Перелік основних критеріїв, яким повинна відповідати Страхова компанія для її погодження (рекомендації) АТ «КРИСТАЛБАНК» (надалі – Банк):

- заповнення Страховою компанією Анкети – опитувальника згідно з вимогами фінансового моніторингу;

- розкриття інформації щодо бенефіціарних (фактичних/кінцевих) власників Страхової компанії;

- строк функціонування Страхової компанії на страховому ринку України складає не менше ніж 1 рік (не стосується Страхових компаній, контрольний пакет акцій яких (50% + 1 акція або більше) знаходиться у власності міжнародних страхових груп, що мають інвестиційний рейтинг провідних міжнародних рейтингових агентств);

- відсутність в історії існування Страхової компанії випадків, що погіршують її ділову репутацію;

- відсутність судових спорів між Страховою компанією та Банком; - відсутність простроченої заборгованості Страхової компанії за бюджетними платежами;

- розмір статутного капіталу Страхової компанії відповідає вимогам законодавства України;

- принципова згода універсальних Страхових компаній або Страхових компаній, які здійснюються страхування життя за ініціативою Банку вносити зміни до типових форм страхових полісів (договорів страхування) та доповнювати додатковими видами ризиків, що матимуть страхове покриття з метою мінімізації ризиків клієнтів Банку;

- на дату звернення до Банку щодо погодження (рекомендації) розмір активів Страхової компанії складає не менш ніж 25 млн. грн. (не стосується компаній, контрольний пакет акцій яких (50% +1 акція або більше) знаходиться у власності міжнародних страхових груп, що мають інвестиційний рейтинг провідних міжнародних рейтингових агенств);

- сума довгострокових та поточних зобов’язань Страхової компанії не перевищує суми її депозитів в банках;

- сума усіх видів фінансових інвестицій (за виключенням акцій, що є частиною індексного кошику на ПФТС або «Українській біржі» та облігацій внутрішньої державної позики) не перевищує 25% від активів Страхової компанії.

Дані вимоги не поширюються на ті Страхові компанії, що на момент введення в дію цих вимог вже погоджені (рекомендовані) Банком.