**ТРЕБОВАНИЯ АО «КБ ДельтаКредит» (далее – Банк) К ОЦЕНОЧНЫМ КОМПАНИЯМ-ПАРТНЕРАМ**

**Для принятия решения о соответствии Оценочной компании Требованиям Банка, Оценочная компания должна отвечать следующим условиям:**

* быть зарегистрированной в установленном законом порядке в качестве юридического лица;
* не находиться в состоянии банкротства, реорганизации, ликвидации, а также административного приостановления ее деятельности в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях;
* осуществлять оценочную деятельность в течение не менее трех лет на территории Российской Федерации;
* иметь в штате не менее двух оценщиков, для которых работа в компании является основной, обладающих опытом оценки не менее 1 года и соответствующих требованиям Банка;
* Оценочная компания должна застраховать ответственность на случай причинения Оценщиком (сотрудником Оценочной компании) убытков третьим лицам на страховую сумму не менее 5 000 000 (пяти миллионов) рублей;
* не являться аффилированным юридическим лицом риэлтерской/брокерской компании/не совмещать предоставление риэлтерских/брокерских услуг и оценочных/не иметь в составе общества лиц (участников), предоставляющих риэлтерские/брокерские услуги;
* не являться страховым, либо кредитным брокером;
* не иметь в штатной структуре близких родственных связей между руководителем Оценочной компании и Оценщиками (супруги, в т.ч. бывшие супруги; дети; родители; родные братья, сестры, дяди, тети, дедушки, бабушки, внуки);
* в открытых источниках отсутствует негативная информация о деловой репутации Оценочной компании и ее бенефициарных владельцев[[1]](#footnote-1).

**Для принятия решения о соответствии Оценочной компании Требованиям Банка, состоящие у нее в штате Оценщики должны отвечать следующим условиям:**

* состоять в трудовых отношениях с Оценочной компанией на основании трудового договора;
* быть членами СРО;
* застраховать свою профессиональную ответственность на страховую сумму не менее 300 000 (триста тысяч) рублей;
* иметь образование в области оценочной деятельности, периодически проходить курсы повышения квалификации;
* иметь опыт работы в должности оценщика не менее одного года согласно трудовой книжке.

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ**

**О СООТВЕТСТВИИ ОЦЕНОЧНОЙ КОМПАНИИ ТРЕБОВАНИЯМ БАНКА К ОЦЕНОЧНЫМ КОМПАНИЯМ-ПАРТНЕРАМ/ТРЕБОВАНИЯМ ДЕЙСТВУЮЩЕГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА**

**Для решения вопроса о соответствии Оценочной компании Требованиям Банка и действующего законодательства, Оценочная компания предоставляет следующие документы:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование документа** | **Форма предоставления** |
|  |  |  |
| 1 | Свидетельство о государственной регистрации юридического лица или Свидетельство о внесении в ЕГРЮЛ сведений о юридическом лице | Скан оригинала |
| 2 | Устав юридического лица и все изменения, внесенные в устав юридического лица | Скан оригинала |
| 3 | Решение/Протокол уполномоченного органа об избрании/назначении руководителя юридического лица или о продлении полномочий руководителя | Скан оригинала |
| 4 | Доверенность на право подписи документов от имени компании, в том числе отчетов об оценке (при наличии) | Скан оригинала |
| 5 | Страховой полис о страховании профессиональной ответственности Оценочной компании или Договор страхования профессиональной ответственности Оценочной компании | Скан оригинала |
| 6 | Страховой полис о страховании профессиональной ответственности Оценщика | Скан оригинала |
| 7 | Информационная выписка от СРО о двух оценщиках, состоящих в штате Оценочной компании, датированная не ранее чем за 30 (тридцать) дней до даты ее предоставления в Банк, содержащая следующую информацию:- Ф.И.О. оценщика, № записи в реестре СРО, дата включения в СРО;- Место и характер работы (основное или совместительство);- Сведения об образовании и повышении квалификации;- Стаж и опыт работы, общий и по оценке;- Количество подписанных отчетов за последние два года с указанием видов объектов;- Результаты плановых проверок оценщика СРО;- Наличие жалоб на оценщика и результат их рассмотрения;- Наличие дисциплинарных взысканий с указанием причин: за нарушение требований по предоставлению информации и уплате взносов или за нарушения в отчетах;- Информация об устранении нарушений и взысканий, если имели место;- Информация о фактах обращения взыскания на средства компенсационного фонда. | Скан оригинала |
| 8 | Образец отчета об оценке квартиры, выполненного в соответствии с требованиями, предъявляемыми Банком по форме**\*** | Скан оригинала |
| 9 | Заявление-обязательство**\*** | Скан оригинала |
| 10 | Письмо-согласие на обработку персональных данных Оценщика\* | Скан оригинала |

**\***Указанные документы предоставляются только для целей проверки Оценочной компании на соответствие требованиям Банка к Оценочным компаниям-партнерам.

Документы, необходимые для проверки Оценочной компании на соответствие требованиям Банка к оценочным компаниям-партнерам, представляются в Банк в электронном виде при помощи раздела на сайте Банка <http://acompanies.deltacredit.ru/>.

**ТРЕБОВАНИЯ БАНКА К ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ-ПАРТНЕРАМ**

**Для принятия решения о соответствии Индивидуального предпринимателя требованиям Банка, он должен отвечать следующим условиям:**

* быть зарегистрированным в установленном законом порядке в качестве индивидуального предпринимателя;
* не находиться в состоянии банкротства;
* осуществлять оценочную деятельность в течение не менее трех лет на территории Российской Федерации;
* застраховать ответственность на случай причинения убытков третьим лицам на страховую сумму не менее 5 000 000 (пяти миллионов) рублей;
* не являться аффилированным лицом риэлтерской/брокерской компании/не совмещать предоставление риэлтерских/брокерских услуг и оценочных/не иметь в штате лиц, предоставляющих риэлтерские/брокерские услуги;
* не являться страховым, либо кредитным брокером;
* в открытых источниках отсутствует негативная информация о деловой репутации Индивидуального предпринимателя.

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ**

**О СООТВЕТСТВИИ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ ТРЕБОВАНИЯМ БАНКА К ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ – ПАРТНЕРАМ/ТРЕБОВАНИЯМ ДЕЙСТВУЮЩЕГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА**

**Для решения вопроса о соответствии Индивидуального предпринимателя Требованиям Банка и действующего законодательства, индивидуальный предприниматель предоставляет следующие документы:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование документа** | **Форма предоставления** |
|  |  |  |
| 1 | Свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя | Скан оригинала |
| 2 | Паспорт индивидуального предпринимателя | Скан оригинала |
| 3 | Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе в качестве налогоплательщика | Скан оригинала |
| 4 | Страховой полис/Договор страхования о страховании профессиональной ответственности ИП  | Скан оригинала |
| 5 | Выписка из реестра членов СРО или иной Документ о членстве ИП в СРО оценщиков | Скан оригинала |
| 6 | Образец отчета об оценке квартиры, выполненного в соответствии с требованиями, предъявляемыми Банком по форме\* | Скан оригинала |
| 7 | Рекомендательные письма Банков\* | Скан оригинала |
| 8 | Заявление-обязательство\* | Скан оригинала |
| 9 | Письмо-согласие на обработку персональных данных ИП\* | Скан оригинала |

**\***Указанные документы предоставляются только для целей проверки Оценщика-индивидуального предпринимателя на соответствие требованиям Банка к Оценщикам-индивидуальным предпринимателям-партнерам.

Документы, необходимые для проверки Индивидуального предпринимателя на соответствие требованиям Банка к оценочным компаниям-партнерам, представляются в Банк в электронном виде при помощи раздела на сайте Банка <http://acompanies.deltacredit.ru/>.

1. Бенефициарный владелец - это физическое лицо, владеющее 20 и более % акций (долей) в уставном капитале Оценочной компании или осуществляющее контроль над управлением Оценочной компанией. [↑](#footnote-ref-1)