

ПЕРЕЛІК ТРЕТІХ ОСІБ, ЯКІ МОЖУТЬ НАДАВАТИ ДОДАТКОВІ ЧИ СУПУТНІ ПОСЛУГИ, ПОВ'ЯЗАНІ З УКЛАДАННЯМ ДОГОВОРУ ПРО СПОЖИВЧИЙ КРЕДИТ, ТА ПРАВИЛА СПІВПРАЦІ З НИМИ

В залежності від виду кредитного продукту, який пропонує Банк, укладання договору про споживчий кредит може бути пов'язано з необхідністю отримання додаткових чи супутніх послуг від третіх осіб (страхових компаній, оцінювачів, нотаріусів¹).

До правил співпраці АТ «СБЕРБАНК» з третіми особами належать: загальні вимоги, які висуває Банк до третіх осіб; перелік документів, які надаються третіми особами до Банку з метою проведення їх перевірки на відповідність вимогам Банку; вимоги до типових форм договорів, які укладаються між третьою особою та споживачем (у разі їх наявності); загальний порядок взаємодії Банку з третіми особами.

1. ПРАВИЛА СПІВПРАЦІ БАНКУ ЗІ СТРАХОВИМИ КОМПАНІЯМИ

Усі види майна, рухомого і нерухомого, яке передається в заставу/ іпотеку Банку, мають бути застраховані страховою компанією (далі - «Страховик»), погодженою (акредитованою) Банком. Окремими банківськими продуктами може бути передбачена вимога відносно страхування життя, здоров'я і працездатності Позичальника - фізичної особи від нещасного випадку або страхування життя.

Перелік страхових компаній (надалі за текстом СК), які за ініціативою СК перевірені та підтверджені АТ «СБЕРБАНК» для здійснення страхування заставного майна та особистого страхування за кредитними операціями фізичних осіб, знаходиться на офіційному сайті Банку за адресою: https://www.sbrf.com.ua/upload/file/perel_kstrahovihkompan_yukr.pdf

1.1. ЗАГАЛЬНІ ВИМОГИ ДО СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ:

Страхові компанії повинні задовольняти наступним вимогам Банку:

- ✓ Універсальна страхова компанія (у структурі страхового портфеля по об'ємах відповідальності на останню звітну дату не існує концентрації на одному або двох видах страхування);
- ✓ Концентрація фінансових і кредитних ризиків в страховому портфелі страхової компанії не повинна перевищувати 10% від загального страхового портфеля компанії;
- ✓ Наявність ліцензій на здійснення страхової діяльності по видах страхування, що пропонуються страховою компанією;
- ✓ Здійснення страхової діяльності на ринку упродовж більше 3-х років;
- ✓ Присутність стаціонарно розміщеного офісу (філії, відділення, ін.) в усіх регіонах України (наявність агентів в регіоні не прирівнюється до присутності в регіоні);
- ✓ Висока капіталізація – капітал (1й розділ пасиву фінансової звітності) не менше 100 млн. грн.;
- ✓ Надійна платоспроможність страхової компанії, що підтверджено результатами проведеного Банком аналізу фінансових документів Страховика.
- ✓ Наявність обов'язкових (облігаторних) програм перестраховки з міжнародними перестраховальниками інвестиційного класу
- ✓ Прозора структура акціонерів/ власників (розкриття кінцевого власника);
- ✓ Відсутність негативного досвіду роботи Банку із страховою компанією.

Даний перелік вимог є мінімальним, але не вичерпним. При оцінці відповідності Страховика вимогам Банку останнім аналізується уся надана Страховиком інформація, яка враховується при визначенні рейтингу і розміру ліміту, в межах якого Банк приймає ризики по страхуванню заставного майна по конкретному Страховику.

¹ Банком не визначено вимоги до нотаріусів, які можуть надавати додаткові чи супутні послуги, пов'язані з укладанням договору про споживчий кредит, та не визначено перелік таких осіб. Споживач має право самостійно обрати нотаріуса, який можуть надавати додаткові чи супутні послуги, пов'язані з укладанням договору про споживчий кредит. У разі здійснення рефінансування заборгованості по діючим іпотечним та/або заставним кредитам позичальників – фізичних осіб Банку, з метою внесення змін до нотаріально посвідчених договорів згідно вимог законодавства залучаються нотаріуси, які здійснювали вчинення правочину під час видачі кредиту.

1.2. ПЕРЕЛІК ДОКУМЕНТІВ, ЯКІ НАДАЮТЬСЯ СТРАХОВОЮ КОМПАНІЄЮ:

1. Статут, установчий договір (якщо законодавством передбачено його укладання) (з усіма зареєстрованими змінами).
2. Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб і фізичних осіб-підприємців, видана не раніше, ніж за 30 днів до дати її надання у Банк.
3. Ліцензії на здійснення страхової діяльності по видах страхування.
4. Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи.
5. Свідоцтво про облік в податковому органі.
6. Виписка з рішення Загальних зборів акціонерів/зборів Наглядової ради/Ради директорів/учасників СК про обрання/призначенні керівника СК.
7. Копії паспорта та реєстраційного номера картки платника податків керівника СК і Головного бухгалтера.
8. Накази про призначення керівника СК і головного бухгалтера.
9. Трудовий договір (контракт) з керівником СК, якщо такий передбачений і укладений (чи лист про його не укладення).
10. Виписка із Зведеного облікового реєстру власників цінних паперів, складена депозитарієм про склад власників, що володіють більше 5% акцій СК (у випадку якщо СК є акціонерним товариством) з зазначенням:
 - для юридичних осіб - найменування організації, код ЄДРПОУ, адреси місцезнаходження, долі участі в статутному капіталі СК;
 - для фізичних осіб - ПІБ, число, місяць, рік народження, паспортні дані, реєстраційний номер картки платника податків, місце реєстрації, долі участі в статутному капіталі СК.
11. Відомості про склад кінцевих бенефіціарів², що мають долю 5% і більше статутного капіталу в СК, підписані керівником і завірені печаткою СК з зазначенням:
 - для юридичної особи - повне найменування, код ЄДРПОУ (можуть бути зазначені держава, акціонерне товариство з великою кількістю акціонерів - розмитим капіталом, що є основним товариством Групи/Холдингу);
 - для фізичної особи (фактичний вигодонабувач, який отримує основний дохід від бізнесу) - ПІБ, дата народження (число, місяць, рік), паспортні дані (серія, номер паспорта, коли і ким виданий), адреса реєстрації, реєстраційний номер картки платника податків.
12. Заява про згоду у довільній формі на обробку своїх персональних даних кожної фізичної особи.
13. Дані про материнську компанію (групу компаній, до складу якої входить СК), її структуру.
14. Довідка податкового органу про відсутність податкової заборгованості з боку СК.
15. Документ, виданий державним регулятором страхової діяльності про відсутність виданих приписів за останній рік і кількість незакритих приписів на дату видачі з зазначенням причин видачі.
16. Анкета СК (за формою Банку).
17. Інформація про рішення судових або інших органів влади про стягнення із СК грошових сум (більше 10% валюти балансу) на дату надання документів у Банк.
18. Інформація про наявність/відсутність відносно СК нерегульованих приписів, що обмежують діяльність СК, а також фактів призупинення дії ліцензії впродовж останнього звітного року.
19. Баланс - форма №1 (на 12 останніх звітних дат).
20. Звіт про фінансові результати - форма №2 (на 12 останніх звітних дат).

² Кінцевий бенефіціар - фактичний вигодонабувач, який одержує основний дохід від бізнесу СК, - держава, фізичні особи, велике акціонерне товариство з великою кількістю акціонерів (розгалуженим /розмитим капіталом), що є основним суспільством Групи.

21. Загальні відомості про страховика (Додаток 1 до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 3 лютого 2004 року N 39) (на 12 останніх звітних дат).
22. Звіт про доходи і витрати (Додаток 2 до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 3 лютого 2004 року N 39) (на 12 останніх звітних дат).
23. Звіт про страхові платежі і виплати по структурними підрозділам страховика (Додаток 3 до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 3 лютого 2004 року N 39) (на 12 останніх звітних дат).
24. Пояснювальна записка до звітних даних страховика (Додаток 4 до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 3 лютого 2004 року N 39):
25. Висновок аудиторської компанії (обов'язковий аудит) за останні 3 роки.
26. Пояснювальна записка до річного звіту за 3 останніх фінансових роки.
27. Загальна інформація про СК (спеціалізація, рейтинги, участь в спеціалізованих об'єднаннях).
28. Правила страхування з відміткою про реєстрацію в Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України (редакція, що діє) (на електронному і паперовому носіях).
29. Регіональна мережа СК (на електронному і паперовому носіях).
30. Типові форми договорів страхування з урахуванням вимог Банку до договорів страхування (на електронному і паперовому носіях).
31. Інформація про відповідальних осіб СК, з якими Банк контактуватиме у рамках програми співпраці.
32. Документи, що підтверджують наявність обов'язкових програм перестрахування з міжнародними перестраховиками інвестиційного класу.

УВАГА! Документи, що надаються до АТ «СБЕРБАНК» з метою погодження СК до співпраці з АТ «СБЕРБАНК» повинні бути завірені печаткою СК та підписом уповноваженої особи.

1.3. ВИМОГИ ДО ДОГОВОРІВ СТРАХУВАННЯ МАЙНА І ОСОБИСТОГО СТРАХУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ:

1. РЕКОМЕНДАЦІЙНІ ВИМОГИ ДО ДОГОВОРІВ ОСОБИСТОГО СТРАХУВАННЯ БОРЖНИКА - ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ:

- ✓ Предметом Договору страхування є майнові інтереси Застрахованої особи, які не суперечать Закону України «Про страхування», пов'язані з життям, здоров'ям, працездатністю Застрахованої особи, які можуть бути порушені в результаті нещасного випадку.
- ✓ Страхова сума на перший рік страхування має бути встановлена у розмірі суми кредиту за Кредитним договором. На другій і наступні роки страхування:
 - у разі відсутності простроченої заборгованості за Кредитним договором, страхова сума встановлюється відповідно до Графіку погашення платежів за Кредитним договором і дорівнює Фактичній заборгованості Боржника за Кредитним договором на момент початку кожного наступного періоду страхування згідно з Договором страхування;
 - у разі наявності простроченої заборгованості за Кредитним договором на дату не пізніше за 2-і дні до початку наступного періоду страхування, страхова сума встановлюється в тому ж розмірі, що і в першому періоді страхування (у розмірі заборгованості за Кредитним договором на дату укладення Кредитного договору).
- ✓ Якщо сума кредиту за Кредитним договором на дату укладення Кредитного договору встановлена в іноземній валюті, страхова сума на відповідний період встановлюється в гривні по офіційному курсу гривні до відповідної іноземної валюти, встановленого НБУ на дату укладення Договору страхування.
- ✓ Територією дії Договору страхування є весь Світ. Виняток можуть становити країни, регіони і зони бойових дій і військових конфліктів, а також території, що знаходяться під санкціями ООН.
- ✓ Страховий захист діє 24 години в добу упродовж усього терміну дії Договору страхування.

- ✓ Смерть або встановлення інвалідності I або II групи, що настали в результаті нещасного випадку, що мав місце упродовж дії Договору страхування, є страховими випадками, якщо вони настали в період дії Договору страхування.
- ✓ До страхових випадків відносяться: вибух, опік, обмороження, утоплення, дія електричного струму, удар блискавки, сонячний удар, протиправні дії третіх осіб, напад, укуси тварин, комах і змій, падіння будь-яких предметів, отримання травм, в наслідок падіння Застрахованої особи, удушення, випадкове попадання в дихальні шляхи сторонніх предметів, випадкове отруєння рослинами (в т.ч. грибами), хімічними речовинами (промисловими і побутовими), ліками, недоброякісними харчовими продуктами, а також травми, які отримані під час руху транспортного засобу або в результаті катастроф, при користуванні машиною, механізмом, зброєю і всякого роду інструментами, а також інші страхові випадки, вказані в Договорі страхування.
- ✓ Договір страхування від нещасного випадку/ життя не повинен мати обмежень по страховому покриттю під час непрофесійного зайняття спортом (за винятком видів спорту, які пов'язані з підвищеною небезпекою: альпінізм, дайвінг, парашутний спорт).
- ✓ Франшиза за Договором страхування від нещасного випадку/ життя не передбачена.
- ✓ Страхові виплати мають бути встановлені в розмірі:
 - У разі настання смерті Застрахованої особи внаслідок настання нещасного випадку, розмір страхової виплати визначається у розмірі 100% від страхової суми.
 - При надбанні інвалідності внаслідок нещасного випадку Застрахованою особою:
 - при встановленні Страхувальнику I групи інвалідності - 100% від страхової суми;
 - при встановленні Страхувальнику II групи інвалідності - не менше 70% від страхової суми.

2. РЕКОМЕНДАЦІЙНІ ВИМОГИ ДО ДОГОВОРІВ СТРАХУВАННЯ ТРАНСПОРТНИХ ЗАСОБІВ (КАСКО) (ДАЛІ - ТЗ):

- ✓ Страховими випадками за Договором страхування ТЗ є:
 - дорожньо-транспортна пригода (ДТП);
 - пожежа, вибух;
 - стихійне лихо;
 - падіння предметів;
 - напад тварин і птахів;
 - протиправні дії третіх осіб «ПДТО»;
 - незаконне заволодіння ТЗ (Угон) шляхом крадіжки, грабежу, розбійного нападу.
 - ✓ Відшкодування збитків при страховому випадку по ТЗ терміном експлуатації до 5 (п'яти) років проводиться без урахування зносу, у тому числі на запасні частини, які підлягають заміні, деталі і приналежності.
 - ✓ Страхове відшкодування за Договором страхування ТЗ може бути виплачене (окрім передбачених вище загальних вимог):
 - АТ «СБЕРБАНК» в рахунок погашення заборгованості Страхувальника за Основним договором і Страхувальником у розмірі різниці між фактичною сумою страхового відшкодування і сумою, сплаченою АТ «СБЕРБАНК» в рахунок погашення заборгованості (за умови письмової згоди АТ «СБЕРБАНК»);
 - Шляхом безпосередньої оплати вартості послуг на рахунок СТО (за умови згоди Страховика і АТ «СБЕРБАНК»).
- Інші умови виплати страхового відшкодування мають бути письмово погоджені з АТ «СБЕРБАНК»³.
- ✓ Територія дії Договору страхування - Україна.
 - ✓ Місце зберігання транспортного засобу: будь-яке місце (без обмежень за місцем і часом).
 - ✓ Вимоги до установки сигналізації (ризик «Угон») - достатньо протиугінного облаштування заводської комплектації.

³ У рамках окремих бізнес-проектів, рішенням колегіального органу Банку виплата страхового відшкодування може проводитися Страховиком на рахунки СТО без узгодження з АТ «СБЕРБАНК» (у рамках затвердженого колегіальним органом максимального розміру суми страхової виплати).

- ✓ Розмір франшизи за Договором страхування Предмета застави мають бути:
 - при «Конструктивній загибелі» (тобто повної втрати) і по ризику «Угон» не повинне перевищувати більше 5% від страхової суми по одній одиниці ТЗ.
 - по інших ризиках, окрім ризику «Угон» і «Конструктивна загибель» - не більше 1% від страхової суми по одній одиниці ТЗ.

3. РЕКОМЕНДАЦІЙНІ ВИМОГИ ДО ДОГОВОРІВ СТРАХУВАННЯ ПРЕДМЕТА ІПОТЕКИ:

- ✓ Відшкодуванню підлягають майнові збитки Страхувальника, які настали в результаті загибелі, ушкодження або втрати майна, в наслідок наступних ризиків:

А) При страхуванні квартир/ будинків:

- дія вогню (у т. ч. пожежа, підпал, вибух, удар блискавки);
- стихійні лиха (град, повінь, землетрус, обвал, зрушення, просідання ґрунту, буря, шквал, ураган, шторм, сильний снігопад);
- дія води або інших рідин (затоплення в наслідок аварії комунальних систем (водопровідних, каналізаційних, опалювальних і протипожежних систем);
- протиправні дії третіх осіб (включаючи крадіжку із зломом, грабїж, розбїй, вандалїзм і підпал);
- падіння пілотованих летальних апаратів (їх частин, уламків або вантажу);
- наїзд, зіткнення наземних транспортних засобів з подальшим знищенням, ушкодженням застрахованого майна.

Б) При страхуванні земельних ділянок:

- дія вогню;
- стихійні лиха.

- ✓ Страхування Предмета іпотеки, що включає внутрішнє оздоблення, проводиться відповідно до рішення, прийнятого уповноваженого органу Банку або ВНД Банку, або окремими умовами продуктового ряду, а також у разі вимоги/ бажання Страхувальника.

- ✓ Страхове відшкодування за Договором страхування Предмета іпотеки може бути виплачене (окрім передбачених вище загальних вимог):

- АТ «СБЕРБАНК» в рахунок погашення заборгованості Страхувальника за Основним договором і Страхувальником у розмірі різниці між фактичною сумою страхового відшкодування і сумою, сплаченою АТ «СБЕРБАНК» в рахунок погашення заборгованості;
- Шляхом безпосередньої оплати вартості послуг підприємств (організацій), які надають послуги Страхувальникові і необхідність яких викликана страховим випадком (за умови згоди Страховика і АТ «СБЕРБАНК»), для приведення застрахованого майна в стан, який був до настання страхового випадку (за умови згоди АТ «СБЕРБАНК»).

Інші умови виплати страхового відшкодування мають бути письмово погоджені з АТ «СБЕРБАНК».

- ✓ При визначенні франшизи за Договором страхування Предмета іпотеки повинні дотримуватися наступні принципи:

- у разі повної втрати Предмета іпотеки, сума відшкодування повинна покривати Фактичну заборгованість Страхувальника перед АТ «СБЕРБАНК», яка покривається цим забезпеченням за Основним договором;
- Франшиза не повинна перевищувати 1%;
- при страхуванні Предмета застави/ іпотеки - нерухомого майна (будівель і споруд, квартир, приватних будинків, їх оздоблення) за Договором страхування франшиза встановлюється в розмірі від страхової суми окремо для кожного місцезнаходження майна, що підлягає страхуванню.
- Територія дії Договору страхування - адреса місцезнаходження застрахованого майна.

1.4. ЗАГАЛЬНИЙ ПОРЯДОК ВЗАЄМОДІЇ БАНКУ ЗІ СТРАХОВИМИ КОМПАНІЯМИ:

1. СК подає до Банку перелік документів, які надаються для участі СК в процедурі акредитації та співпраці з Банком зі страхування заставного майна та/або особистого страхування Боржників/Заставадавців (Іпотекодавців) Банку.

2. Акредитація СК, а також перегляд/підтвердження встановленого в попередньому періоді часу об'єму можливих операцій на СК здійснюється Банком щоквартально - за результатами річної звітності і за результатами проміжної звітності (за 1(перший) квартал, 1(перше) півріччя і 9(дев'ять) місяців року).
3. СК - партнери Банку, а також СК, які хочуть приймати участь в процедурі акредитації, в т.ч. для перегляду/підтвердження встановлених в попередньому періоді часу об'єму можливих операцій на СК, направляють Пакети документів в строк:
 - за результатами річної звітності - до 10 березня того ж року;
 - за результатами проміжної звітності - до 10 числа другого місяця за звітним кварталом.
4. Загальний строк розгляду Пакету документів складає не більше 60 робочих днів від дати отримання Банком повного Пакету документів.
5. По факту ухвалення рішення про співпрацю / перегляд переліку СК/ відмові від співпраці Банк інформує про прийняте рішення кожному окрему СК офіційним листом, шляхом його направлення на поштову адресу такої СК, відповідно до інформації, що міститься в наданому СК Пакеті документів.
6. По факту ухвалення рішення про співпрацю Банк погоджує стандартні (типові) договори страхування/ поліси, які використовуватимуться в процесі співпраці Банку і Страхової компанії, та надає пропозицію щодо укладання договору стосовно здійснення співпраці.

2. ПРАВИЛА СПІВПРАЦІ БАНКУ З ОЦІНЮВАЧАМИ:

З метою аналізу і визначення ринкової вартості на усі види пропонованого в заставу/ іпотеку майна (у разі якщо кредитним продуктом Банку передбачено надання застави/іпотеки) клієнт надає у Банк звіт про оцінку майна⁴ (далі - «Звіт СОД»), складений суб'єктом оціночно діяльності (далі - «СОД»). При цьому Банк рекомендує своїм Клієнтам звертатися до Рекомендованих СОД. В той же час, співпраця з конкретними Оціночними компаніями не обмежують прав і можливостей Клієнтів по роботі з іншими Оціночними компаніями. Наявність Рекомендованого СОД не припускає відмови Банку в прийомі на розгляд звіту, виконаного іншою Оціночною компанією.

Перелік СОД, рекомендованих для співпраці з АТ «СБЕРБАНК» (акредитованих СОД), знаходиться на офіційному сайті Банку за адресою: https://www.sbrf.com.ua/upload/file/perechen_rekomendovannyh_sod_18102016.pdf

2.1. ЗАГАЛЬНІ ВИМОГИ ДО СУБ'ЄКТІВ ОЦІНОЧНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:

Оціночні компанії можуть бути включені в реєстр акредитованих СОД при відповідності їх наступним критеріям:

- ✓ Відсутність негативної інформації про СОД (оскарження звітів, позбавлення сертифікатів, відкриті кримінальні справи, судимості, невчасність виконання зобов'язань, факти некоректно виконаних звітів у минулому, позбавлення акредитації в інших банках і тому подібне), підтвержене висновком Управління безпеки Банку.
- ✓ Досвід роботи на ринку оцінки майна і майнових прав не менше 5 років.
- ✓ Наявність діючого сертифікату СОД з відкритими напрямками оцінки:
 - оцінка нерухомого майна, в т.ч. експертна грошова оцінка земельних ділянок;
 - оцінка машин і обладнання;
 - оцінка дорожніх транспортних засобів;
 - оцінка рухомого майна, окрім такого, що відносяться до машин, обладнання, дорожніх транспортних засобів, літальних апаратів, судів, і таким, які представляють культурну цінність;
 - оцінка цілісних майнових комплексів, паїв, цінних паперів, майнових прав і нематеріальних активів (окрім оцінки прав на об'єкти інтелектуальної власності).

А також наявність досвіду проведення оцінок відповідних типів майна.

⁴ Звіт про оцінку майна має бути актуальним (термін актуальності оцінки вказується в звіті СОД) на дату складання висновку про вартість майна.

- ✓ Наявність не менш 3-х сертифікованих оцінювачів.
- ✓ Наявність чинних кваліфікаційних документів оцінювачів:
 - кваліфікаційне свідоцтво або сертифікат оцінювача;
 - діючі посвідчення про підвищення кваліфікації оцінювача.
- ✓ Додатковими позитивними факторами є:
 - наявність додаткових відкритих напрямів оцінки, окрім вказаних вище;
 - наявність філіальної мережі/ представників в регіонах України;
 - членство в професійних громадських організаціях;
 - наявність міжнародного сертифікату оцінювача;
 - можливість надання усних консультаційних послуг в рамках кредитного проекту.

2.2. ПЕРЕЛІК ДОКУМЕНТІВ, НЕОБХІДНИХ ДЛЯ ПЕРЕВІРКИ СУБ'ЄКТІВ ОЦІНОЧНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:

1. Копія свідоцтва про державну реєстрацію суб'єкта оціночної діяльності.
2. Копія сертифікату суб'єкта оціночної діяльності.
3. Копії засновницьких документів(статут в діючій редакції зі змінами і доповненнями на дату надання у Банк).
4. Копії паспорта і ІНН керівника і головного бухгалтера суб'єкта оціночної діяльності.
5. Інформація про участь суб'єкта оціночної діяльності в судових процесах в якості позивача або відповідача(копії винесених судами ухвал).
6. Копії фінансових документів (Баланс(форма №1), Звіт про фінансові результати(форма №2), Податкова декларація платника єдиного податку - фізичної особи підприємця - для ФОП) за останні 12 місяців.
7. Філії, відділення, представництва, дочірні компанії, представництва за кордоном або інші представники в регіонах(копії договорів про співпрацю).
8. Відомості про фахівців-оцінювачів, працюючих в Оціночній компанії у форматі таблиці, що містять наступну інформацію :
 - Прізвище, Ім'я, По батькові фахівця-оцінювача;
 - Досвід роботи в оцінці(років) /повинен підтверджуватися записом в трудовій книжці;
 - Відомості про освіту(базове і оцінне);
 - Наявність сертифікації міжнародного рівня (RICS, CFA, CCIM і так далі).
9. Перелік банків, з якими співпрацює суб'єкт оціночної діяльності, з наданням рекомендаційних листів про історію спільної роботи.
10. Перелік найбільших договорів і клієнтів за останні 4 звітні періоди(копії договорів).
11. Інформація про те, чи є компанія членом якої-небудь фінансово-промислової групи.
12. Інформація про участь в об'єднаннях, асоціаціях, регіональних і галузевих союзах оцінювачів.
13. Інформація про те, чи є компанія членом міжнародних організацій і угод оцінювачів.
14. Інформація про участь в капіталі зарубіжних компаній.
15. Додаткові відомості про діяльність компанії, її перспективи і плани на найближчий рік.
16. Інша інформація про оціночну діяльність компанії.

2.3. ВИМОГИ ДО ЗВІТУ ПРО НЕЗАЛЕЖНУ ЕКСПЕРТНУ ОЦІНКУ:

Звіт, підготовлений незалежним СОД, вважається прийнятним для Банку за умови дотримання вимог:

- ✓ має бути актуальним на дату складання висновку про вартість майна;
- ✓ повинен відповідати вимогам оціночного законодавства;

- ✓ повинен містити розрахунок ринкової і ліквідаційної вартості об'єкту оцінки.

На момент надання Звіту СОД для аналізу Банком, термін від дати оцінки майна/ майнових прав не повинен перевищувати:

- ✓ для об'єктів нерухомості і земельних ділянок - 6 місяців;
- ✓ для рухомого майна, окрім товарів і майнових прав - 3 місяці;
- ✓ для товарів, майнових прав і інших активів - 1 місяць.

Якщо на дату прийняття Звіту СОД в роботу Банком від дати оцінки пройшов термін, що перевищує вказаний вище, або звіт про незалежну оцінку не актуальний, згідно із зазначеним оцінювачем терміном дії звіту, потрібне проведення нової оцінки або актуалізації наявного звіту незалежним експертом із списку рекомендованих Банком СОД.

2.4. ЗАГАЛЬНИЙ ПОРЯДОК ВЗАЄМОДІЇ БАНКУ З СУБ'ЄКТАМИ ОЦІНОЧНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:

1. Для розгляду кандидатури Оціночної компанії на предмет надання їй статусу Рекомендованого СОД, Оціночною компанією заповнюється анкета за формою Банку, яка направляється на електронну адресу Банку з електронної адреси компанії.
 2. По факту перевірки анкети у разі відсутності порушень і недоліків Банк направляє на адресу Оціночної компанії інформаційне повідомлення про прийом анкети та необхідність надання для аналізу пакету документів.
 3. По факту надання Оціночною компанією повного пакету документів Банк розглядає список претендентів та приймає рішення щодо привласнення статусу Рекомендованого СОД.
 4. По факту ухвалення рішення Оціночної компанії, затверджені рішенням Банку, набувають статус Рекомендованого СОД для роботи з позичальниками і включаються в Реєстр.
 5. Інформація про проведення відбору СОД розміщується на зовнішньому сайті Банка.
-