

Требования АО «Россельхозбанк», предъявляемые к Сюрвейерам

№ п/п	Критерий
1	Опыт работы по оказанию сюрвейерских услуг не менее 3-х лет
2	Наличие в штате компании не менее 3-х постоянных работников, имеющих опыт проведения сюрвейерских проверок по различным направлениям
3	Наличие не менее 3-х Банков Партнеров, в отношении залогового имущества которых Сюрвейером осуществляются/ осуществлялись услуги по проверке имущества
4	Отсутствие аффилированности ¹ между работниками, руководителями, акционерами/ участниками, бенефициарными владельцами ² Сюрвейерской компании и работниками АО «Россельхозбанк».
5	Отсутствие случаев предоставления Сюрвейером в Банк недостоверной информации ³
6	Отсутствие у Сюрвейера и/ или у бенефициарного владельца, доля владения которого 20 % и более в Уставном капитале Сюрвейера и/ или его дочерних, зависимых и/ или материнских структур невыполненных обязательств гражданско-правового характера перед Банком
7	Отсутствие у Сюрвейера и/ или участников/ акционеров, доля владения которых 20% и более в уставном капитале Сюрвейера, просроченных обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами, а также кредиторами сроком более 30 календарных дней на момент подачи заявления Сюрвейером и в течение всего периода нахождения в Реестре Сюрвейеров, рекомендованных для оказания услуг по проверке имущества, принятого Банком в залог
8	Отсутствие негативной информации в отношении руководителей, акционеров/ участников и бенефициарных владельцев с долей владения/ участия 20 % и более в уставном капитале Сюрвейера
9	Отсутствие в отношении Сюрвейера процесса реорганизации, ликвидации, банкротства и/ или принятых арбитражным судом заявлений о признании Сюрвейера банкротом, а также о приостановлении деятельности Сюрвейера
10	Отсутствие исполнительного производства в отношении Сюрвейера/ наложение ареста на имущество Сюрвейера
11	Отсутствие дочерних, зависимых и/ или материнских структур Сюрвейера, находящихся в стадии ликвидации (банкротства)
12	Отсутствие судебных процессов и разбирательств с участием Сюрвейера, а также судебных решений, подтверждающих некомпетентность или низкий профессионализм работников Сюрвейера
13	Положительные выручка от реализации и чистая прибыль за последний заверченный календарный год, а также по состоянию на последнюю отчетную дату
14	Положительные чистые активы по итогам последнего заверченного финансового года
15	Наличие филиальной сети не менее чем в 3 федеральных округах Российской Федерации
16	Наличие договора страхования гражданской ответственности Сюрвейера при осуществлении им застрахованной деятельности, отвечающего следующим требованиям: а) Застрахованная деятельность должна включать в себя, в том числе, оказание услуг по проверке качества, количества и прав собственности залогодателей на имущество, принятое залогодержателем в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитной сделке, предоставлению залогодержателям и заказчикам соответствующих отчетов о проверке имущества и иных документов, предусмотренных договорами о проверке имущества. б) Объектом страхования являются имущественные интересы Сюрвейера, связанные с его обязанностью в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, возместить вред (убытки), причиненные имуществу (имущественным интересам) лиц, в пользу которых Сюрвейер осуществляет застрахованную деятельность (в том числе на основании договоров о проверке имущества), действиями/ бездействием Сюрвейера при осуществлении застрахованной деятельности. в) Страховым случаем является, в том числе, возникновение у Сюрвейера согласно действующему законодательству Российской Федерации обязанности возместить лицам, в пользу которых Сюрвейер осуществляет застрахованную деятельность (в том числе на основании договоров о проверке имущества), причиненных им имуществу (имущественным интересам) вреда (убытков) действиями/ бездействием Сюрвейера при осуществлении застрахованной деятельности (в том числе вследствие выполнения работниками Сюрвейера неверных профессиональных действий, допущения ошибок, упущений). г) Договор страхования должен содержать права и обязанности сторон договора, в том числе: - обязанность Страховщика при соблюдении положений договора страхования своевременно произвести выплату страхового возмещения при наступлении страхового случая в установленные договором страхования сроки; - право Сюрвейера требовать выплату страхового возмещения при наступлении страхового случая. д) Страховое возмещение исчисляется в размере, предусмотренном договором страхования при соблюдении положений договора страхования, и выплачивается в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты утверждения страхового акта. Страховой акт по факту причинения ущерба составляется в течение

¹ В соответствии с Положением о совершении сделок, несущих кредитный риск, со связанными с АО «Россельхозбанк» лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении № 95-П

² Здесь и далее по тексту – в соответствии с Правилами внутреннего контроля АО «Россельхозбанк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма № 85-П.

³ Срок давности требования составляет 2 года. По истечении данного срока возможно повторное рассмотрение вопроса о взаимодействии Банка с Сюрвейером.

<p>10 (десяти) рабочих дней после вступления в законную силу решения суда о признании Сюрвейера виновным в причинении вреда или согласованное заявление Сюрвейера о добровольном признании вины и получения от Сюрвейера письменного заявления о возмещении причиненного вреда и всех документов, необходимых для установления факта, причин возникновения и размера причиненного вреда. В страховом акте Страховщиком указывается решение об осуществлении выплаты (отказ в выплате) страхового возмещения, а также размер подлежащего выплате страхового возмещения в случае принятия решения о выплате.</p> <p>е) Страховая сумма по договору страхования ответственности – не менее 30 млн. рублей. Лимиты ответственности на ограниченное количество страховых случаев или получателей страховых выплат и другие параметры договоров страхования, дополнительно ограничивающие в рамках страховых сумм предельные размеры страховых выплат, не устанавливаются.</p> <p>Возможно установление франшизы в размере, не превышающем 1% от страховой суммы и установление лимита ответственности на один страховой случай в размере не менее общей страховой суммы за вычетом франшизы.</p> <p>ж) Страхование ответственности Сюрвейера осуществляется непрерывно. Срок действия отдельного договора страхования – не менее одного года. Неистекший срок действия вступившего в силу договора страхования ответственности Сюрвейера на дату его предоставления в Банк для присвоения Сюрвейеру статуса рекомендованного Банком для сотрудничества должен составлять не менее одного года.</p>
