

Формализованные критерии и иные требования по отбору оценочных компаний (оценщиков).

Формализованный критерий	Категория оценочной компании (оценщика)		
	Консультационная (консалтинговая) компания (юридическое лицо)	Специализированная оценочная компания (юридическое лицо)	Оценщик- индивидуальный предприниматель
1. Членство в СРО, включенной в единый государственный реестр саморегулируемых организаций оценщиков, документально подтверждаемое свидетельством или иным образом *	+	+	+
2. Наличие государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя в соответствии с законодательством РФ	-	-	+
3.1 Наличие полиса (договора) добровольного страхования гражданской ответственности (критерий применяется в отношении юридического лица и ИП)	+	+	+
3.2. Наличие полиса (договора) добровольного страхования гражданской ответственности (критерий применяется в отношении оценщиков, заключивших трудовой договор с оценочной компанией или оценщиком-ИП)	+	+	+
4. Размер страховой суммы покрытия (ответственности) (критерий применяется в отношении юридического лица и ИП)			
4.1. Размер лимита покрытия (ответственности) по одному страховому случаю (при наличии такого лимита) (критерий применяется в отношении юридического лица и ИП)	Не менее 5 млн руб.	Не менее 5 млн руб.	Не менее 5 млн руб.
5. Отсутствие франшизы в полисе (договоре) добровольного страхования гражданской ответственности (критерий применяется в отношении юридического лица и ИП)	+	+	+
6. Период деятельности на рынке (в сфере оказания оценочных услуг) не менее 3 лет	+	+	+
7. Отсутствие убытков за последний заверченный финансовый год. Положительная величина чистых активов на конец последнего заверченного финансового года (данное требование не применяется к организациям, применяющим упрощенную систему налогообложения)	+	+	+ (по данным управленческого учета)

8. Наличие постоянных штатных сотрудников, в том числе наличие в штате оценщиков с опытом оценки не менее трех лет **	Не менее 10 человек, в том числе не менее 4 оценщиков с опытом работы не менее трех лет	Не менее 5 человек, в том числе не менее 2 оценщиков с опытом работы не менее трех лет	Опыт работы не менее трех лет
8.1. Для филиалов и структурных подразделений оценочных компаний	Не менее 1 оценщика с опытом работы не менее трех лет	Не менее 1 оценщика с опытом работы не менее трех лет	-
9. Количество выполненных за год отчетов на одного сотрудника (не менее 10)	+	+	+
10. Наличие опыта сотрудничества с кредитными организациями, входящими в список 30 крупнейших кредитных организаций, публикуемый Банком России, и (или) наличие опыта сотрудничества с компаниями, имеющими международный кредитный рейтинг на уровне не ниже «В+» (по классификации рейтингового агентства Standard&Poor's) и (или) аналогичный ему (по классификации рейтинговых агентств Fitch Ratings и (или) Moody's)***	+	+	+
11. Наличие инструментов и процедур по контролю качества отчетов (доступ к информационным базам данных, внутренние инструкции и иные инструменты контроля, система обратной связи с клиентами и т.д.)	+	+	+
12. Положительная деловая репутация (по заключению ДБ)	+	+	+
13. Срок выполнения стандартной услуги оценки – от 2 до 7 рабочих дней ****	+	+	+
14. Выполнение требования о включении Банка как созаказчика в договор на оказание услуг по оценке (при необходимости)	+	+	+
15. Отсутствие за последние 12 месяцев трех и более случаев расхождения результатов оценки рыночной стоимости имущества по отчетам об оценке, подготовленным оценочной компанией (оценщиком), и по экспресс-заключениям Банка *****	+	+	+
16. Оценочная компания (оценщик) обязуется уведомить Банк об изменении в составе участников, о предстоящей (ем) ликвидации, реорганизации, увольнении оценщиков,	+	+	-

указанных в Анкете (приеме новых оценщиков с правом подписания отчета об оценке), назначении нового руководителя (директора) в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента принятия соответствующего решения*****			
---	--	--	--

* Критерий применяется в отношении членства в СРО субъектов оценочной деятельности – оценщиков (заключивших трудовой договор с оценочной компанией или ИП), а также в отношении оценщиков-ИП.

** Не учитываются сотрудники, выполняющие работу в оценочной компании по договору совместительства. Соответствие критерию подтверждается копиями документов, включая диплом о высшем образовании, диплом (с приложением) о профессиональной переподготовке в области оценочной деятельности, свидетельство о повышении квалификации в соответствии с Требованиями о повышении квалификации в области оценочной деятельности. Информация по опыту оценки (в отношении сотрудников оценочных компаний) также подтверждается копиями трудовых книжек, заверенными ответственным сотрудником оценочной компании. Необходимым условием также является наличие полисов страхования гражданской ответственности оценщиков – сотрудников оценочных компаний и членство оценщиков – сотрудников оценочных компаний в СРО. Для включения в Перечень ИП, данный ИП должен соответствовать перечисленным требованиям (являться оценщиком, иметь соответствующий полис страхования и членство в СРО).

*** Опыт сотрудничества с кредитной организацией (компанией) подтверждается публичным признанием кредитной организации (компании) оценочной компании (оценщика) в качестве партнера, либо письменным подтверждением кредитной организации (компании).

**** Указан срок для стандартных процедур по оценке недвижимости, машин, оборудования, товаров в обороте. Не применяется в качестве критериев по кредитным продуктам, где предполагается сотрудничество с оценочной компанией (оценщиком) в рамках иных, оговоренных с Банком, сроков.

***** Расхождения результатов оценки на 10% и более. Данный критерий оценивается только при рассмотрении вопроса об исключении оценочной компании (оценщика), филиалов и структурных подразделений оценочной компании из Перечня.

***** Непредоставление указанной информации является основанием для исключения оценочной компании (оценщика) из Перечня.

***** Для рассмотрения вопроса о включении филиалов и иных структурных подразделений оценочной компании в Перечень проверяются критерии, указанные в пунктах 1, 3.2, 8.1, 11, 12, 13, 14.