

УТВЕРЖДЕНО:

Правлением Банка

Протокол №41-П от «31» августа 2020 г.

ВВЕДЕНО В ДЕЙСТВИЕ:

Председателем Правления

Приказ №131-1-од от «31» августа 2020 г.

**ПОРЯДОК
АККРЕДИТАЦИИ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ
В ООО «ФФИН БАНК»**

Москва, 2020г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ	3
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ПОРЯДОК АККРЕДИТАЦИИ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ	4
3. ОЦЕНКА СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ НА СООТВЕТСТВИЕ ТРЕБОВАНИЯМ БАНКА	6
4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	10
ПРИЛОЖЕНИЕ №1 Требования ООО «ФФИН Банк» к страховым компаниям, полисы которых могут приниматься в рамках предоставления кредитов, а также к условиям предоставления страховой услуги	11
ПРИЛОЖЕНИЕ №2 Перечень сведений и документов, необходимый для аккредитации страховой компании.....	14
ПРИЛОЖЕНИЕ №3 Анкета страховой компании	17
ПРИЛОЖЕНИЕ №4 Оценка показателей финансовой устойчивости страховой компании	19

ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Аккредитация	– Процесс включения в Перечень аккредитованных страховых компаний, составленный в результате проверки соответствия требованиям, предъявляемым Банком к Страховой компании и условиям предоставления страховой услуги
Банк	– ООО «ФФИН Банк»
Выгодоприобретатель	– Юридическое/ физическое лицо, установленное законом или назначенное Страхователем, в пользу которого производятся страховые выплаты по Полису/ Договору страхования. Фиксируется в Полисе/ Договоре страхования
Заемщик	– Контрагент Банка (юридическое, физическое лицо, индивидуальный предприниматель) по кредитной операции (как имеющий обязательства перед Банком по кредитным операциям, так и обратившихся в Банк с целью заключения кредитной операции)
Кредитный комитет	– В контексте настоящего Порядка уполномоченный коллегиальный орган Банка, принимающий решения о включении/исключении СК в/из Перечня СК, соответствующих требованиям Банка к СК и условиям осуществления страховой услуги
Неаккредитованная страховая компания	– Страховая компания, не входящая в Перечень аккредитованных страховых компаний
Перечень аккредитованных страховых компаний / Перечень Страховая компания (СК)	– Перечень страховых компаний, которые соответствуют требованиям Банка к СК и условиям предоставления страховой услуги и полисы которых принимаются ООО «ФФИН Банк» в рамках кредитных операций Банка. Составляется по результатам аккредитации – Юридическое лицо, осуществляющее свою деятельность на основании Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
СУР	– Служба управления рисками
Положение Банка России №526-П	– Положение Банка России от 28.12.2015 №526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования»
Указание Банка России №3743-У	– Банка России от 28.07.2015 №3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»
Указание Банка России №4584-У	– Указание Банка России от 25.10.2017 №4584-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности, и статистической отчетности страховщиков, а также формах, сроках и порядке представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков»
Указание Банка России №4736-У	– Указание Банка России от 14.03.2018 №4736-У «О порядке осуществления Банком России мониторинга деятельности страховщиков с применением финансовых показателей (коэффициентов), характеризующих финансовое положение страховщиков и их устойчивость к внутренним и внешним факторам риска»
Постановление №386	– Постановление Правительства Российской Федерации от 30.04.2009 №386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Порядок аккредитации страховых компаний в ООО «ФФИН Банк» (далее по тексту – Порядок) разработан в соответствии с требованиями Постановления №386, а также в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Настоящий Порядок определяет:

– процедуру формирования Банком Перечня страховых компаний, полисы/ договоры страхования которых принимаются Банком при осуществлении кредитных операций с Заемщиками Банка;

– критерии оценки СК на предмет возможности внесения в Перечень аккредитованных

Банком СК;

- требования к Банку к СК и условиям предоставления страховой услуги;
- периодичность мониторинга СК, входящих в Перечень аккредитованных СК.

1.2. Банк в соответствии с законодательством доводит до сведения Заемщиков на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на информационных стендах в помещениях Банка и местах обслуживания клиентов, а также при устном обращении в Банк следующую информацию и материалы:

- сведения о возможности Заемщиков страховать риски в любой СК, отвечающей требованиям Банка к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги;
- Перечень аккредитованных СК, соответствующих требованиям Банка к СК и условиям предоставления страховой услуги;
- перечень требований Банка к СК и условиям предоставления страховой услуги;
- перечень сведений и документов, которые СК должна представить в Банк для проверки ее соответствия требованиям к СК и условиям предоставления страховой услуги;
- сведения о последствиях заключения договоров страхования с СК, не отвечающих требованиям к СК, а также исключенными из Перечня СК, отвечающих требованиям Банка к СК и условиям предоставления страховой услуги;
- настоящий Порядок.

1.3. Заемщик вправе оформить страховой полис в СК, не входящей в Перечень аккредитованных СК, в случае подтверждения соответствия такой СК требованиям Банка, установленным настоящим Порядком.

2. ПОРЯДОК АККРЕДИТАЦИИ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

2.1. Процедура аккредитации СК в Банке производится на основании:

- обращения СК в Банк с целью проведения оценки ее соответствия требованиям Банка и включения в Перечень аккредитованных СК, и/или принятия полиса в разовом порядке;
- обращения в Банк Заемщика, имеющего намерение заключить договор страхования с указанной в обращении СК;
- обращения подразделений Банка в рамках страхования Банком своих собственных рисков, на основании предложений подразделений Банка, осуществляющих оценку субъектов страхового рынка.

2.2. В случае обращения СК в Банк с просьбой о ее включении в Перечень аккредитованных СК Банк в срок, не превышающий 5 (пять) рабочих дней после обращения СК в Банк, предоставляет ей ссылку на настоящий Порядок, размещенный на официальном сайте Банка в сети «Интернет», содержащий список требований Банка к СК и условиям предоставления страховой услуги, а также перечень сведений и документов, которые СК должна представить в Банк для проверки ее соответствия указанным требованиям.

2.3. В целях принятия решения о включении СК в Перечень аккредитованных СК или принятия полиса СК по инициативе Заемщика СК в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты соответствующего обращения предоставляет в Банк документы и сведения, указанные в Приложении №2 к настоящему Порядку (в случае отсутствия указанных актуальных документов на официальных сайтах СК и Банка России в сети «Интернет»). Перечень документов является исчерпывающим.

2.4. Банк осуществляет проверку комплектности документов и в случае ее полноты осуществляет на основании предоставленных документов анализ на предмет соответствия СК требованиям Банка в срок, не превышающий 5 (пять) рабочих дней.

2.5. В случае предоставления СК неполного пакета сведений и документов, указанного в Приложении №2 к настоящему Порядку, вопрос о включении СК в Перечень аккредитованных Банком СК не рассматривается.

2.6. Срок принятия решения Банком относительно включения / невключения СК в Перечень аккредитованных банком СК не должен превышать 30 (тридцать) календарных дней с даты получения от СК полного комплекта сведений и документов, необходимых для принятия решения.

2.7. По итогам проведенной оценки СК на предмет соответствия требованиям Банка к СК и условиям предоставления страховой услуги Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения информирует СК:

- о ее соответствии требованиям к СК и включении ее в Перечень аккредитованных СК с указанием даты включения;
- о ее несоответствии требованиям Банка к СК с приложением мотивированного ответа о несоответствии СК конкретным требованиям из перечня указанных требований и возможности

пройти повторную проверку по факту устранения причины, послужившей основанием для принятия Банком данного решения.

2.8. Включение СК в Перечень аккредитованных Банком СК, размещенный на официальном сайте Банка в сети «Интернет» осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения Кредитным комитетом.

2.9. Оценка требований к условиям предоставления страховой услуги проводится подразделениями Банка, ответственными за реализацию соответствующих кредитных программ, с учетом требований настоящего Порядка.

2.10. Заемщик вправе выбрать СК из Перечня аккредитованных СК, а также любую СК, не входящую в данный Перечень.

2.11. В случае выбора Заемщиком Банка СК, не входящей в Перечень аккредитованных СК, до принятия полиса неаккредитованной СК, Заемщик вправе ознакомиться с перечнем документов, необходимых для рассмотрения вопроса о принятии полиса СК на официальном сайте Банка в сети «Интернет» и на информационных стендах в помещениях Банка и местах обслуживания клиентов, а также при устном обращении в Банк.

2.12. Заявление Заемщика о выборе СК, не входящей в Перечень аккредитованных СК, подается в Банк в свободной форме.

2.13. Рассмотрение заявления Заемщика производится Банком в случае предоставления СК документов, указанных в Приложении №2 к настоящему Порядку, при этом решение принимается в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней со дня поступления в Банк всех документов и сведений.

2.14. В случае соответствия СК, выбранной Заемщиком, требованиям Банка к СК и условиям предоставления страховой услуги порядок действий Банка аналогичен порядку, изложенному в п.2.7, п.2.8 настоящего Порядка. В случае несоответствия СК, выбранной Заемщиком, требованиям Банка к СК и условиям предоставления страховой услуги, Банк информирует Заемщика о возможности выбора СК из Перечня аккредитованных Банком СК или другой СК, не входящей в Перечень аккредитованных Банком СК.

2.15. Решение о принятии страховых полисов СК, не входящих в Перечень аккредитованных СК, принимается Кредитным комитетом Банка.

2.16. Последствия заключения Заемщиками договоров страхования с СК, не отвечающих требованиям Банка к СК, а также исключенными из Перечня СК, отвечающих требованиям Банка к СК и условиям предоставления страховой услуги, указаны в договорах о предоставлении кредита.

2.17. В случае включения СК в Перечень аккредитованных Банком СК последующий мониторинг за финансовым состоянием СК с последующим подтверждением Банком Перечня аккредитованных Банком СК осуществляется на полугодовой основе:

– по состоянию на 01 января;

– по состоянию на 01 июля.

2.18. Мониторинг деятельности СК, включенных в Перечень аккредитованных Банком СК, в части соответствия текущих финансовых показателей требованиям Банка проводится на основании документов и сведений, указанных в п. 2 Приложения №2 к настоящему Порядку.

2.19. Банк осуществляет мониторинг информации об СК на постоянной основе. В случае выявления сведений и событий, имеющих угрожающий характер для финансовой устойчивости СК, в том числе несоответствия требованиям к СК, установленных Банком, выявления сведений и событий, оказывающих существенное влияние на деятельность СК (например, изменение в составе акционеров (участников), наличие информации о реорганизации СК и пр.), а также изменения законодательства, регулирующего страховую деятельность, Банк вправе:

– досрочно провести мониторинг СК. При этом Банка осуществляет запрос документов и сведений, необходимых для проведения мониторинга;

– исключить СК из Перечня аккредитованных Банком СК. Мониторинг, в том числе проводимый досрочно, может быть проведен не более 2 (двух) раз в течение календарного года, но не чаще 1 (одного) раза в квартал.

2.20. СК исключается из Перечня, в том числе на срок, до устранения причин, послуживших основанием принятия решения о несоответствии СК требованиям Банка к СК и условиям предоставления страховой услуги, в следующих случаях (но не ограничиваясь):

– при непредоставлении СК комплекта документов в установленные настоящим Порядком сроки в целях осуществления Банком мониторинга СК в случае отсутствия необходимых документов на официальных сайтах СК и Банка России в сети «Интернет»;

– при выявлении несоответствия СК требованиям Банка к СК;

– при выявлении фактов, угрожающих финансовой устойчивости СК;

- при неизвещении Банка о наступлении страхового случая, в том числе выплата страхового возмещения непосредственно страхователю (Заемщику) минуя Банк;
- при изменении, расторжении договора страхования и событий, являющихся нарушениями условий договоров страхования, заключенных в рамках кредитных сделок, связанных со страхованием предметов залога;
- при сохранении причин, повлекших приостановление приятия Банком полисов СК.

При ликвидации СК или отзыве лицензии на осуществление деятельности, в рамках которой заключены договоры (оформлены полисы) страхования, Выгодоприобретателем по которым является Банк, исключение из Перечня аккредитованных Банком СК осуществляется на бессрочной основе.

2.21. Решение о приостановлении/прекращении аккредитации СК, принятии полисов страхования, принимается Кредитным комитетом Банка.

2.22. В случае исключения СК из Перечня аккредитованных банком СК:

– Банк в письменной форме и/или сообщением по электронной почте в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия Кредитным комитетом решения об исключении СК из Перечня аккредитованных СК информирует СК о причинах прекращения приема полисов/ договоров страхования и исключении ее из Перечня с указанием конкретных параметров, не отвечающих требованиям Банка, а также о возможности прохождения повторной проверки на соответствие требованиям Банка к СК по факту устранения причины, послужившей основанием для принятия Банком решения о несоответствии СК требованиям Банка к СК и условиям предоставления страховой услуги;

– Банк прекращает прием полисов/ договоров СК и вносит соответствующие изменения в Перечень аккредитованных СК, опубликованный на официальном сайте Банка в сети «Интернет».

2.23. Приостановление принятия полисов возможно до устранения СК причин. Решение о возобновлении принятия полисов страхования принимается Кредитным комитетом.

2.24. В течение 5 (пяти) рабочих дней после принятия Кредитным комитетом решения о возобновлении принятия полисов СК Банк информирует СК об указанном факте в письменном виде и/или сообщением по электронной почте.

2.25. В случае включения СК в Перечень СК, соответствующих требованиям Банка, на основании обращения подразделений Банка в рамках страхования Банком своих собственных рисков, а также на основании предложений подразделений Банка, осуществляющих оценку субъектов страхового рынка, информирование СК в соответствии с порядком, указанным в п. 2.7 и п. 2.22 настоящего Порядка не производится.

3. ОЦЕНКА СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ НА СООТВЕТСТВИЕ ТРЕБОВАНИЯМ БАНКА

3.1. Требования Банка к СК, полисы которых могут приниматься в рамках предоставления кредитов и подлежащих включению в Перечень аккредитованных СК, а также требования к условиям предоставления страховой услуги, изложены в Приложении №1 к настоящему Порядку.

3.2. Оценка на соответствие СК требованиям Банка производится на основании сведений и документов, представленных СК в Банк.

3.3. Источники информации для проведения анализа.

Перечень сведений и документов, используемых при оценке финансового положения СК, приведен в Приложении №2 к настоящему Порядку. Основным источником информации для оценки финансового положения СК перед принятием решения о включении СК в Перечень аккредитованных СК, а также для проведения мониторинга финансового положения СК, является бухгалтерская отчетность, составленная на основании образцов форм, приведенных в Положении Банка России №526-П.

Также анализ финансового положения СК может проводиться на основании открытых официальных источников, доступных Банку на законных основаниях.

3.4. Оценка СК производится на основе оценки совокупности двух критериев:

- финансовые показатели;
- нефинансовые показатели.

Финансовое состояние СК может быть отнесено к одной из трех категорий:

- устойчивое;
- удовлетворительное;
- неудовлетворительное.

Полученная оценка СК может быть скорректирована Банком как в лучшую, так и в худшую сторону на основании экспертных оценок, опирающихся на всю имеющуюся информацию о СК.

3.5. Анализ финансового положения СК проводится Банком на основе коэффициентного анализа и оценки нефинансовых показателей, исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности СК и других данных о состоянии и результатах деятельности СК, в том числе содержащихся в открытых источниках, доступных Банку на законных основаниях.

3.6. На основании информации, содержащихся в отчетности СК, рассчитываются оценочные показатели деятельности СК для формирования суждения о финансовом положении (коэффициенты), представленные в п. 3.7 настоящего Порядка и Приложении №4 к настоящему Порядку. В зависимости от попадания значения коэффициентов в определенный интервал показателю присваивается оценка в соответствии со значениями, приведенными в Приложении №4 к настоящему Порядку.

На основе полученных значений финансовых коэффициентов рассчитывается совокупная балльная оценка (далее – В), используемая для определения уровня финансовой устойчивости и платежеспособности СК.

3.7. Оценка финансовых показателей деятельности СК производится на основе балльно-весового метода.

Для оценки финансового состояния СК используются следующие представленные ниже группы коэффициентов.

3.7.1. Показатели достаточности собственного капитала:

Доля собственного капитала в пассивах (К1) – определяет общий уровень финансовой устойчивости СК. Чем выше значение показателя, тем выше уровень финансовой устойчивости.

$$\text{Доля собственного капитала в пассивах} = \frac{\text{Собственный капитал (ф. 125 стр. 51 – ф. 125 стр. 43)}}{\text{Итого обязательств и капитал (ф. 125 стр. 52)}}$$

Отношение собственных средств СК к величине страховых резервов (К2) – отражает уровень устойчивости СК с точки зрения возможности покрытия обязательств компании по договорам страхования за счет собственных средств.

$$\text{Отношение собственных средств к страховым резервам} = \frac{\text{Собственные средства (ф. 125 стр. 51 – ф. 125 стр. 43)}}{\text{Нетто страховые резервы (ф. 125 стр. 33 – ф. 125 стр. 11)}}$$

Долговая нагрузка на страховую компанию (К3) – определяет, сколько СК привлекает заемных средств для своей деятельности. В среднем для страховой деятельности не характерна значительная величина заемных средств, так как СК должна осуществлять свою деятельность и покрывать обязательства за счет собственных средств, а также за счет сформированных резервов. Привлечение СК заемных средств свидетельствует либо о недостаточности собственных средств СК, либо о неэффективной политике по формированию страховых резервов.

$$\text{Уровень долговой нагрузки} = \frac{\text{Обязательства (ф. 125 стр. 40 – ф. 125 стр. 30 – ф. 125 стр. 33)}}{\text{Итого обязательства и капитал (ф. 125 стр. 52)}}$$

3.7.2. Показатели убыточности страховых операций:

Показатель убыточности (К4) – определяет уровень убыточности собственных страховых операций СК без учета участия перестраховщиков в полученных премиях и осуществленных выплатах.

$$\text{Показатель убыточности} = \frac{-1 * \text{Нетто – страховые выплаты (ф. 126 стр. 9.1. – ф. 126 стр. 9.3.)}}{\text{Нетто страховые взносы (ф. 126 стр. 8.1. – ф. 126 стр. 8.2.)}}$$

Показатель уровня расходов (К5) – определяет уровень расходов СК по страховым операциям по отношению к объему заработанной премии за вычетом перестрахования. Чем ниже уровень расходов, тем выше запас прочности СК.

$$\text{Показатель уровня расходов} = \frac{-1 * \text{Расходы СК (ф. 126 стр. 9.2. + ф. 126 стр. 10 + ф. 126 стр. 13 + ф. 126 стр. 23)}}{\text{Нетто страховые взносы (ф. 126 стр. 8.1. – ф. 126 стр. 8.2.)}}$$

Комбинированный коэффициент убыточности (К6) – определяет общий уровень убыточности страховых операций, совмещая в себе убыточность страховых выплат и уровень расходов по страховым операциям.

$$\text{Комбинированный коэффициент убыточности} = \text{Показатель убыточности (К4)} + \text{Показатель уровня расходов (К5)}$$

3.7.3. Показатели рентабельности:

Рентабельность собственного капитала (К7) – определяет рентабельность участвующего в деятельности собственного капитала.

$$\text{Рентабельность собственного капитала} = \frac{\text{Прибыль или убыток до налогообложения (ф. 126 стр. 33)}}{\text{Собственный капитал (ф. 125 стр. 51 – ф. 125 стр. 43)}}$$

Рентабельность страховой и финансово-хозяйственной деятельности (К8) – определяет рентабельность страховой и финансово-хозяйственной деятельности.

$$\text{Рентабельность страховой и финансово-хозяйственной деятельности} = \frac{\text{Прибыль или убыток до налогообложения (кроме страхования жизни) (ф. 126 стр. 33 – ф. 126 стр. 7)}}{\text{Доходы страховой компании (кроме страхования жизни) (ф. 126 стр. 8.1. + ф. 126 стр. 12 + ф. 126 стр. 22 + ф. 126 стр. 27)}}$$

3.7.4. Показатели деятельности СК:

Уровень покрытия инвестиционными активами страховых резервов-нетто (К9) – определяет степень размещения средств, за счет которых покрываются обязательства СК, в инвестиционных активах и в виде денежных средств на банковских счетах СК и в кассе.

$$\text{Уровень покрытия инвестиционным и активами страховых резервов-нетто} = \frac{\text{Остатки на счетах и депозитах, инвестиции (ф.125 стр.1+ф.125 стр.2 + ф.125 стр.3 + ф.125 стр.4 + ф.125 стр.5 + ф.125 стр.12 + ф.125 стр.13 + ф.125 стр.14 + ф.125 стр.16)}}{\text{Страховые резервы – Нетто- перестрахование (ф.125 стр.30 + ф.125 стр.33) – (ф.125 стр.9 + ф.125 стр.10 + ф.125 стр.11)}}$$

Доля перестраховщиков в страховых резервах (кроме жизни) (К10) – определяет степень зависимости СК от перестраховщиков, сложившуюся на отчетную дату.

$$\text{Доля перестраховщиков в страховых резервах} = \frac{\text{Доля перестраховщиков в страховых резервах (кроме жизни) (ф. 125 стр. 11)}}{\text{Страховые резервы (кроме жизни) (ф. 125 стр. 33)}}$$

Текущая платежеспособность страховой компании (К11) – характеризует достаточность притока средств в виде поступлений страховой премии для покрытия текущих расходов на страховые выплаты (состоявшиеся убытки), текущих расходов на ведение дела, управленческих, операционных и внереализационных расходов за исключением расходов, связанных с инвестиционной деятельностью СК.

$$\text{Текущая платежеспособность страховой компании} = \frac{\text{Страховые премии – Нетто перестрахование (ф. 126 стр. 8.1. – ф. 126 стр. 8.2.)}}{\text{Выплаты по договорам страхования – Нетто перестрахование – 1 * (ф. 126 стр. 9.1. + ф. 126 стр. 9.3. + ф. 126 стр. 10 + ф. 126 стр. 23 + ф. 126 стр. 28)}}$$

Коэффициент текущей ликвидности (К12) – показывает, насколько СК может выполнить свои обязательства за счет реализации ликвидных активов в случае предъявления к ней требований по всем существующим обязательствам.

$$\text{Коэффициент текущей ликвидности} = \frac{\text{Ликвидные активы (ф.125 стр.1+ф.125 стр.2 + ф.125 стр.3 + ф.125 стр.4 + ф.125 стр.5)}}{\text{Обязательства страховой компании (ф.125 стр.52 – ф.125 стр.51 – ф.125 стр.11)}}$$

3.7.5. Общее количество баллов, полученное в результате оценки финансовых показателей, определяется следующим образом:

$$Bf = \sum p_i * w_i * W_{j(i)}, \text{ где:}$$

Bf – общее количество баллов, полученное в результате оценки финансовых показателей;

P_i – количество баллов по показателю i;

w_i – вес показателя i;

W_{j(i)} – вес группы показателей j, в которую входит показатель i.

3.8. Оценка нефинансовых показателей деятельности СК.

Нефинансовые показатели оцениваются на основе балльного метода в соответствии с Таблицей №1.

Таблица №1

Наименование нефинансового показателя		Оценка показателя	Оценка показателя по СК
1. Кредитная история	Имеется подтвержденная информация о наличии положительной кредитной истории в Банке и/или других кредитных организациях за последние 12 месяцев или в течение срока деятельности	4	
	Без оценки, ранее - последние 2 года (или в течение срока деятельности), не привлекались средства в кредитных организациях	0	
	Имеется подтвержденная информация о допущении просроченной задолженности до 30 календарных дней в Банке и иных кредитных организациях за последние 12 месяцев или в течение срока деятельности	-2	
	Имеется подтвержденная информация о допущении просроченной задолженности свыше 30 календарных дней в Банке и иных кредитных организациях за последние 12 месяцев или в течение срока деятельности	-4	
2. Качество управления	Хорошее (опыт работы руководителей в данном/родственном бизнесе более 2-х лет; реалистичность планов и стратегий СК (в случае доступности информации в открытых источниках); внедрение передовых технологий; высокая оперативность принятия решений; отсутствие информации о внутренних конфликтах между собственниками и т. д.)	3	
	Среднее (опыт руководства менее 2-х лет; имеется незначительная ротация в составе руководителей высшего звена и т. д.)	1,5	
	Неудовлетворительное (высокая степень ротации в составе руководителей высшего звена, имеется информация о текущей конфликтной ситуации между собственниками бизнеса и т. д.)	-3	
3. Рыночное положение	Хорошее (конкурентоспособность на высоком уровне, достаточная степень диверсификации бизнеса)	3	
	Среднее (устойчивое положение в своем сегменте рынка, наличие зависимости от ограниченного числа контрагентов, средняя степень диверсификации бизнеса)	1,5	
	Без оценки (недостаточно информации и/или малый опыт работы - менее 6 месяцев)	0	
4. Деловая репутация	Надежная (положительная история деловых взаимоотношений, положительные отзывы контрагентов и средств информации, и т. д.)	3	

	Средняя (отсутствие истории деловых взаимоотношений с Банком, положительные отзывы контрагентов и средств информации, наличие крупных, известных на рынке контрагентов и т. д.)	1,5	
	Неудовлетворительная (отрицательная история деловых взаимоотношений, отрицательные отзывы контрагентов и средств информации, и т. д.)	-3	
5. Информационная открытость	Удовлетворительная (в том числе предоставление документов и информации, предусмотренной Приложением №2 к Порядку)	3	
	Низкая	1,5	
	Неудовлетворительная	-3	
6. Прочие факторы	Положительные факторы, такие как, например: 1. Вхождение в крупную группу, занимающую устойчивое положение на рынке; 2. Наличие рейтингов от международных и национальных рейтинговых агентств; 3. Наличие широкой филиальной сети (более 15 подразделений); 4. Высокий уровень поддержки акционеров / участников; 5. Другие факторы.	3	
	Негативные факторы	-3	
Итого			

Балльная оценка нефинансовых показателей (Vnf) определяется по следующей формуле:

$$Vnf = \sum p_i, \text{ где:}$$

Vnf – количество баллов, полученное в результате оценки нефинансовых показателей;

P_i – количество баллов по показателю i.

При выявлении иных положительных (негативных) факторов в случае их значительного влияния на деятельность СК применяется корректирующий балл в соответствии с п.6 Таблицы №1.

3.9. На основе полученной балльной оценки по группе финансовых показателей (Vf) и балльной оценки по группе нефинансовых показателей (Vnf) определяется совокупная балльная оценка финансового положения по следующей формуле:

$$V = Vf + Vnf, \text{ где:}$$

V – совокупная балльная оценка финансового положения СК;

Vf – балльная оценка по группе финансовых показателей;

Vnf – балльная оценка по группе нефинансовых показателей.

3.10. На основании оценки риска, выраженной в балльном исчислении, оценка уровня финансового положения СК определяется следующим образом:

Оценка риска, количество баллов	Оценка финансового положения
71 -100	«устойчивое»
41- 70	«удовлетворительное»
40 и менее	«неудовлетворительное»

4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. Настоящий Порядок утверждается Правлением Банка, вводится в действие Приказом Председателя Правления и действует до момента его отмены.

4.2. Внесение изменений в настоящий Порядок допускается не чаще одного раза в течение шести месяцев за исключением случаев, обусловленных внесением изменений в нормативные правовые акты Российской Федерации и нормативные акты Центрального банка Российской Федерации.

4.3. Банк в течение 10 рабочих дней со дня внесения изменений в настоящий Порядок информирует СК, включенные в Перечень аккредитованных СК, и размещает сообщение о введении в действие порядка с изменениями и дополнениями, а также обновленный Порядок на своем официальном сайте в сети «Интернет».

ПРИЛОЖЕНИЕ №1
к Порядку аккредитации страховых
компаний в ООО «ФФИН Банк»

Требования ООО «ФФИН Банк» к страховым компаниям, полисы которых могут приниматься в рамках предоставления кредитов, а также к условиям предоставления страховой услуги

Требования к СК

В целях включения в Перечень аккредитованных Банком страховых компаний (далее – СК) СК должна одновременно удовлетворять следующим критериям:

1. СК надлежащим образом создана в соответствии с действующим законодательством;
2. Срок деятельности СК на рынке страховых услуг – не менее 3 лет с даты регистрации;
3. Наличие лицензий на осуществление видов страховой деятельности, в рамках которых планируется сотрудничество с Банком;
4. Наличие положительного заключения аудитора по финансовой отчетности СК за прошедший год;
5. Соблюдение норм и требований законодательства, предъявляемых к СК, в том числе (но не исключительно):
 - СК на последнюю отчетную дату соблюдает нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств, определенного в соответствии с Указанием Банка России от 28.07.2015 №3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»;
 - уставный капитал СК соответствует нормативу, установленному в соответствии со статьей 25 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
 - СК размещает свои страховые резервы в соответствии с требованиями Указания Банка России от 22.02.2017 №4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
 - СК соблюдает требования Указания Банка России от 22.02.2017 №4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
 - СК соблюдает требования Положения Банка России от 28.12.2015 №526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования»»;
 - требований Указания Банка России от 25.10.2017 №4584-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности, и статистической отчетности страховщиков, а также формах, сроках и порядке представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков»;
 - правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни в соответствии с Положением Банка России от 16.11.2016 №558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни»;
6. Отсутствие случаев предоставления СК в Банк недостоверной информации и документов;
7. Отсутствие у СК невыполненных обязательств гражданско-правового характера перед Банком, подтвержденных вступившими в законную силу судебными актами, или признанных СК;
8. Совпадение сведений об СК со сведениями, содержащимися в формируемом согласно Федеральному закону от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;
9. Отсутствие у СК просроченных обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами в размере не менее 10% стоимости активов СК;
10. Отсутствие исполнительного производства о наложении ареста на имущество СК;
11. Отсутствие в отношении СК процедуры банкротства, начиная с момента принятия арбитражным судом заявления о признании СК несостоятельной (банкротом) в установленном в действующем законодательстве порядке, отзыва лицензии;

12. Отсутствие судебных разбирательств:

- отсутствие корпоративного спора между акционерами/участниками СК с долей участия более 5%;
- отсутствие вступивших в законную силу судебных решений в отношении СК, имеющих существенное значение для ее деятельности (в результате исполнения которых возможно снижение собственного капитала СК более чем на 10%);
- отсутствие сообщения о намерении подать заявление о банкротстве СК;

13. Отсутствие у СК исполнительных производств, подтвержденных судебными решениями, имеющих существенное значение для ее деятельности, а именно, отсутствие судебных решений по искам, которые препятствуют осуществлению деятельности Компании или направлены на ее запрещение или прекращение (иски о ликвидации, о признании Компании несостоятельным (банкротом), об отчуждении имущества (активов) в размере не менее 10% стоимости активов СК, об оспаривании отзыва лицензий, в размере не менее 10% стоимости активов СК);

14. Компания не имеет решений со стороны Банка России, ограничивающих или приостанавливающих ее деятельность;

15. Соответствие СК критериям устойчивого или удовлетворительного финансового положения, приведенным в п. 3.10 настоящего Порядка на каждую отчетную дату по данным финансовой отчетности;

16. Поддержание сбалансированной структуры страхового портфеля (доля страховых премий, приходящихся на автострахование (страхование КАСКО и ОСАГО) – не более 70% от общего объема страховых премий за финансовый год.

Требования к условиям предоставления страховых услуг

1. В соответствии с договором страхования должны быть застрахованы следующие риски:

1.1. Договор личного страхования заемщиков (созаемщиков) (по кредитному договору):

- смерть застрахованного лица в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания) в период действия договора страхования;
- установление застрахованному лицу инвалидности (постоянная утрата трудоспособности) I или II группы в результате несчастного случая или болезни;
- временная утрата трудоспособности (в результате полученных травм, болезни).

1.2. Договор/полис страхования имущества, принимаемого в залог, должен предусматривать страхование рисков утраты и повреждения заложенного имущества, в частности:

1.2.1. Договор/полис страхования автотранспортного средства должен предусматривать страхование следующих рисков:

- «Хищение»;
- «Ущерб», включая полную гибель транспортного средства, передаваемого в залог.

Применение франшизы¹ при страховании автотранспортного средства (КАСКО) не допускается.

1.2.2. Договор/полис страхования недвижимого имущества должен предусматривать страхование следующих основных рисков:

- пожар;
- взрыв;
- стихийные бедствия;
- залив;
- гибель или повреждение застрахованного недвижимого имущества в результате конструктивных дефектов;
- падение на застрахованное недвижимое имущество летательных аппаратов или их частей;
- противоправные/злоумышленные действия третьих лиц (кража со взломом, грабеж, разбой, вандализм, хулиганство, умышленное уничтожение Имущества), приведшие к уничтожению или повреждению имущества.

1.2.3. Договор/полис при Титульном страховании должен предусматривать страхование риска утраты заемщиком/Залогодателем права собственности или ограничение (обременение) права собственности на предмет ипотеки.

По страхованию в части титула права собственности признание страхового случая осуществляется вступлением в законную силу решения суда, при этом исковое заявление, на

¹ Франшиза - часть убытков, которая определена федеральным законом и (или) договором страхования, не подлежит возмещению СК страхователю (выгодоприобретателю) и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере

основании которого было вынесено вступившее в законную силу решение суда, должно поступить в суд в период действия Полиса/ Договора страхования.

Титульное страхование применяется до истечения 3 лет с даты оформления права собственности Залогодателя на предмет ипотеки в случае, если предметом ипотеки является объект недвижимости, завершённый строительством.

2. Выгодоприобретателем по договору страхования имущества и титульного страхования выступает ООО «ФФИН Банк» – в размере суммы задолженности по кредитному договору, с указанием реквизитов соответствующего кредитного договора (за исключением случаев, когда ООО «ФФИН Банк» в силу закона не может быть назначен выгодоприобретателем).

3. Страховая сумма по договору страхования должна составлять не менее общей суммы долга по кредитному договору на момент заключения договора страхования или уплаты очередного страхового взноса.

4. Срок действия договора страхования должен составлять не менее одного года (за исключением случаев, когда срок действия кредитного договора составляет менее одного года) с возможностью последующего перезаключения (продления срока действия) договора страхования.

ПРИЛОЖЕНИЕ №2
к Порядку аккредитации страховых
компаний в ООО «ФФИН Банк»

Перечень сведений и документов, необходимый для аккредитации страховой компании

1. Перечисленные сведения и документы представляются СК только в случае отсутствия актуальной информации на официальном сайте СК и Центрального банка Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Перечень необходимых сведений и документов	Допустимые форматы предоставления	
	Форма предоставления в бумажном варианте	Форма предоставления в электронном варианте
1.1. Письменное обращение СК в Банк, с указанием видов страхования (в соответствии с имеющимися лицензиями на осуществление страховой деятельности), которые СК планирует осуществлять в отношении заемщиков Банка	Оригинал, заверенный печатью и подписью уполномоченного лица СК	Не предусмотрено
1.2. Анкета СК (по форме, указанной в Приложении №3 к настоящему Порядку)	Оригинал, заверенный печатью и подписью уполномоченного лица СК	Не предусмотрено
2. Юридические документы		
2.1. Устав со всеми изменениями	Копии, заверенные печатью и подписью уполномоченного лица СК	Скан-копия в формате PDF
2.2. Лицензия на осуществление страховой деятельности с приложением перечня видов страховой деятельности, которую СК может осуществлять	Копии, заверенные печатью и подписью уполномоченного лица СК	Скан-копия в формате PDF
2.3. Выписка из реестра акционеров/ сведения о составе участников, имеющих долю 5% и более уставного капитала СК с указанием: – для юридических лиц – наименование организации, ИНН, адреса местонахождения, доли участия в уставном капитале СК; – для физических лиц – Ф.И.О., доли участия в уставном капитале СК	Копия, заверенная печатью и подписью ответственного лица реестродержателя (для акционерных обществ) или печатью и подписью уполномоченного лица СК (для обществ с ограниченной ответственностью)	Скан-копия в формате PDF
2.4. Сведения (в виде справки Компании) о составе конечных бенефициаров (физических лиц) СК на текущую дату с указанием Ф.И.О. полностью. и доли участия в уставном капитале СК	Копии, заверенные печатью и подписью уполномоченного лица СК	Скан-копия в формате PDF
2.5. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа СК (например, приказ, протокол об избрании, трудовой договор, доверенность и пр.)	Копии, заверенные печатью и подписью уполномоченного лица СК	Скан-копия в формате PDF
2.6. Доверенности на уполномоченных представителей	Копии, заверенные печатью и подписью уполномоченного лица СК	Скан-копия в формате PDF

<p>2.7. В случае наличия особых корпоративных процедур, документы, определяющие такие процедуры.</p>	<p>Копии, заверенные печатью и подписью уполномоченного лица СК</p>	<p>Скан-копия в формате PDF</p>
<p>3. Финансовые документы</p>		
<p>3.1. Годовая консолидированная, финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с РСБУ со всеми примечаниями и заключением аудиторов, за предыдущий отчетный год</p>	<p>Копии, заверенные печатью и подписью уполномоченного лица СК</p>	<p>В формате MS Word, скан-копия в формате PDF</p>
<p>3.2. Копия годового отчета по МСФО за прошедший год (при его наличии).</p>	<p>Копии, заверенные печатью и подписью уполномоченного лица СК</p>	
<p>3.3. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на последние 5 отчетных дат по следующим формам: 3.4. – код формы по ОКУД 0420125 «Бухгалтерский баланс страховой организации» за прошедший финансовый год и на все отчетные даты текущего финансового года; – код формы по ОКУД 420126 «Отчет о финансовых результатах страховой организации» за прошедший финансовый год и на все отчетные даты текущего финансового года; – код формы по ОКУД «Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации» за прошедший финансовый год и на все отчетные даты текущего финансового года; – код формы по ОКУД 0420150 «Общие сведения о страховщике» за прошедший финансовый год и на все отчетные даты текущего финансового года; – код формы по ОКУД 0420152 «Отчет об акционерах (участниках) и список аффилированных лиц» за прошедший финансовый год</p>	<p>Копии, заверенные печатью и подписью уполномоченного лица СК</p>	<p>Скан-копия в формате PDF, в формате MS Excel</p>
<p>3.5. Расчет соотношения между фактическим и нормативным размерами маржи платежеспособности (код формы по ОКУД 0420156 «Отчет о платежеспособности») на последние 5 отчетных дат</p>	<p>Копии, заверенные печатью и подписью уполномоченного лица СК</p>	<p>Скан-копия в формате PDF, в формате MS Excel</p>
<p>3.6. Расшифровки дебиторской и кредиторской задолженности по видам, срокам погашения, с выделением просроченной задолженности и срока ее возникновения, а также расшифровки «Прочей дебиторской и кредиторской задолженности» на последнюю отчетную дату (кредиторы и дебиторы, составляющие более 10% от общего объема кредиторской/ дебиторской задолженности)</p>	<p>Копии, заверенные печатью и подписью уполномоченного лица СК</p>	<p>Скан-копия в формате PDF, в формате MS Excel</p>
<p>3.7. Расшифровка следующих статей активов и пассивов формы 0420125 на последнюю отчетную дату: – стр. 3 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка»; – стр. 4 «Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи»; – стр. 5 «Финансовые активы, удерживаемые до погашения»; – стр. 8 «Займы и прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность»; – стр. 27 «Займы и прочие привлеченные средства».</p>	<p>Копии, заверенные печатью и подписью уполномоченного лица СК</p>	<p>Скан-копия в формате PDF, в формате MS Excel</p>

3.8. . Структура страхового портфеля (премии/выплаты) за два отчетных года по состоянию на конец года в произвольной форме	Копии, заверенные печатью и подписью уполномоченного лица СК	Скан-копия в формате PDF, в формате MS Excel
--	--	--

2. Перечень актуальных документов и сведений, необходимых для проведения текущего мониторинга СК и сохранения СК в Перечне аккредитованных СК, представляются в случае отсутствия актуальных документов и сведений на официальном сайте СК и ЦБ РФ в сети Интернет:

2.1. Финансовые документы:

2.1.1. ежеквартально и ежегодно;

– код формы по ОКУД 0420125 «Бухгалтерский баланс страховой организации»;

– код формы по ОКУД 420126 «Отчет о финансовых результатах страховой организации»;

– код формы по ОКУД «Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации»;

– код формы по ОКУД 0420150 «Общие сведения о страховщике»;

– код формы по ОКУД 0420156 «Отчет о платежеспособности»).

2.1.2. Ежегодно:

– код формы по ОКУД 0420152 «Отчет об акционерах (участниках) и список аффилированных лиц».

Формы бухгалтерской (финансовой) отчетности СК представляется в Банк в течение 15 календарных дней после представления данной бухгалтерской (финансовой отчетности) в Банк России.

2.2. Изменения в учредительные документы предоставляются в Банк в течение 30 календарных дней с даты регистрации изменений в учредительные документы, с предоставлением необходимого комплекта документов.

ПРИЛОЖЕНИЕ №3
к Порядку аккредитации страховых
компаний в ООО «ФФИН Банк»

Анкета страховой компании

1.	Полное наименование организации	
2.	Сокращенное наименование организации	
3.	Наименование организации на иностранном языке (если указано в уставе)	
4.	Сведения о государственной регистрации:	
4.1.	- дата государственной регистрации	
4.2.	- номер государственной регистрации (ОГРН)	
4.3.	- наименование регистрирующего органа	
4.4.	- место государственной регистрации (территория)	
5.	Идентификационный номер налогоплательщика/код иностранной организации (для нерезидента)	
6.	Коды форм федерального государственного статистического наблюдения:	
6.1.	- ОКПО	
6.2.	- ОКАТО	
6.3.	- ОКВЭД	
7.	Адрес места нахождения	
8.	Номера контактных телефонов	
9.	Адрес электронной почты (если имеется)	
10.	Величина зарегистрированного уставного/ складочного капитала или величина уставного фонда, имущества	
11.	Величина оплаченного уставного/складочного капитала	
12.	Сведения об учредителях/акционерах, в том числе:	
12.1	Юридические лица – наименование, регистрационный номер и дата регистрации, место регистрации, место нахождения, почтовый адрес, идентификационный номер налогоплательщика, доля в уставном капитале	
12.2	Физические лица – Ф.И.О, доля в уставном капитале	
13.	Конечные бенефициары СК, контролирурующие более 5% акций (долей) СК (юридические и физические лица)	
14.	Сведения об органах управления (структура органов управления и сведения о физических лицах, входящих в состав исполнительных органов)	
15.	Сведения о лицензиях	
16.	Рейтинги (при наличии, указать какие)	
Настоящим подтверждаем, что на момент заполнения настоящей Анкеты		
17.	Предписания со стороны Банка России	Отсутствуют /имеются (приложить копию)
18.	Предписания со стороны Федеральной налоговой службы	Отсутствуют /имеются (приложить копию)
19.	Предписания со стороны Российского союза автостраховщиков	Отсутствуют/ имеются (приложить копию)
20.	Просроченная задолженность перед работниками по заработной плате	Отсутствует/ имеется (приложить разъяснения)
21.	Задолженность перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ, местными бюджетами и государственными внебюджетными фондами, кредиторами	Отсутствуют /имеются (приложить разъяснения)

22.	Корпоративные споры между акционерами/участниками СК с долей участия более 5%. Вступившие в законную силу судебные решения, имеющие существенное значение для ее деятельности (в результате которых возможно снижение собственного капитала СК более чем на 10%)	Отсутствуют /имеются (приложить разъяснения) Отсутствуют /имеются (приложить копию)
23.	Невыполненные обязательства гражданско-правового характера пред ООО «ФИН Банк» у СК, ее дочерних или материнских структур	Отсутствуют/имеются (приложить разъяснения)
24.	Вступившие в законную силу и не исполненные судебные решения, в соответствии с которыми страховая компания была признана обязанной по выплате страхового возмещения в силу ненадлежащего исполнения обязательств по договорам страхования в период 3-х последних лет	Отсутствуют/имеются (приложить разъяснения)
25.	Компания размещает свои страховые резервы в соответствии с Указанием Банка России от 22.02.2017 №4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечня разрешенных для инвестирования активов»	Подтверждаем/не подтверждаем
26.	Компания соблюдает требования, предъявляемые к инвестированию собственных средств (капитала) в соответствии с Указанием Банка России от 22.02.2017 №4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечня разрешенных для инвестирования активов»	Подтверждаем/не подтверждаем
27.	Активы, принимаемые для покрытия страховых резервов, не являются предметом залога или источником уплаты кредитору денежных средств по обязательствам гаранта (поручителя)	Не являются/являются
28.	Факты возбуждения в отношении СК процедуры банкротства, процедуры отзыва лицензии, исполнительного производства, о наложении ареста на имущество СК	Отсутствуют /имеются (приложить разъяснения)
29.	Текущая картотека неоплаченных расчетных документов к банковским счетам	Отсутствует /имеется (приложить письмо)

При изменении любых сведений, указанных в настоящей Анкете, сведения будут предоставлены в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента изменения.

Руководитель организации:

_____ (должность, Ф.И.О.)

_____ (подпись)

_____ (дата)

ПРИЛОЖЕНИЕ №4
к Порядку аккредитации страховых
компаний в ООО «ФФИН Банк»

Оценка показателей финансовой устойчивости страховой компании

№	Показатель	Вес показателя	Вес группы	110 баллов	100 баллов	50 баллов	0 баллов
1. Показатели достаточности собственного капитала							
K1	Доля собственного капитала в пассивах	0,4	0,3	> 45%	$25\% \leq K1 \leq 45\%$	$15\% \leq K1 \leq 25\%$	$\geq 15\%$
K2	Отношение собственных средств к величине страховых резервов	0,3		> 90%	$50\% \leq K2 \leq 90\%$	$30\% \leq K2 \leq 50\%$	$\leq 30\%$
K3	Долговая нагрузка на компанию	0,3		< 15%	$15\% \leq K3 \leq 25\%$	$25\% \leq K3 \leq 35\%$	$\geq 35\%$
2. Показатели убыточности страховых операций							
K4	Показатель убыточности	0,3	0,25	< 20%	$20\% \leq K4 \leq 60\%$	$60\% \leq K4 \leq 80\%$	$\geq 80\%$
K5	Показатель уровня расходов	0,3		> 40%	$40\% \leq K5 \leq 50\%$	$50\% \leq K5 \leq 70\%$	≥ 70
K6	Комбинированный коэффициент убыточности	0,4		< 85%	$85\% \leq K6 \leq 100\%$	$100\% \leq K6 \leq 115\%$	$\leq 115\%$
3. Показатели рентабельности							
K7	Рентабельность собственного капитала	0,5	0,25	> 5%	$3\% \leq K7 \leq 5\%$	$0 \leq K7 \leq 3\%$	≤ 0
K8	Рентабельность страховой и финансово-хозяйственной деятельности	0,5		> 5%	$3\% \leq K8 \leq 5\%$	$0 \leq K8 \leq 3\%$	≤ 0
4. Показатели деятельности							
K9	Уровень покрытия инвестиционными активами страховых резервов-нетто	0,3	0,2	> 110%	$85\% \leq K9 \leq 110\%$	$65\% \leq K9 \leq 85\%$	$\leq 60\%$
K10	Доля перестраховщиков в страховых резервах	0,2		$10\% < K8 < 30\%$	$0\% \leq K10 \leq 10\%$ $30\% \leq K10 \leq 45\%$	$45\% \leq K10 \leq 60\%$	$\geq 60\%$
K11	Текущая платежеспособность	0,2		> 100%	$85\% \leq K11 \leq 100\%$	$50\% \leq K11 \leq 85\%$	$\leq 50\%$
K12	Коэффициент текущей ликвидности	0,3		> 100%	$50\% \leq K12 \leq 100\%$	$30\% \leq K12 \leq 50\%$	$\leq 30\%$