Приложение № 1
к Приказу № _____
от «___» _____ 2012 г.

Требования ОАО КБ «Стройкредит»,
предъявляемые к деятельности и деловой репутации
Оценщика, занимающегося частной практикой / Юридического лица,
осуществляющего заключение договоров на проведение оценки

I. Оценщики, осуществляющие оценочную деятельность, занимаясь частной практикой, должны соответствовать следующим требованиям:

1. Срок работы Оценщика, занимающегося частной практикой, на рынке оценочных услуг не менее 3 (трех) лет.

2. Наличие у Оценщика, занимающегося частной практикой, следующего:

- документа об образовании, подтверждающего получение профессиональных знаний в области оценочной деятельности в соответствии с образовательными программами высшего профессионального образования или программ по профессиональной переподготовке;
- полиса страхования гражданской ответственности в соответствии с требованиями Федерального закона «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» на сумму не менее 3 (трех) миллионов рублей Российской Федерации;
- членства в одной из саморегулируемых организаций оценщиков, включенной в единый государственный реестр саморегулируемых организаций оценщиков.

3. Отсутствие у Оценщика, занимающегося частной практикой /в отношении Оценщика, занимающегося частной практикой:

- неурегулированных предписаний со стороны Федеральной налоговой службы;
- случаев предоставления Оценщиком в Банк недостоверной информации;
- исполнительного производства о наложении ареста на имущество Оценщика;
- судебных процессов и разбирательств с участием Оценщика, имеющих существенное значение для его профессиональной деятельности, а также судебных решений, подтверждающих некомпетентность или низкий профессионализм Оценщика;
- возбужденных уголовных дел, связанных с их профессиональной деятельностью;
- дисциплинарных санкций со стороны саморегулируемой организации оценщиков;
- неснятой и непогашенной судимости, а также судимости за совершение преступлений в сфере экономики. В случае снятия с осужденного судимости по решению суда, последнее предоставляется в Банк;
- невыполненных обязательств гражданско-правового характера перед ОАО КБ «Стройкредит»;
- просроченных обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами, а также кредиторами сроком более 30 (тридцати) календарных дней на момент проведения проверки;
- вынесенного судом определения/решения о введении процедуры банкротства.

II. Юридическое лицо, осуществляющее заключение договоров на проведение оценки, должно соответствовать следующим требованиям:

1. Срок работы на рынке оценочных услуг не менее 3 (трех) лет и/или наличие в штате не менее 2 (двух) Оценщиков (для которых такое юридическое лицо является основным местом работы) осуществляющих оценочную деятельность на основании трудовых договоров с юридическим лицом, которое осуществляет заключение договоров на проведение оценки, со стажем работы в оценочной деятельности не менее 3 (трех) лет, при наличии у каждого из них:

- документа об образовании, подтверждающего получение профессиональных знаний в области оценочной деятельности в соответствии с образовательными программами: высшего профессионального образования или программ по профессиональной переподготовке;
- полиса страхования гражданской ответственности в соответствии с требованиями Федерального закона «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»;

- членства в одной из саморегулируемых организаций оценщиков, включенной в единый государственный реестр саморегулируемых организаций оценщиков;

2. Наличие у юридического лица, осуществляющего заключение договоров на проведение оценки, следующего:

- страхового полиса о страховании ответственности юридического лица, осуществляющего заключение договоров на проведение оценки, на сумму не менее 3 (трех) миллионов рублей Российской Федерации.

3. Отсутствие у юридического лица, осуществляющего заключение договоров на проведение оценки / в отношении юридического лица, осуществляющего заключение договоров на проведение оценки:

- неурегулированных предписаний со стороны Федеральной налоговой службы;
- случаев предоставления им в Банк недостоверной информации;
- невыполненных обязательств гражданско-правового характера перед ОАО КБ «Стройкредит» у него и/или его аффилированных лиц, непосредственно или опосредованно контролирующих 25 % и более в уставном капитале этого юридического лица, его дочерних, зависимых и/или материнских* структур;
- просроченных обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами, а также кредиторами сроком более 30 (тридцати) календарных дней на момент проведения его проверки и/или его участников/акционеров, доля владения которых 25 % и более в его уставном капитале;
- неснятой и непогашенной судимости, а также судимости за совершение преступлений в сфере экономики в отношении руководителей, акционеров/участников и конечных собственников с долей владения/участия 5 % и более в его уставном капитале. В случае снятия с осужденного судимости по решению суда, последнее предоставляется в Банк;
- в составе его руководителей и владельцев лиц, дисквалифицированных уполномоченными органами (в течение периода действия дисквалификации);
- вынесенного арбитражным судом определения/решения о введении процедуры банкротства;
- исполнительного производства о наложении ареста на его имущество;
- аффилированных лиц, непосредственно или опосредованно контролирующих 5 % и более в его уставном капитале, находящихся в стадии ликвидации (банкротства);
- отсутствие у конечного собственника, доля владения которого 25 % и более в его уставном капитале, а также у его аффилированных структур, в которых доля владения конечного собственника (на момент возникновения невыполненных обязательств) не менее 25 % уставного капитала, невыполненных обязательств гражданско-правового характера перед Банком;
- судебных процессов и разбирательств с его участием, имеющих существенное значение для его профессиональной деятельности, а также судебных решений, подтверждающих некомпетентность или низкий профессионализм его штатных сотрудников (Оценщиков);
- возбужденных уголовных дел в отношении его штатных сотрудников (Оценщиков), связанных с их профессиональной деятельностью;
- дисциплинарных санкций в отношении его штатных сотрудников (Оценщиков) со стороны саморегулируемой организации оценщиков.
- франшизы в полисе (договоре) страхования гражданской ответственности.

4. В случае подачи документов для сотрудничества с Банком в рамках программ ипотечного кредитования, обязательными условиями так же являются:

- наличие аккредитации в Открытом акционерном обществе «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»;
- опыт осуществление деятельности в сфере оценки объектов жилой недвижимости и земельных участков не менее 2 (двух) лет.

---

* структур;* *В рамках настоящих требований под «материнской структурой» предполагается общество с преобладающим участием в уставном капитале другого общества (дочернего), либо в соответствии с заключенным между ними договором, либо иным образом имеющее возможность определять решения, принимаемые дочерним обществом*