

Покупка банка, поглощение банка в Украине

Консалтинговая компания «МАЙГЕР» оказывает услуги при **покупке банка, поглощении банка в Украине.**

Покупка, поглощение банка включает:

- Подбор банка и проведение анализа баланса банка, предоставление покупателю отчета о состоянии.
- Разработка финансовой схемы приобретения, **юридическое сопровождение** перехода права собственности на банк, разработка технологии увеличения уставного капитала или смены его акционеров (участников).
- Сопровождение документооборота между акционерами и регулирующими государственными органами (АМК и НБУ), связанного с перерегистрацией банка на всех этапах перерегистрации; подготовка подаваемых документов, перевод и легализация документов в соответствии с законодательством Украины.
- Разработка функционально-организационной структуры банка. Проведение анализа действующих внутренних регламентирующих документов банка с целью определения потенциальных рисков, связанных с внутренними технологиями проведения отдельных банковских операций, составление соответствующих отчетов.
- Разработка новых положений, регламентов, инструкций по проведению отдельных видов банковских операций с учетом организационной структуры банка, разработка должностных инструкций и положений о структурных подразделениях банка.

Для формирования предложения по приобретению банка от покупателя необходимы критерии (требования к потенциальному банку):

- Минимальный объем активов банка.
- Минимальный капитал банка.
- Заинтересованность в филиальной сети и точках продаж, их минимальное количество.
- Является ли обязательным наличие договоров на проведение операций международных платежей (WESTERN UNION и др.).
- Является ли обязательным членство в Обществе мировых межбанковских финансовых коммуникаций (S.W.I.F.T., VISA, EUROPAY INTERNATIONAL ASSOCIATION и др.).
- Другая информация по желанию покупателя.

ПРОЦЕДУРА ВЫПОЛНЕНИЯ РАБОТ

Подбор и презентация количественных показателей потенциального к поглощению банка. Минимальное количество – 5 банков.

Обзор банка в соответствии со структурой:

- Структура собственности
- Учредители Банка
- Финансовые показатели
- Суммарные активы
- Регулятивный капитал
- Ссудный портфель
- Финансовый результат
- Количество отделений и действующих офисов

Предварительный анализ балансовых показателей банков, выбранных заказчиком, за последние 3 месяца динамики работы. Предварительная оценка его стоимости.

Due diligence банка и углубленный анализ активов (кредитный портфель, портфель ценных бумаг, внебалансовых активов) и пассивов банка.

Разработка финансовой схемы, **юридическое сопровождение** перехода права собственности на банк, разработка технологии увеличения уставного капитала или смены его акционеров (участников).

Получение предварительного вывода в Антимонопольном комитете об экономической концентрации капитала в банке.

Получение предварительного разрешения Национального банка на приобретение банком статуса с иностранным капиталом, разрешение на существенное участие акционеров в банке.

Государственная регистрация Национальным банком изменений в уставных документах банка. Получение регистрации выпуска акций банка в Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку.