

**Перелік основних критеріїв, яким повинна відповідати Страхова компанія для її погодження (рекомендації) ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» (надалі – Банк):**

- заповнення Страховою компанією Анкети – опитувальника згідно з вимогами внутрішніх процедур KYC (Знай свого клієнта) та AML (фінансового моніторингу);
- розкриття інформації щодо бенефіціарних (фактичних/кінцевих) власників Страхової компанії;
- строк функціонування Страхової компанії на страховому ринку України складає не менше ніж 5 років (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 складає еквівалент не менш ніж еквівалент 1 млн. євро для універсальних Страхових компаній та 1,5 млн. євро для Страхової компанії, яка здійснює страхування життя;
- розмір власного капіталу Страхової компанії на останню звітну дату складає не менш ніж 50 млн. грн.;
- принципова згода універсальних Страхових компаній або Страхових компаній, які здійснюють 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 100 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 агентств);
- сума премій, зібраних за попередні 4 звітні періоди складає не менш ніж 50 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 агентств);
- сума довгострокових та поточних зобов'язань Страхової компанії не перевищує суми її депозитів в банках,

- не менш ніж 80% депозитів Страхової компанії розміщені в банках, що є частинами міжнародних банківських груп, що мають рейтинг інвестиційного класу за міжнародною шкалою або в державних банках (окрім тих, в яких діє тимчасова адміністрація);
- 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;
- співвідношення суми вихідного перестраховування до суми зібраних премій Страхової компанії за попередній звітний період не перевищує 75%.

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