

У даному документі описані вимоги ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» до суб'єктів оціночної діяльності, які бажають співпрацювати з Банком та коротка інформація щодо порядку їх акредитації.

У даному документі вживане скорочення СОД – суб'єкт оціночної діяльності.

1. Основні вимоги:

- досвід роботи СОД в галузі оцінки майна щонайменше 2 роки;
- наявність в штаті не менше 3-х експертів-оцінювачів;
- наявність чинних дозвільних документів, на підставі яких, СОД та оцінювачі, які входять до його штату та пропонуються для акредитації в Банку, здійснюють свою діяльність (Додаток до вимог, розділ: «Перелік документів, які надаються суб'єктами оціночної діяльності для розгляду питання щодо їх акредитації в ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»);
- наявність представництв СОД у регіонах, де представлений Банк;
- наявність бездоганної ділової репутації та відсутність проблем з правоохоронними органами у СОД;
- згода СОД на дотримання загальних вимог Банку до форми та змісту звітів про оцінку майна/майнових прав (Додаток до вимог: «Генеральна угода про співпрацю»);
- згода СОД з умовами співпраці, визначеними типовою формою договору про співпрацю з Банком (Додаток до вимог: «Генеральна угода про співпрацю»);
- надання СОД до Банку документів/інформації, згідно затвердженого переліку (Додаток до вимог, розділи: «Перелік документів, які надаються суб'єктами оціночної діяльності для розгляду питання щодо їх акредитації в ПАТ «Перший Інвестиційний Банк», «Загальні відомості про суб'єкта оціночної діяльності», «Інформація щодо кваліфікаційного рівня і досвіду оцінювачів суб'єктів оціночної діяльності»).

У разі, якщо СОД не повністю відповідає всім вищезазначеним критеріям, питання про його акредитацію в Банку буде розглядатися, лише у разі, якщо СОД є клієнтом чи партнером Банку більше ніж 6 місяців на момент подачі ним заявки на акредитацію.

Банк розпочинає процедуру акредитації СОД лише після отримання повного пакету документів. Банк може зупинити процедуру акредитації на будь-якому етапі, у разі якщо при перевірці документів виявиться будь-яке порушення або невідповідність встановленим критеріям, про що Банк письмово повідомляє СОД.

2. Максимальні терміни акредитації в Банку – 2-а календарних місяці з дати подання повного пакету документів СОД.

3. Короткий опис процедури акредитації:

Після подачі СОД документів до Банку, здійснюється перевірка на відповідність СОД встановленим критеріям. Після перевірки документів СОД відповідними службами Банку, колегіальний орган Банку приймає рішення про акредитацію/відмову в акредитації СОД.

Залежно від прийнятого рішення, між Банком та СОД укладається договір про співпрацю або Банк надсилає письмове повідомлення про відмову в акредитації з відповідним обґрунтуванням.

Повторна акредитація СОД проводиться Банком по спливу календарного року:

- з моменту укладення договору про співпрацю при першій повторній акредитації;

- з моменту останнього повідомлення про акредитацію при кожній наступній акредитації.

При повторній акредитації здійснюється процедура поновлення документів та повторна перевірка на відповідність СОД діючим (на дату проведення повторної акредитації) критеріям (вимогам) Банку. При повторній акредитації Банк має право направити звіт про оцінку майна, що був виконаний СОД для клієнта Банку, на рецензування*.

**проведення перевірки наданих суб'єктами оціночної діяльності звітів оцінки майна/майнових прав на відповідність вимогам, критеріям Банку.*

4. Прийняття документів на розгляд питання про акредитацію в Банку СОД здійснюється Банком виключно з 01.10. по 30.11. включно, щорічно.

5. Виняток: дані процедури та критерії не стосуються СОД, які акредитовані Банком на окрему процедуру, окремий продукт (в т.ч. послуги, що надаються виключно Банку за відповідним договором тощо).

6. Порядок проведення перевірки СОД при бажанні Клієнта провести оцінку заставного майна/майнових прав в оціночній компанії, що не акредитована в Банку:

Якщо клієнт/позичальник – фізична, ФО-П чи юридична особа бажає здійснити оцінку майна/майнових прав в оціночній компанії, що не акредитована в Банку, він надає до Банку:

– заяву про бажання здійснити оцінку майна/майнових прав в оціночній компанії, що не акредитована в Банку;

– відомості та документи, згідно визначеного Банком переліку, які необхідно подати СОД з метою проведення її перевірки на відповідність вимогам, які висуває Банк до СОД (такі документи можуть бути надані відповідною оціночною компанією, в якій клієнт бажає здійснити оцінку заставного майна). Такі документи надаються до Банку одночасно з документами на отримання кредиту.

Банк, протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня отримання повного переліку відомостей та документів, згідно вимог Банку, **проводить разову перевірку СОД** на предмет відповідності вимогам Банку та надає клієнту

Публічні вимоги (критерії) до суб'єктів оціночної діяльності обґрунтовану відповідь щодо відповідності/невідповідності СОД публічним вимогам, які Банк висуває до СОД.

Дані Публічні вимоги діють з 12.09.2011р.