

ПРОТОКОЛ №3
засідання Правління АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК»

м.Київ

«23» січня 2014р.

Присутні

члени Правління:

В.о. Голови Правління – Пекур Петро Петрович
Заступник Голови Правління – Гук Олександр Михайлович
Член Правління – Рибін Леонід Валентинович
Член Правління – Щупаківський Володимир Миколайович
Член Правління – Холод Сергій Володимирович
Член Правління – Малий Роман Іванович

Всього членів Правління - 6 (шість). Засідання правомочне приймати рішення щодо питань включених до порядку денного.

Секретар Правління:

Начальник управління діловодства – Сліпухін І.М.

Запрошені:

Керуючий справами банку – Удотов А.В.
Директор департаменту корпоративного бізнесу – Піддубний Є.В.
Директор департаменту проблемних активів – Сідей О.А.
Директор департаменту регіональної мережі – Бігун О.Ю.
Директор департаменту інвестиційної діяльності – Кіпніс М.Л.

ПОРЯДОК ДЕННИЙ:

1. Про розірвання Договору купівлі-продажу транспортного засобу Mercedes-Benz E350 4 matic, № 0352601371 від 11.09.2013р.

Доповідач: Удотов А.В., керуючий справами банку

2. Про погодження порядку виплати та визначення індивідуального рівня винагороди Агенту за забезпечення наявності залишку на поточному рахунку клієнта.

Доповідач: Піддубний Є.В., директор департаменту корпоративного бізнесу

3. Про надання Луганському ГРВ дозволу набути у власність банку за загальною початковою вартістю 548 480,00 грн., без ПДВ, нереалізованого на прилюдних торгах в ході виконавчого провадження у зв'язку із відсутністю покупців нерухомого майна (комплекс, загальною площею 884 кв. м., та земельна ділянка для здійснення сільськогосподарської підприємницької діяльності (обслуговування будівлі клубу), площею 0,1312 га, кадастровий номер 4422256100:01:001:0855, які розташовані за адресою Луганська обл., Лутугинський р-н, смт. Георгіївка, вул. Карла Маркса, буд. 85), яке було надане Дегтяренко С.І. в заставу Банку згідно договору іпотеки від 26.02.2008р. за реєстровим №1073, в рахунок забезпечення виконання зобов'язань за кредитним договором №612П від 26.02.2008р., укладеним із Ладуренко Р.П. (2751205172).

Доповідач: Сідей О.А., директор департаменту проблемних активів

4. Про відкриття відділення «На Пирогова» Вінницького регіонального відділення АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» м. Вінниця.

Доповідач: Бігун О.Ю., директор департаменту регіональної мережі

5. Про зміну місцезнаходження відділення №1 Закарпатського регіонального відділення АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» м. Мукачеве.

Доповідач: Бігун О.Ю., директор департаменту регіональної мережі

6. Про відкриття відділення «На Прорізній» Київського головного регіонального відділення АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» м. Київ.

Доповідач: Бігун О.Ю., директор департаменту регіональної мережі

7. Про відкриття відділення «Олімпійське» Київського головного регіонального відділення АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» м. Київ.

Доповідач: Бігун О.Ю., директор департаменту регіональної мережі

8. Щодо співпраці з ТОВ «ЕКСПЕРТ СІСТЕМ», по реалізації заставного майна проблемних боржників Банку.

Доповідач: Кіпніс М.Л., директор департаменту інвестиційної діяльності

9. Про надання Донецькому головному регіональному відділенню дозволу на здійснення продажу транспортного засобу MITSUBISHI LANCER 1,6 за ціною 71 000,00 грн. громадянину Левашову А.А.

Доповідач: Кіпніс М.Л., директор департаменту інвестиційної діяльності

10. Про надання дозволу на продаж майна, а саме майнового комплексу та двох земельних ділянок площею 2,2840 га, та 0,1200 га., що розташовані за адресою Львівська обл, Стрийський район, с.Конюхів, вул.Озерна, 1,2,3 та вул.Шевченка 1., що було набуто у власність банку в рахунок погашення простроченої заборгованості ПП «ВАСАР»

Доповідач: Кіпніс М.Л., директор департаменту інвестиційної діяльності

11. Про надання повноважень заступнику директора департаменту інвестиційної діяльності Винограду Юрію Тарасовичу приймати одноосібні рішення про можливість придбання та/або відчуження рухомого та нерухомого майна

Доповідач: Кіпніс М.Л., директор департаменту інвестиційної діяльності

12. Про надання повноважень заступнику директора департаменту інвестиційної діяльності Винограду Юрію Тарасовичу приймати одноосібні рішення про можливість здійснення активних та пасивних операцій Банку.

Доповідач: Кіпніс М.Л., директор департаменту інвестиційної діяльності

По першому питанню слухали:

Удотова А.В., керуючого справами банку, який запропонував розглянути питання щодо розірвання Договору купівлі-продажу транспортного засобу Mercedes-Benz E350 4 matic № 0352601371 від 11.09.2013.

Прийнято рішення:

Відмовитись від купівлі автомобіля Mercedes-Benz E350 4 matic.

Голосували: «за» - одностайно

По другому питанню слухали:

Піддубного Є.В., директора департаменту корпоративного бізнесу, який запропонував, з метою зменшення процентних витрат та мотивування керівництва ДП «Житомирстандартметрологія» до постійної співпраці, встановити для агента Волік А.О., з якою Житомирським регіональним відділенням укладено договір про надання послуг по сприянню залученню клієнтів на обслуговування в АТ «Брокбізнесбанк», індивідуальний розмір винагороди за надання послуг із забезпечення наявності середньоденного залишку на поточному рахунку №26000126208002 клієнта ДП «Житомирстандартметрологія».

Прийнято рішення:

1. Затвердити індивідуальний розмір винагороди на рівні 12% річних за залишок коштів на поточному рахунку №26000126208002 ДП «Житомирстандартметрологія», за умови

підтримання середньоденного залишку на вищевказаному рахунку не нижче 2,5 млн. грн. протягом строку не менше трьох місяців.

2. Визначити період виплати винагороди, у встановленому попереднім пунктом розмірі, щомісячно з 21.01.2014р. до 01.07.14р. за період коли середньоденний залишок коштів на поточному рахунку становитиме не менше 2,5 млн. грн.

3. У разі, якщо середньоденний залишок на поточному рахунку клієнта становитиме менше 2,5 млн. грн., оплата послуг агента буде здійснюватись за стандартними умовами, визначеними Порядком мотивації Агентів за залучення клієнтів-юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців на обслуговування в АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК».

Голосували: «за» - одностайно.

По третьому питанню слухали:

Сідей О.А., директора департаменту проблемних активів, про надання Луганському ГРВ дозволу набути у власність банку за загальною початковою вартістю 548 480,00 грн., без ПДВ, нереалізованого на прилюдних торгах в ході виконавчого провадження у зв'язку із відсутністю покупців нерухомого майна (комплекс, загальною площею 884 кв. м., та земельна ділянка для здійснення сільськогосподарської підприємницької діяльності (обслуговування будівлі клубу), площею 0,1312 га, кадастровий номер 4422256100:01:001:0855, які розташовані за адресою Луганська обл., Лутугинський р-н, смт. Георгіївка, вул. Карла Маркса, буд. 85), яке було надане Дегтяренко С.І. в заставу Банку згідно договору іпотеки від 26.02.2008р. за реєстровим №1073, в рахунок забезпечення виконання зобов'язань за кредитним договором №612П від 26.02.2008р., укладеним із Ладуренко Р.П. (2751205172).

Негативні фактори в разі прийняття банком рішення залишити за собою нереалізоване на прилюдних торгах в ході виконавчого провадження заставлене майно:

- ризик відмови потенційного покупця від придбання нерухомого майна.
- відповідно до висновку Управління капітального будівництва та експлуатації будинків від 13.01.2014р. будівля від'єднана від зовнішніх інженерних мереж електропостачання, водопостачання та водовідведення. Внутрішні системи електропостачання, електроосвітлення, водопостачання, внутрішнє оздоблення знаходяться в незадовільному стані. Загальний об'єм середньорічних витрат на консервування, поточне утримання та комунальне забезпечення об'єкту складе орієнтовно 4 500 грн. на місяць. У разі проведення поточного ремонту будинку без його перепрофілювання орієнтовна вартість робіт складе в межах 1 250 000 грн.
- відповідно до висновку Департаменту інвестиційної діяльності від 13.01.2014р. відсутні інвестиційна привабливість та можливе використання Банком об'єкту.
- банк понесе витрати на оформлення права власності (за інформацією відділення в загальній сумі близько 8 тис. грн.), на утримання нерухомого майна – плата за землю, витрати на охорону в разі потреби.
- при подальшому відчуженні майна у банку виникає зобов'язання зі сплати ПДВ.

Негативні фактори в разі прийняття рішення банком відмовитись від набуття у власність нереалізованого майна:

- відповідно до ст.49 Закону України «Про іпотеку» іпотека може бути припиненою за рішенням суду, у разі, якщо банк відмовився придбати майно на останніх публічних торгах;
- враховуючи те, що майно не було реалізоване на 2 публічних торгах у зв'язку з відсутністю купівельного попиту, вірогідність продажу майна при повторному відкритті виконавчого провадження низька.
- при повторному відкритті виконавчого провадження та ймовірній реалізації майна на наступних прилюдних торгах орієнтовна сума коштів, що надійде до банку буде меншою, ніж отримана сума в разі продажу банком майна наявному потенційному покупцю за ціною його набуття у власність.

Позитивні фактори набуття майна у власність:

- часткове погашення проблемної заборгованості на суму 68620,04 дол. США (екв. вартості майна 548480,00грн. за курсом 7,993грн./\$);
- наявність потенційного покупця.

Прийнято рішення:

1. Надати дозвіл Луганському головному регіональному відділенню набути у власність банку за загальною початковою вартістю 548 480,00 грн., без ПДВ, нереалізованого на прилюдних торгах в ході виконавчого провадження у зв'язку із відсутністю покупців нерухомого майна (515445,00 грн. - комплекс, загальною площею 884 кв.м., та 33035,00 грн. - земельна ділянка для здійснення сільськогосподарської підприємницької діяльності (обслуговування будівлі клубу), площею 0,1312 га, кадастровий номер 4422256100:01:001:0855, які розташовані за адресою Луганська обл., Лутугинський р-н, смт. Георгіївка, вул. Карла Маркса, буд. 85), яке було надане Дегтяренко С.І. в заставу Банку згідно договору іпотеки від 26.02.2008р. за реєстровим №1073, в рахунок забезпечення виконання зобов'язань за кредитним договором №612П від 26.02.2008р., укладеним із Ладуренко Р.П. (2751205172).

2. Луганському головному регіональному відділенню:

- письмово повідомити орган ДВС щодо прийняття рішення банком залишити за собою вищевказане нерухоме майно
- отримати від державного виконавця постанову та акт про передачу майна стягувачеві, що є підставою для подальшого оформлення права власності;
- отримати від нотаріуса на підставі акту державного виконавця свідоцтво про придбання майна з прилюдних торгів, які не відбулися;
- продовжити стягнення визнаної судом заборгованості з Ладуренко Р.П. за кредитним договором № 612П від 26.02.2008 р. в сумі, що залишиться непогашеною після набуття у власність банку іпотечного майна.

3. Департаменту операційної роботи після набуття банком права власності на майно:

- оприбуткувати майно, набуте у власність, на баланс банку за загальною початковою вартістю 548 480,00 грн., без ПДВ (515445,00 грн. комплекс та 33035,00 грн. земельна ділянка), та здійснити бухгалтерський облік зазначених операцій та бухгалтерський облік майна як майна, набутого у власність банку з метою подальшої реалізації;
- здійснити за рахунок вартості майна, набутого у власність банку, погашення заборгованості позичальника Ладуренко Р.П. за кредитним договором №612П від 26.02.2008р. відповідно рішення суду шляхом заліку забезпечених іпотекою вимог банку в рахунок ціни майна в порядку, передбаченому кредитним договором.

4. Департаменту бухгалтерського обліку та звітності при оприбуткуванні майна на баланс вжити заходи щодо виконання банком функцій податкового агента стосовно утримання податку на доходи фізичних осіб згідно з вимогами Податкового кодексу України.

5. Луганському головному регіональному відділенню та Службі безпеки банку вжити заходи всіх щодо забезпечення охорони майна, набутого у власність банку.

6. Луганському головному регіональному відділенню та Управлінню справами забезпечити здійснення державної реєстрації права власності на майно за банком, належне утримання та експлуатацію майна, набутого у власність банку.

7. Департаменту інвестиційної діяльності та Луганському головному регіональному відділенню здійснити пошук покупців на майно та надати обґрунтовані пропозиції щодо реалізації даного майна за ринковою ціною.

Голосували: «за» - одностайно.

По четвертому питанню слухали:

Бігуна О.Ю., директора департаменту регіональної мережі, який запропонував розглянути пропозицію Вінницького регіонального відділення банку щодо відкриття нового відділення «На Пирогова» Вінницького регіонального відділення АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» м. Вінниця за адресою: 21018, м. Вінниця, вул. Пирогова, 13.

Прийнято рішення:

1. Погодити пропозицію щодо відкриття Відділення «На Пирогова» Вінницького регіонального відділення Публічного акціонерного товариства «БРОКБІЗНЕСБАНК» м.Вінниця, за адресою: 21018, м. Вінниця, вул. Пирогова, 13.

2. Затвердити бізнес-план відкриття Відділення «На Пирогова» Вінницького РВ АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» м. Вінниця.

3. Керуючому Вінницьким РВ Грушко Т.В. прийняти до виконання бізнес-план відкриття Відділення «На Пирогова» Вінницького РВ АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» м. Вінниця.

4. Внести пропозицію до Наглядової ради банку про відкриття Відділення «На Пирогова» Вінницького РВ АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» м. Вінниця.

5. Внести на розгляд та затвердження Наглядової ради банку Положення про Відділення «На Пирогова» Вінницького РВ АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» м.Вінниця.

Голосували: «за» - одностайно.

По п'ятому питанню слухали:

Бігуна О.Ю., директора департаменту регіональної мережі, який запропонував розглянути пропозицію Закарпатського регіонального відділення банку щодо зміни адреси відділення №1 Закарпатського регіонального відділення АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» м. Мукачеве з адреси: 89600, Закарпатська обл., м. Мукачеве, вул. Горького, 8 на нову адресу: 89600, Закарпатська обл., м. Мукачеве, вул. Парканія, 2-а.

Прийнято рішення:

1. Погодити пропозицію щодо зміни місцезнаходження Відділення №1 Закарпатського регіонального відділення Публічного акціонерного товариства «БРОКБІЗНЕСБАНК» м.Мукачеве з адреси: 89600, Закарпатська область, м. Мукачеве, вул.. Горького, буд. 8, прим.1, на нову адресу: 89600, Закарпатська вул., м. Мукачеве, вул.. Парканія, 2-а.

2. Затвердити бізнес-план зміни місцезнаходження Відділення №1 Закарпатського РВ АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» м. Мукачеве.

3. Керуючому Закарпатського РВ Озобкіна Т.П. прийняти до виконання бізнес-план зміни місцезнаходження Відділення №1 Закарпатського РВ АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» м.Мукачеве.

4. Внести пропозицію до Наглядової ради банку про зміну місцезнаходження Відділення №1 Закарпатського РВ АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» м. Мукачеве.

5. Внести на розгляд та затвердження Наглядової ради банку нову редакцію Положення про Відділення №1 Закарпатського регіонального відділення Публічного акціонерного товариства «БРОКБІЗНЕСБАНК» м. Мукачеве.

Голосували: «за» - одностайно.

По шостому питанню слухали:

Бігуна О.Ю., директора департаменту регіональної мережі, який запропонував з метою збільшення обсягів продажів банківських продуктів та послуг відкрити відділення «На Прорізній» Київського головного регіонального відділення АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» м. Київ за адресою: 01034, м. Київ, вул. Прорізна, 18/1.

Прийнято рішення:

1. Погодити пропозицію щодо відкриття Відділення «На Прорізній» Київського головного регіонального відділення Публічного акціонерного товариства «БРОКБІЗНЕСБАНК» м. Київ,

за адресою: 01034, м. Київ, вул. Прорізна, 18/1.

2. Затвердити бізнес-план відкриття Відділення «На Прорізній» Київського ГРВ АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» м. Київ.

3. В.о. керуючого Київським ГРВ Патоці Л.А. прийняти до виконання бізнес-план відкриття Відділення «На Прорізній» Київського ГРВ АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» м. Київ.

4. Внести пропозицію до Наглядової ради банку про відкриття Відділення «На Прорізній» Київського головного регіонального відділення АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» м.Київ.

5. Внести на розгляд та затвердження Наглядової ради банку Положення про Відділення «На Прорізній» Київського головного регіонального відділення АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» м. Київ.

Голосували: «за» - одностайно

По сьомому питанню слухали:

Бігуна О.Ю., директора департаменту регіональної мережі, який запропонував з метою збільшення обсягів продажів банківських продуктів та послуг відкрити відділення «Олімпійське» Київського головного регіонального відділення АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» м. Київ за адресою: 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 66-68.

Прийнято рішення:

1. Погодити пропозицію щодо відкриття Відділення «Олімпійське» Київського головного регіонального відділення Публічного акціонерного товариства «БРОКБІЗНЕСБАНК» м. Київ, за адресою: 03150, м. Київ, вул. Червоноармійська (Велика Васильківська), 66-68.

2. Затвердити бізнес-план відкриття Відділення «Олімпійське» Київського ГРВ АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» м. Київ.

3. В.о. керуючого Київським ГРВ Патоці Л.А. прийняти до виконання бізнес-план відкриття Відділення «Олімпійське» Київського ГРВ АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» м. Київ.

4. Внести пропозицію до Наглядової ради банку про відкриття Відділення «Олімпійське» Київського головного регіонального відділення АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» м.Київ.

5. Внести на розгляд та затвердження Наглядової ради банку Положення про Відділення «Олімпійське» Київського головного регіонального відділення АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» м. Київ.

Голосували: «за» - одностайно.

По восьмому питанню слухали:

Кіпніса М.Л., директора департаменту інвестиційної діяльності, який запропонував, в зв'язку з нагальною потребою в реалізації заставного майна, погодити без проведення тендеру по відбору компаній на конкурсній основі співробітництво з ТОВ ««ЕКСПЕРТ СІСТЕМ» та укласти договір про надання інформаційно-консультаційних послуг щодо пошуку покупців та супроводу процесу укладання Договору продажу заставного майна проблемних боржників Банку.

Прийнято рішення:

1. Погодити пропозицію Директора департаменту інвестиційної діяльності Кіпніса М.Л. та надати дозвіл на підписання договору з ТОВ «ЕКСПЕРТ СІСТЕМ» (код за ЄДРПОУ 35429759) про надання інформаційно-консультаційних послуг щодо пошуку покупців та супроводу процесу укладання Договору продажу заставного майна проблемних боржників Банку на наступних умовах:

- строк дії договору 12 місяців з моменту укладання;

- винагорода не більше 5 (п'яти) відсотків від загальної ціни Договору продажу Активів, якщо Договір продажу Активів був укладений Замовником із Покупцем, знайденим ТОВ «ЕКСПЕРТ СІСТЕМ».

2. Відповідальність за укладення договору про надання інформаційно-консультаційних послуг з ТОВ «ЕКСПЕРТ СІСТЕМ» покладається на департамент інвестиційної діяльності (Кіпніс М.Л.).

Голосували: «за» - одностайно.

По дев'ятому питанню слухали:

Кіпніс М.Л., директора департаменту інвестиційної діяльності, про надання Донецькому головному регіональному відділенню дозволу на здійснення продажу громадянину Левашову А.А. транспортного засобу MITSUBISHI LANCER 1,6 за ціною 71 000,00 грн., який був набутий у власність банку в рахунок погашення простроченої заборгованості за кредитним договором № 04/07-73/2 КА-Д від 10.10.2007р. укладеним між АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» та Гриньовим Володимиром Петровичем в сумі 16 865,00 доларів США.

Прийнято рішення:

1. Надати дозвіл Донецькому ГРВ АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» здійснити продаж транспортного засобу марки MITSUBISHI LANCER 1.6, реєстраційний номер АН 2134 КХ, що був набутий у власність банку в рахунок погашення простроченої заборгованості за кредитним договором № 04/07-73/2 КА-Д від 10.10.2007р. укладеним між АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» та Гриньовим Володимиром Петровичем, громадянину Левашову А.А. за запропонованою ним ціною 71 000,00 грн., з ПДВ, шляхом укладання договору купівлі-продажу рухомого майна між АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» та громадянином Левашовим А.А. на умовах повної попередньої оплати коштів покупцем банку та переходу права власності після повної оплати. Витрати щодо оформлення угоди купівлі – продажу та зняття з реєстрації транспортного засобу АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК» та Левашов А.А. несуть порівну.

2. Юридичному департаменту банку (Холодян А.І.) оформити нотаріально посвідчену довіреність на ім'я керуючого Донецьким головним регіональним відділенням щодо уповноваження на укладання договору купівлі-продажу на вищевказаних умовах та підписання у зв'язку з цим всіх необхідних документів.

3. Департаменту бухгалтерського обліку та звітності банку (Матвієнко Т.Я.) передати Донецькому головному регіональному відділенню оригінал правовстановлюючого документу на транспортний засіб марки MITSUBISHI LANCER 1.6, реєстраційний номер АН 2134 КХ, який перебуває у власності банку.

4. Уповноважити керуючого Донецьким головним регіональним відділенням на укладання від імені банку договору купівлі-продажу транспортного засобу із Левашовим А.А. та підписання у зв'язку з цим всіх необхідних документів (акти, довідки тощо).

5. Відповідальність за укладення договору купівлі-продажу у відповідності з вимогами чинного законодавства, перевірку повноважень сторін на укладення договору покласти на керуючого Донецьким головним регіональним відділенням.

6. Контроль за виконанням цього рішення покласти на Департамент інвестиційної діяльності, в частині юридичного супроводження на Юридичний департамент банку.

Голосували: «за» - одностайно.

По десятому питанню слухали:

Кіпніс М.Л., директора департаменту інвестиційної діяльності, про надання дозволу на продаж нерухомого майна, а саме майнового комплексу та двох земельних ділянок площею 2,2840 га, та 0,1200 га, що розташовані за адресою: Львівська обл., Стрийський район, с. Конюхів, вул. Озерна, 1,2,3 та вул. Шевченка 1, яке було набуто у власність банку в рахунок погашення простроченої заборгованості позичальника ПП «ВАСАР».

Прийнято рішення:

1. Погодити продаж майна, що було набуто у власність банку, а саме:

- Баня-сауна, що знаходиться за адресою: Стрийський район, с.Конюхів, вул.Озерна, 3, Львівської області, загальною площею 394 м.кв. (згідно проектної документації) відсоток готовності 94%, що розташований на земельній ділянці загальною площею 22840 кв.м.;

- Літне - кафе, що знаходиться за адресою: Стрийський район, с.Конюхів, вул.Озерна, 1, Львівської області, загальною площею 88 м.кв., (згідно проектної документації) відсоток готовності 87%, що розташований на земельній ділянці загальною площею 22840 кв.м.;

- Кафе-готель, що знаходиться за адресою: Стрийський район, с.Конюхів, вул.Озерна,2, Львівської області, загальною площею 860,54 м.кв. (згідно проектної документації) відсоток готовності 96%, що розташований на земельній ділянці загальною площею 22840 кв.м.;

- Земельна ділянка, що знаходиться за адресою: Львівська обл, Стрийський район, с.Конюхів, вул.Озерна, загальною площею 22840 кв.м., цільове використання якої будівництво та обслуговування кемпінгу, кадастровий номер 4625383000:04:000:0506;

- Земельна ділянка, що знаходиться за адресою: Львівська обл, Стрийський район, с.Конюхів, вул.Шевченка,1, загальною площею 1200 кв.м., цільове використання якої будівництво та обслуговування житлового будинку, кадастровий номер 4625383000:01:013:0020

шляхом укладання договорів купівлі-продажу зазначеного майна з покупцем Барабаш Любов'ю Миколаївною, (паспорт КА630741, виданий Стрийським РВУМВС України у Львівській обл.т14.11.1997 р. Ід.код 2129615469).

2. Встановити у договорах купівлі-продажу наступний порядок розрахунків:

№ платежу	Дата сплати	Назва об'єкту					Загальна сума платежу
		Баня-сауна А-2, готовністю 94%	Літнє-кафе А-1, готовністю 87%	Кафе-готель А-2, готовністю 96%	Земельна ділянка, площею 2,284 га	Земельна ділянка, площею 0,1200 га	
1	В день нотаріального посвідчення дог-в купівлі-продажу.	91 147,75 грн.	19 507,42 грн.	172 137,50 грн.	157 163,45 грн.	10 040,88 грн.	449 997,00 грн.
2	До 20.03.2014р. (включно)	30 382,95 грн.	6 502,55 грн.	57 379,86 грн.	52 388,45 грн.	3 347,00 грн.	150 000,81 грн.
3	До 20.04.2014р. (включно)	60 765,82 грн.	13 005,09 грн.	114 759,56 грн.	104 776,76 грн.	6 693,99 грн.	300 001,23 грн.
4	До 20.05.2014р. (включно)	60 765,70 грн.	13 005,06 грн.	114 759,34 грн.	104 776,56 грн.	6 693,98 грн.	300 000,64 грн.
5	До 20.06.2014р. (включно)	6 380,39 грн.	1 365,53 грн.	12 049,71 грн.	11 001,52 грн.	702,87 грн.	31 500,02 грн.
6	До 20.07.2014р. (включно)	6 380,39 грн.	1 365,53 грн.	12 049,71 грн.	11 001,52 грн.	702,87 грн.	31 500,02 грн.
7	До 20.08.2014р. (включно)	6 380,39 грн.	1 365,53 грн.	12 049,71 грн.	11 001,52 грн.	702,87 грн.	31 500,02 грн.
8	До 20.09.2014р. (включно)	6 380,39 грн.	1 365,53 грн.	12 049,71 грн.	11 001,52 грн.	702,87 грн.	31 500,02 грн.
9	До 20.10.2014р. (включно)	6 380,39 грн.	1 365,53 грн.	12 049,71 грн.	11 001,52 грн.	702,87 грн.	31 500,02 грн.

10	До 20.11.2014р. (включно)	6 380,39 грн.	1 365,53 грн.	12 049,71 грн.	11 001,52 грн.	702,87 грн.	31 500,02 грн.
11	До 20.12.2014р. (включно)	6 380,39 грн.	1 365,53 грн.	12 049,71 грн.	11 001,52 грн.	702,87 грн.	31 500,02 грн.
12	До 20.01.2015р. (включно)	6 380,39 грн.	1 365,53 грн.	12 049,71 грн.	11 001,52 грн.	702,87 грн.	31 500,02 грн.
13	До 20.02.2015р. (включно)	6 380,39 грн.	1 365,53 грн.	12 049,71 грн.	11 001,52 грн.	702,87 грн.	31 500,02 грн.
14	До 20.03.2015р. (включно)	6 380,39 грн.	1 365,53 грн.	12 049,71 грн.	11 001,52 грн.	702,87 грн.	31 500,02 грн.
15	До 20.04.2015р. (включно)	6 380,39 грн.	1 365,53 грн.	12 049,71 грн.	11 001,52 грн.	702,87 грн.	31 500,02 грн.
16	До 20.05.2015р. (включно)	6 380,39 грн.	1 365,53 грн.	12 049,71 грн.	11 001,52 грн.	702,87 грн.	31 500,02 грн.
17	До 20.06.2015р. (включно)	6 380,39 грн.	1 365,53 грн.	12 049,71 грн.	11 001,52 грн.	702,87 грн.	31 500,02 грн.
18	До 20.07.2015р. (включно)	6 380,39 грн.	1 365,53 грн.	12 049,71 грн.	11 001,52 грн.	702,87 грн.	31 500,02 грн.
19	До 20.08.2015р. (включно)	6 380,39 грн.	1 365,53 грн.	12 049,71 грн.	11 001,52 грн.	702,87 грн.	31 500,02 грн.
20	До 20.09.2015р. (включно)	6 380,39 грн.	1 365,53 грн.	12 049,71 грн.	11 001,52 грн.	702,87 грн.	31 500,02 грн.
21	До 20.10.2015р. (включно)	6 380,39 грн.	1 365,53 грн.	12 049,71 грн.	11 001,52 грн.	702,87 грн.	31 500,02 грн.
22	До 20.11.2015р. (включно)	6 380,39 грн.	1 365,53 грн.	12 049,71 грн.	11 001,52 грн.	702,87 грн.	31 500,02 грн.
23	До 20.12.2015р. (включно)	6 380,39 грн.	1 365,53 грн.	12 049,71 грн.	11 001,52 грн.	702,87 грн.	31 500,02 грн.
24	До 20.01.2016р. (включно)	6 380,39 грн.	1 365,53 грн.	12 049,71 грн.	11 001,52 грн.	702,87 грн.	31 500,02 грн.
РАЗОМ:		370 670,00 грн.	79 330,72 грн.	700 030,48 грн.	639 135,64 грн.	40 833,17 грн.	1 830 000,00 грн.

3. Встановити за надання можливості відстрочення сплати вартості об'єктів нерухомості щомісячну плату за відстрочення сплати вартості об'єктів нерухомості у розмірі 1 416,67 грн. за кожний окремо об'єкт, загальна сума плати за відстрочення сплати вартості всіх об'єктів нерухомості за 24 місяці становить 170 000,40 грн. (Сто сімдесят тисяч гривень 40 коп.).

4. Передбачити у договорах купівлі-продажу можливість дострокової сплатити вартості об'єктів нерухомості, але при цьому зобов'язання щодо здійснення плати за відстрочення платежів залишається.

5. Зобов'язати Покупця передати у забезпечення виконання зобов'язань щодо сплати вартості об'єктів нерухомості згідно встановленого порядку розрахунків іпотечний договір на куплені об'єкти нерухомості.

6. Договори купівлі-продажу на вищезазначених умовах погодити з Юридичним департаментом банку (Холодян А.І.), Департаментом бухгалтерського обліку банку (Матвієнко Т.Я.).

7. Департаменту бухгалтерського обліку та звітності банку (Матвієнко Т.Я.) здійснити бухгалтерський облік продажу вищезазначених об'єктів, які перебувають у власності банку.

8. Уповноважити на підписання договорів купівлі-продажу та всіх необхідних документів (акти, довідки тощо) Заступника директора Департаменту інвестиційної діяльності Винограда Юрія Тарасовича.

9. Юридичному департаменту банку (Холодьян А.І.) оформити нотаріально посвідчену довіреність на ім.'я Заступника директора Департаменту інвестиційної діяльності Винограда Юрія Тарасовича, щодо уповноваження на укладання договору купівлі-продажу на вищевказаних умовах та підписання у зв'язку із цим всіх необхідних документів.

10. Контроль за виконанням цього рішення покласти на Департамент інвестиційної діяльності, в частині юридичного супроводження на Юридичний департамент банку.

Голосували: «за» - одностайно.

По одинадцятому питанню слухали:

Кіпніса М.Л., директора департаменту інвестиційної діяльності, про надання повноважень заступнику директора департаменту інвестиційної діяльності Винограда Юрію Тарасовичу приймати одноосібні рішення про можливість придбання та/або відчуження рухомого та нерухомого майна.

Прийнято рішення:

1. Уповноважити заступника директора департаменту інвестиційної діяльності Винограда Юрія Тарасовича приймати одноосібні рішення про можливість придбання та/або відчуження рухомого та нерухомого майна за умови, що вартість майна, що є предметом вчинення відповідного правочину становить до 10 (десяти) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку.

2. Надані повноваження не розповсюджуються на правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість згідно ст. 71 Закону України «Про акціонерні товариства», прийняття рішень про продаж раніше викуплених Банком акцій, рішень про розміщення Банком та про викуп розміщених Банком інших цінних паперів, крім акцій.

3. При реалізації наданих повноважень надати дозвіл заступнику директора департаменту інвестиційної діяльності Винограда Юрію Тарасовичу на підписання у зв'язку з цим всіх необхідних документів.

4. При прийнятті одноосібних рішень заступнику директора департаменту інвестиційної діяльності Винограда Юрію Тарасовичу в обов'язковому порядку враховувати економічні інтереси Банку та дотримуватись вимог чинного законодавства України при реалізації таких функцій.

5. Відповідальність за прийняті одноосібні рішення згідно наданих повноважень покласти на заступника директора департаменту інвестиційної діяльності Винограда Юрія Тарасовича.

Голосували: «за» - одностайно.

По дванадцятому питанню слухали:

Кіпніса М.Л., директора департаменту інвестиційної діяльності, про надання повноважень заступнику директора департаменту інвестиційної діяльності Винограда Юрію Тарасовичу приймати одноосібні рішення про можливість здійснення активних та пасивних операцій Банку.

Прийнято рішення:

1. Уповноважити заступника директора департаменту інвестиційної діяльності Винограда Юрія Тарасовича приймати одноосібні рішення про можливість здійснення активних та пасивних операцій Банку (в тому числі вносити зміни до проведених активних і пасивних операцій), зокрема, надання кредитів суб'єктам господарювання, надання документарних

та гарантійних операцій, кредитів фізичним особам, здійснення активних вексельних операцій, відступлення права вимоги та факторингу, а також залучення депозитів і дострокового їх повернення, тощо.

2. При реалізації наданих повноважень надати дозвіл заступнику директора департаменту інвестиційної діяльності Винограду Юрію Тарасовичу на підписання у зв'язку з цим необхідних документів, на здійснення оцінки кредитоспроможності боржника та надання відповідного висновку.

3. У виключних випадках, якщо заступник директора департаменту інвестиційної діяльності Виноград Юрій Тарасович володіє достатньою інформацією стосовно позичальника, поручителя, заставодавця тощо, можливий розгляд питання та прийняття відповідного рішення без висновків профільних служб Банку.

4. Затвердити типову форму оформлення прийнятого рішення уповноваженою особою Банку при здійсненні кредитних операцій згідно Додатку (додається).

5. При прийнятті одноосібних рішень заступнику директора департаменту інвестиційної діяльності Винограду Юрію Тарасовичу в обов'язковому порядку додержуватись нормативно-правових актів Національного банку України.

6. Відповідальність за прийняті одноосібні рішення згідно наданих повноважень та збереження комерційної та банківської таємниці а також конфіденційної інформації відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, покласти на заступника директора департаменту інвестиційної діяльності Винограда Юрія Тарасовича.

Голосували: «за» - одностайно.

В.о. Голови Правління

Секретар Правління



П.П. Пекур

І.М. Сліпучін