



Small Business v UniCredit Bank

Úverové produkty pre podnikateľov a slobodné povolania

Mgr. Soňa Benci – Key Account Manager, B2B

Ing. Dávid Kohút – Produktový špecialista Small Business

Bratislava, máj 2024

Vytvárame príležitosti
pre váš rast.



Agenda

Prezentácia
z **OPEN školenia_052024**
bude zverejnená na
[webe pre partnerov](#)

Neváhajte sa pýtať
prostredníctvom chatu.

Vaše otázky radi
zodpovieme.



Prečo práve UniCredit Bank ?



Forma sprostredkovania v segmente SB



Servisný model a kto je klientom ?



Ponuka podnikateľských úverov



Web pre partnerov – informácie na jednom mieste

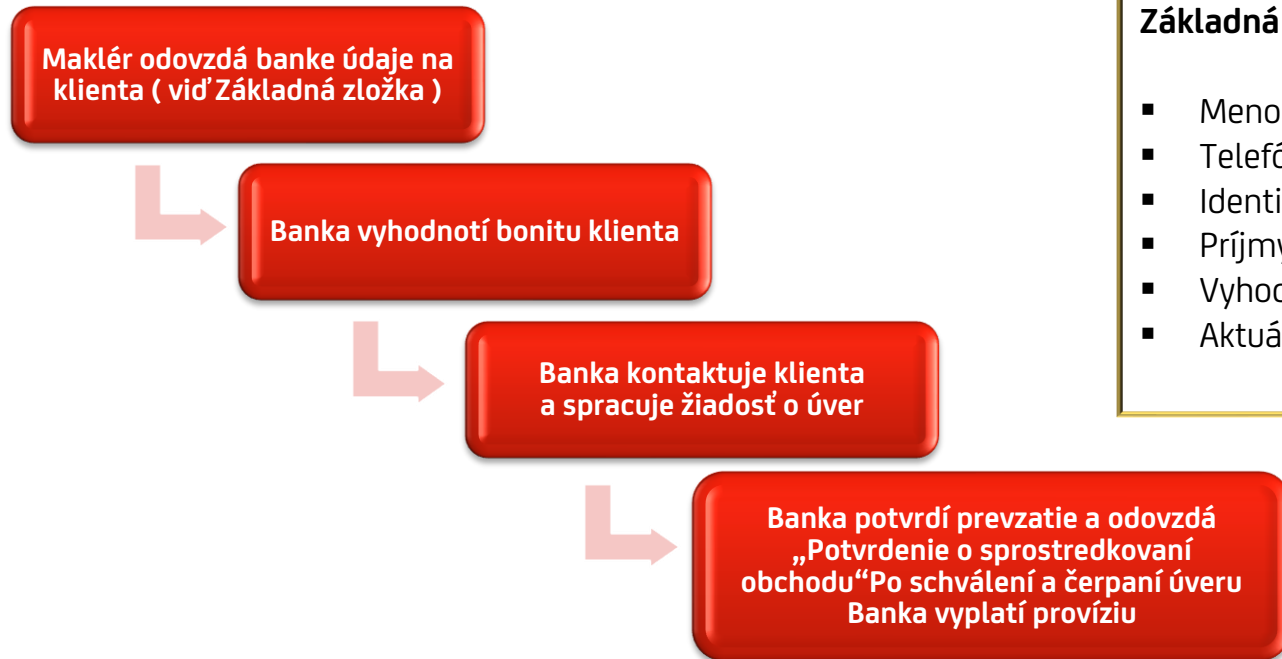


1. Prečo práve UniCredit Bank ?

- ✓ **Jednoduchý proces sprostredkovania**
- ✓ **Zaujímavá výška Odmeny za nového aj existujúceho klienta UCB**
- ✓ **Nízke úrokové sadzby** platné pre všetkých klientov pri podaní žiadosti o úver
- ✓ Podnikateľský úver ako **alternatíva k úveru pre fyzickú osobu** (iné dokladovanie príjmu)
- ✓ **Široká škála produktovej ponuky** – zvýšenie obrátov
- ✓ **Zaujímavé produktové riešenia** – Hypotéka PRESTO BUSINESS, produkty pre Freelancer-ov, Micro úvery pre klientov bez histórie podnikania, Agro KTK, kreditné karty pre podnikateľov
- ✓ **Skúsení vzťahoví manažéri**, schopní profesionálne a odborne poradiť



2. Forma spolupráce



Základná zložka obsahuje:

- Meno a priezvisko klienta
- Telefónny kontakt na klienta
- Identifikácia potrieb klienta
- Príjmy klienta – DP, výkazy
- Vyhodnotenie K.O. kritérií
- Aktuálne úverové záväzky



Základné informácie o žiadateľovi

3. Segmentačné kritériá

Kategória		Definícia	OK	KO
Požiadavky na žiadateľa o úver	Typ klienta	fyzická osoba podnikajúca alebo právnická osoba (s.r.o., VbANP alebo družstvo ¹)	✓	—
		slobodné povolanie ² – freelancers		
	Ďalšie parametre	maximálna výška ročného obchodného obratu – 1 mio EUR	✓	—
		bez podnikateľskej histórie klienta (start-up)	✓	—
	KO kritériá	• právnická osoba so sídlom mimo SR	—	X
		• fyzická osoba podnikajúca / slobodné povolanie nerezident ³ a/alebo miesto podnikania mimo SR	—	X
		• nepriehľadná vlastnícká štruktúra právnickej osoby – musí byť známy konečný vlastník na úrovni fyzických osôb	—	X
		• žiadateľ je alebo bol v v likvidácii alebo v konkurze (PO) za posledných 12 mes. alebo je proti nemu vedené exekučné konanie ⁴	—	X
		• žiadateľ je alebo bol v insolvenčnej/osobný bankrot (FON a FOP) ⁴	—	X
		• žiadateľ má negatívne záznamy v úverových registroch ⁴	—	X
		• záporný vlastný kapitál a/alebo záporný výsledok hospodárenia	—	X

¹ iba v prípade KTK úveru pre poľnohospodárov

² notári, advokáti, lekári a ďalšie profesie

³ nerezident – osoba nemá pridelené rodné číslo a trvalé bydlisko v SR

⁴ totožná podmienka platí i pre ostatné subjekty zahrnuté do žiadosti o úver – vlastníci, poskytovatelia zabezpečenia a členovia ekonomicky spätých skupín (ESS)



Ako na prvý pohľad zistiť či má cenu riešiť s klientom žiadosť o úver?

Ponuka podnikateľských úverov

Čo hľadám?	Aký má byť výsledok	Kde nájdem?
Má klient negatívne záznamy?	Žiadne záznamy po lehote splatnosti za 6 mesiacov	Verejne dostupné zdroje, napr. Fínstat, dlznik.sk, Register úpadcov
Hospodársky výsledok	Kladný (ak je záporný, tak nesmie prevyšovať 5% ročných tržieb)	www.registeruz.sk v súvahe v časti Výkaz ziskov a strát Mikro účtovná jednotka – r. 38 Veľká účtovná jednotka – r. 61
Obrat spoločnosti	Max. 1.000,000 EUR	www.registeruz.sk v súvahe v časti Výkaz ziskov a strát Mikro ÚJ riadky č. 02+03 Veľká ÚJ riadky 03+04+05
Vlastné imanie	Kladné (spoločnosť nesmie byť v kríze)	www.registeruz.sk v súvahe v časti Pasíva Mikro ÚJ riadok č. 25 Veľká ÚJ riadok č. 80
EBITDA (ročná kapacita na splácanie)	Kladný (akceptujeme 80% po odpočítaní existujúcich ročných záväzkov)	www.registeruz.sk v súvahe v časti Výkaz ziskov a strát Informatívny výpočet: Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti + Odpisy – Tržby z predaja DHM a DNM

4. Ponuka podnikateľských úverov

PODNIKATEĽ / FIRMA

BUSINESS KONTOKORENT

KRÁTKODOBÉ POTREBY

- nákup zásob
- neočakávané platby (DPH, odvody...)
- dlhá splatnosť faktúr

PRESTO BUSINESS

STREDNODOBÉ a DLHODOBÉ POTREBY

- Rekonštrukcia
- Vybavenie prevádzky
- Obnova vybavenia, nákup techniky
- Refinancovanie úverov
- Nákup vozidiel



4. Ponuka podnikateľských úverov

Kontokorentná verzia (na dobu neurčitú s VL 2M)

- ✓ Mikro Kontokorentný úver
- ✓ Business Kontokorent (do 100 000€)
- ✓ Kontokorent Profesionál – pre Freelancerov

Splátková verzia (lineár)

- ✓ Mikro Presto Business
- ✓ Presto Business
- ✓ Splátkový úver Profesionál
- ✓ Hypotéka Presto Business (anuita)

Úverová angažovanosť
nezabezpečené úvery
max. 200.000,- EUR

Úverová angažovanosť
zabezpečené a nezabezpečené
úvery max. 500.000,- EUR

Zadĺženosť na skupinu (ESS)
max. 1 000 000,- EUR

Úvery pre Vlastníkov bytov a nebytových priestorov pod správou Správcu alebo SVB (anuita)



4. Ponuka podnikateľských úverov

Produktová rodina	Typ úveru	Doklady	Max. výška úveru	Účel	Max. splatnosť	Zabezpečenie	
MIKRO	KTK	Výpisy z BU	4 000 EUR	Krátkodobé prevádzkové potreby	nekonečná linka	FOP	Dohoda o ručení bez súhlasu manžela/ky
	IU	Výpisy z BU		strednodobé Investičné výdaje	7 rokov	Bez zabezpečenia	
BUSINESS	KTK	Účtovná závierka	100 000 EUR	Krátkodobé prevádzkové potreby	nekonečná linka	FOP	Dohoda o ručení so súhlasom manžela/ky
	IU	Účtovná závierka		strednodobé Investičné výdaje	7 rokov	Bez zabezpečenia	

KTK
IÚ

kontokorent
investičný úver

FOP
PO

fyzická osoba podnikajúca
právnická osoba



4. Ponuka podnikateľských úverov

Produktová rodina	Slobodné povolanie	Max. výška úveru	Účel	Max. splatnosť	Zabezpečenie	
SPLÁTKOVÝ PROFESIONÁL s dokladovaním	ostatné	100 000 EUR	strednodobé Investičné výdaje	7 rokov	FOP Bez zabezpečenia	PO Dohoda o ručení so súhlasom manžela/ky
	nadštandard	200 000 EUR				
SPLÁTKOVÝ PROFESIONÁL bez dokladovania	ostatné	20 000 EUR	strednodobé Investičné výdaje	7 rokov	FOP Bez zabezpečenia	PO Dohoda o ručení so súhlasom manžela/ky
	nadštandard	60 000 EUR				
KONTOKORENTNÝ PROFESIONÁL	Bez dokladovania	10 000 EUR	Krátkodobé prevádzkové potreby	nekonečná linka	FOP Bez zabezpečenia	PO Dohoda o ručení so súhlasom manžela/ky
	S doložením obrátov z BU	40 000 EUR				

KTK
IÚ

kontokorent
investičný úver

FOP
PO

fyzická osoba podnikajúca
právnická osoba

Nadštandard
Ostatné

Lekári, notári, zubári
Advokáti, daňoví poradcovia, audítori, exekútori, architekti a pod.



4. Ponuka podnikateľských úverov

SPLÁTKOVÉ ÚVERY

- Podmienka platobného styku – 3-násobok výšky splátky
- Vek žiadateľa – max. 70 rokov pri maturite úveru
- Lineárne splácanie

KONTOKORENTNÉ ÚVERY

- Max. výška 15 % obchodného obratu podľa DP
- Splatnosť na dobu neurčitú s výpovednou lehotou 2 mesiace
- Podmienka platobného styku - 50% z výšky úveru
- Vek žiadateľa – max. 65 rokov pri žiadosti

SPLÁTKOVÉ A KONTOKORENTNÉ ÚVERY

Poplatky

- Klient musí mať podané 1 celé DP
- Poplatok za poskytnutie – 1% z limitu úveru, min. 100 EUR
- Poplatok za vedenie úveru – 8 EUR/mesačne
- Poplatok za ročný monitoring - 1% z limitu úveru, min. 100 EUR iba Kontokorenty

Doklady k žiadosti

- Žiadosť o úver
- Výpis z ORSR, občianske preukazy osôb vstupujúcich do úveru
- DP za posledné ukončené účtovné obdobie

4. Ponuka podnikateľských úverov

Produktová rodina	Typ úveru	Max. výška úveru	Max. LTV	Účel	Čerpanie	Max. dĺžka čerpania	Max. splatnosť	Zabezpečenie
BUSINESS	HÚ	300 000 EUR	80 %	Bez účelu refinancovanie úverov nákup nehnuteľností	účet klienta financujúca banka účet predávajúcuho	180 dní 3 mesiace	rezidenčná nehnuteľnosť 15 rokov komerčná nehnuteľnosť 10 rokov	nehnuteľnosť

1

Úroková
sadzba



od
4,49%

2

Dokumenty

- Žiadosť o úver
- Daňové priznanie za 2 celé ukončené účtovné obdobia (24 mesiacov)
- Znalecký posudok (obsahujúci list vlastníctva spolu s farebným geometrickým plánom)



4. Ponuka podnikateľských úverov

Produktová rodina	Typ úveru	Max. Výška úveru	Bytová jednotka	Účel	Čerpanie	Max. dĺžka čerpania	Max. splatnosť	Zabezpečenie
VBaNP v správe SVB alebo Správcu	IÚ	1 mio EUR	min. 6 bytových jednotiek max. zadĺženosť 23 000 EUR	Rekonštrukcia, obnova BD	účet dodávateľa	24 mesiacov	30 rokov	Vinkulácia min. 2-násobku splátky
				Refinancovanie úveru	financujúca banka	3 mesiace		Vinkulácia poistného plnenia vo výške min. 1,43 násobku úveru
				Refinancovanie vlastných zdrojov	účet klienta			

1 Zoznam podkladov

- Oprávnenie na podnikanie – výpis z ORSR* (Správca) alebo výpis z registra spoločností VBaNP
- Zmluva o výkone správy (Správca) alebo zmluva o spolčenstve vrátane stanov
- Zápisnica/hlasovacia listina, prípadne hlasovacie lístky vrátane výpisu z LV k dátumu hlasovania
- Správa o hospodárení, tvorba FPUaO za posledný rok a tvorba na m², štruktúra bytového domu
- Potvrdenie o stave pohľadávok
- Zmluva o úvere v prípade refinancovania + vyčíslenie úveru
- V prípade nového účelu – zmluva o dielo/cenová ponuka/investičný projekt
- Zmluva o poistení BD + doklad o zaplatení poistnej sumy
- V prípade Správcu splnomocnenie, SVB – mandátna zmluva

2 Typy úrokovej sadzby

- **FIX** – 3, 5 a 10 rokov – ú.s. od **4,32 % p.a.**
- **FLOAT** – 1, 3 a 6M EURIBOR + prirážka od **1,64 %**



4. Ponuka podnikateľských úverov

Produktová rodina	Typ úveru	Max. Výška úveru	Účel	Max. splatnosť	Zabezpečenie
AGRO	KTK	300 000 EUR	predfinancovanie dotácií (priamych platieb) vyplácaných PPA	nekonečná linka	+ záložné právo k pohľadávkám na rezervnom účte - FOP – bez zabezpečenia - SRO – Dohoda o ručení - Družstvo – záložné právo na pohľadávky

1 Prevádzkové financovanie poľnohospodárov

- Financovanie krátkodobých prevádzkových potrieb klienta, vznikajúcich v dobe pred obdržaním dotácie poskytovanej z titulu podnikania klienta v poľnohospodárskej prvovýrobe a refinancovanie
- Poľnohospodár podáva žiadosť o dotácie prostredníctvom Jednotnej žiadosti do 31.5. príslušného roku
- čerpaný úverový limit sa spláca na základe nárokováných platieb inkasovaných v prospech Dotačného účtu od 1.11. príslušného roku do 31.7. nasledujúceho roku

2 KALKULÁCIAE LIMITU

max. 90 %
z opakovateľných dotácií
vyplácaných na základe
Jednotnej žiadosti

3 ŠPECIFICKÉ PODKLADY

DP vrátane ÚZ

Rozhodnutie Poľnohospodárskej
platobnej agentúry

Jednotná žiadosť

Výpisy z účtu – prijaté dotácie



4. „Zakázané“ odvetvia v oblasti poskytovania úverov

NEFINANCUJEME

- Činnosti, ktoré by poškodily dobré meno banky (hazard, predaj zbraní, výbušnín)
- Činnosti, ktoré z logiky nespádajú do segmentu SB (energetický priemysel, športové kluby)
- Stavebníctvo – development
- Umelecké a zábavné činnosti
- Finančné služby
- Prenájom nehnuteľností
- Cestovné agentúry
- Personálne agentúry

STOP

**Zisťovať skutočný
predmet podnikania**



Web pre partnerov – informácie na jednom mieste

<https://www.unicreditbank.sk/sk/partneri-hp/partneri.html>



 UniCredit Bank

Vážený obchodný Partner,

VITAJTE NA NAŠEJ STRÁNKE, NA KTOREJ NÁJDETE VŠETKY DÔLEŽITÉ INFORMÁCIE
PRE BEZSTAROSTNÚ SPOLUPRÁCU.

KONTAKTY NA POBOČKY

PRESTO ÚVER

HYPOÚVER

SMALL BUSINESS

DIGITÁLNA PLATFORMA

ÚČTY

Ďakujeme a tešíme sa na spoluprácu.



Mgr. Soňa Benci

Key Account Manager pre Tretie strany

Šancová 1/A 813 33 Bratislava

Email: sona.benci@unicreditgroup.sk

Radi Vás uvidíme na našich pobočkách.

Kontakty na pobočkovú sieť nájdete na webovej stránke pre partnerov

[Partneri \(unicreditbank.sk\)](http://Partneri(unicreditbank.sk))

Kontaktná emailová adresa: **tretiestrany@unicreditgroup.sk**

