небанковской кредитной организации), целевую ориентацию в отношении сегментов рынка банковских и иных финансовых услуг, определение рыночной специализации кредитной организации;

долгосрочное видение роли и места кредитной организации на рынке финансовых услуг, специфические особенности ее позиционирования в рыночной среде;

планируемые для использования технологии и направления (возможности) их совершенствования;

стратегию развития кредитной организации в отношении вида (видов) деятельности, осуществление которого (которых) планируется кредитной организацией (действия, которые кредитная организация планирует осуществить для достижения поставленных целей);

описание круга потенциальных клиентов кредитной организации, создаваемой путем учреждения, кредитной организации, создаваемой путем реорганизации (присоединяющей кредитной организации), кредитной организации после изменения статуса микрофинансовой организации на

статус банка или небанковской кредитной организации, в том числе планируемое количество клиентов, возможности и ограничения по расширению круга клиентов, краткое описание услуг, планируемых для предоставления клиентам (в случае представления бизнес-плана при учреждении, реорганизации или изменении статуса микрофинансовой организации на статус банка или небанковской кредитной организации). Действующей кредитной организацией указываются сведения об основных, по мнению кредитной организации, клиентах, обслуживаемых в кредитной организации на момент утверждения бизнес-плана кредитной организации. Информация о потенциальных клиентах кредитной организации (основных, по мнению кредитной организации, клиентах, обслуживаемых в кредитной организации) должна содержать их полное и при наличии сокращенное наименование (для коммерческих организаций – полное фирменное и при наличии сокращенное фирменное наименования) и ОГРН ЕГРЮЛ (для юридических лиц Луганской Народной Республики);

результаты анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны кредитной организации, а также потенциальные возможности развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности.

Информация о системе органов управления кредитной организации и ее развитии должна содержать сведения об органах управления кредитной организации, описание организационной структуры кредитной организации с указанием наименований ее структурных подразделений, комитетов, их основных (ключевых) функций, подчиненности и подотчетности, принципов распределения между ними и их должностными лицами полномочий и ответственности, порядка делегирования полномочий, планируемой численности персонала по каждому структурному подразделению с учетом требований законодательства Луганской Народной Республики по вопросам организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Информация о системе управления кредитной организации должна содержать схему системы управления, отражающую подчиненность структурных подразделений кредитной организации.

Информация о планируемых показателях деятельности кредитной организации должна включать:

сведения о прогнозных значениях активных и пассивных операций кредитной организации на начало каждого планируемого года и на начало года, следующего за третьим планируемым годом деятельности кредитной организации;

информацию о прогнозных значениях объемов и структуры доходов, расходов и прибыли с обоснованием данных показателей;

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

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

технических возможностях для осуществления планируемых операций и деятельности, включая офисное оборудование, транспортные средства, обеспечение информационной безопасности;

персонале кредитной организации, в том числе сведения о его численности, квалификации, динамике изменения, системе подбора персонала и мотивации труда в кредитной организации, системе повышения квалификации персонала.

1.7.2. К бизнес-плану могут быть приложены документы, подтверждающие обоснованность содержащихся в нем сведений.

В случае использования 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.

II. Оценка бизнес-плана кредитной организации

2.1. При рассмотрении бизнес-плана кредитной организации Государственный банк Луганской Народной Республики при необходимости запрашивает у кредитной организации (в случаях, указанных в подпунктах 1.1.1, 1.1.6 пункта 1.1 настоящего Указания, у учредителей кредитной организации или у микрофинансовой организации соответственно) пояснения и дополнительные сведения к представленным материалам, позволяющие оценить бизнес-план на предмет его соответствия требованиям, установленным настоящим Указанием.

Кредитная организация (в случаях, указанных в подпунктах 1.1.1, 1.1.6 пункта 1.1 настоящего Указания, учредители кредитной организации или микрофинансовая организация соответственно) обязана представить пояснения и дополнительные сведения к бизнес-плану кредитной организации в срок, установленный в запросе.

2.2. Информация, содержащаяся в бизнес-плане и приложениях к нему, должна позволять Государственному банку Луганской Народной Республики оценить бизнес-план по следующим критериям (с учетом правоспособности кредитной организации в части осуществления банковских операций):

планируемое обеспечение финансовой надежности и устойчивости кредитной организации;

предполагаемое осуществление непрерывной и прибыльной деятельности, в том числе обоснование планируемых направлений деятельности кредитной организации и ожидаемых результатов;

реальность (жизнеспособность, рыночная привлекательность) направлений деятельности кредитной организации (с учетом влияния, которое могут оказать юридические лица, входящие с кредитной организацией в банковскую группу;

эффективность и потенциальные риски направлений деятельности, включая потенциальное влияние на кредиторов, контрагентов и стабильность банковской системы;

влияние потенциальных препятствий своевременному и успешному выполнению целей и задач кредитной организации, предусмотренных бизнес-планом;

соответствие информации, содержащейся в бизнес-плане кредитной организации, иным сведениям, предоставляемым кредитной организацией в Государственный банк Луганской Народной Республики.

III. Заключительные положения

3.1. Положения настоящего Указания, касающиеся деятельности микрофинансовых организаций применяются после вступления в силу законодательства о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях.

3.2. Информация по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения включается в бизнес-планы кредитных организаций (микрофинансовых организаций в случае изменения статуса на банк или небанковскую кредитную организацию) после вступления в силу законодательства Луганской Народной Республики, регламентирующего вышеуказанные вопросы.

3.3. Информация об организации систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, внутреннего аудита включается в бизнес-планы кредитных организаций (микрофинансовых организаций в случае изменения статуса на банк или небанковскую кредитную организацию) после вступления в силу нормативных правовых актов Государственного банка Луганской Народной Республики, устанавливающих требования к вышеуказанным системам.

3.4. Положения настоящего Указания, касающиеся процедуры банкротства применяются после вступления в силу законодательства Луганской Народной Республики, регламентирующего вопросы финансовой несостоятельности (банкротства).

3.5. Положения настоящего Указания о формах, порядке и сроках раскрытия кредитной организацией информации о своей деятельности применяются после вступления в силу нормативного правового акта Государственного банка Луганской Народной Республики, регламентирующего вышеуказанные вопросы.

3.6. Положения настоящего Указания по вопросам организации внутреннего контроля в кредитных организациях применяются после вступления в силу законодательства Луганской Народной Республики, регламентирующего вышеуказанные вопросы.

3.7. Оценка бизнес-планов в соответствии с настоящим Указанием проводится в отношении бизнес-планов, утвержденных после вступления в силу настоящего Указания.

3.8. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 (десяти) дней после дня его официального опубликования на официальном сайте Государственного банка Луганской Народной Республики в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Председатель Государственного банка
Луганской Народной Республики

Д. С. Чайкин