

půjč **mě** firmě

# peer-to-peer

PRŮVODCE ŽADATELE

SPORJJEWE

FIRMY

# S INVESTORY S PŮJČITELNOSTÍ

**PLATFORMA PUJCMEFIRME.CZ SPOJUJE FIRMY A PODNIKATELE, KTEŘÍ MAJÍ POTŘEBU SI PŮJČIT PENÍZE, S INVESTORY.**

Investoři jsou převážně jednotlivci, malé investiční skupiny nebo společnosti s přebytkem volných finančních prostředků.

Žadatelé o úvěr jsou podnikatelé, malé a středně velké firmy, kteří poptávají úvěrové financování svých projektů.

V průvodci se dozvíte více informací o peer-to-peer úvěrech, základních principech fungování platformy [www.pujcmefirme.cz](http://www.pujcmefirme.cz) a požadavcích, jež žadatelé o úvěr musí splňovat pro zařazení do aukce a úspěšné oslovení investorů.

# Vítejte

Co jsou to peer-to-peer úvěry. ....	5
Co byste měli vědět předtím, než podáte žádost o úvěr ...	7
Hodnocení žadatelů o úvěr .....	8
Proces administrace žádosti o úvěr .....	9
O nás. ....	10

# CO JSOU TO PEER-TO-PEER ÚVĚRY

## OD INVESTORŮ PŘÍMO K FIRMÁM PROSTŘEDNICTVÍM INTERNETOVÉ AUKCE

PEER-TO-PEER (ZKRÁCENĚ P2P) ÚVĚRY JSOU MODERNÍM ZPŮSOBEM PŮJČOVÁNÍ PENĚŽ MEZI JEDNOTLIVCI NEBO FIRMAMI, V ANGLIČTINĚ OZNAČOVANÝMI JAKO „PEERS“. PROCES ÚVĚŘŮ PROBÍHÁ BEZ VYUŽÍVÁNÍ TRADIČNÍCH FINANČNÍCH PROSTŘEDNÍKŮ, JAKO JE BANKA NEBO JINÉ FINANČNÍ INSTITUCE.

Zprostředkovatelé P2P úvěrů (např. pujcmefirme.cz) umožňují poskytování úvěrů firmám prostřednictvím sítě soukromých nebo firemních

investorů. Tento systém je ve světě známý již řadu let a běžně funguje ve většině Evropských zemí, v USA i dalších zemích.

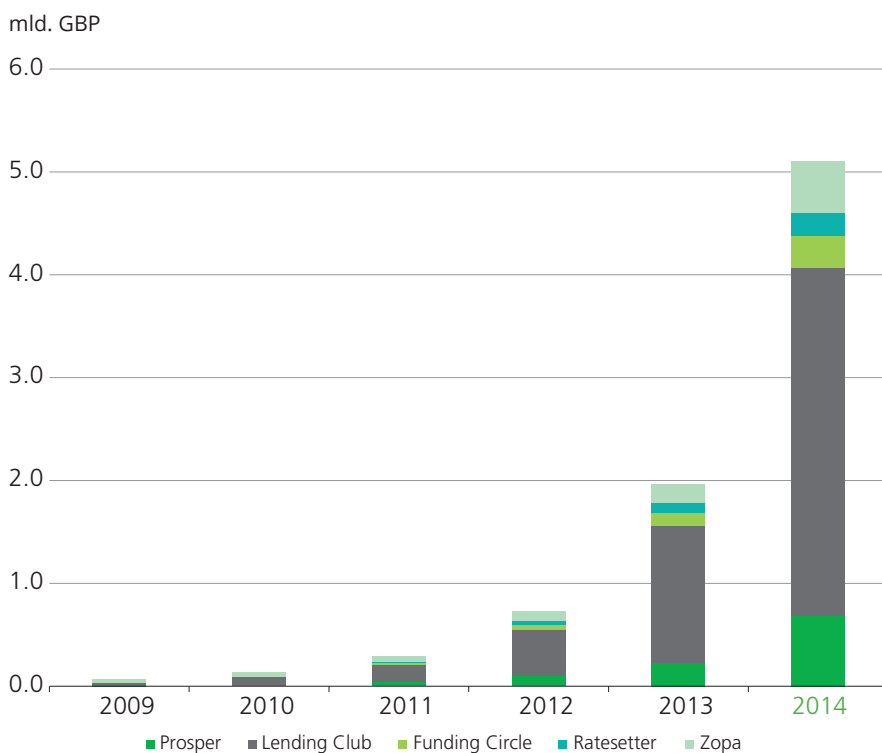
### POHLED DO HISTORIE

Ještě před několika lety byla tato forma půjčování peněz relativně neznámá. Odvětví P2P (peer-to-peer) úvěrů založila v roce 2005 ve Velké Británii společnost Zopa a od té doby zažívá exponenciální růst. Například do roku 2012 trh s peer-to-peer úvěry (P2P) financoval jenom v Británii úvěry v hodnotě 500 milionů liber.

Největší hráč na trhu s P2P úvěry ve Spojených státech, společnost Lending Club, financovala do poloviny roku 2014 úvěry v celkové částce překračující 5 miliard USD.

Prostřednictvím Funding Circle poskytuje vláda ve Velké Británii od roku 2013 úvěry malým a středním firmám. Důvodem je vyšší efektivita poskytování úvěrů a podpora ekonomického růstu. Částka takto poskytnutých úvěrů dosáhla do roku 2014 částky 60 milionů GBP.

**Objem poskytnutých úvěrů největších pěti P2P platforem v roce 2014 dosáhl 5 miliard GBP. Roční míra růstu počínaje rokem 2009 je 136%.**



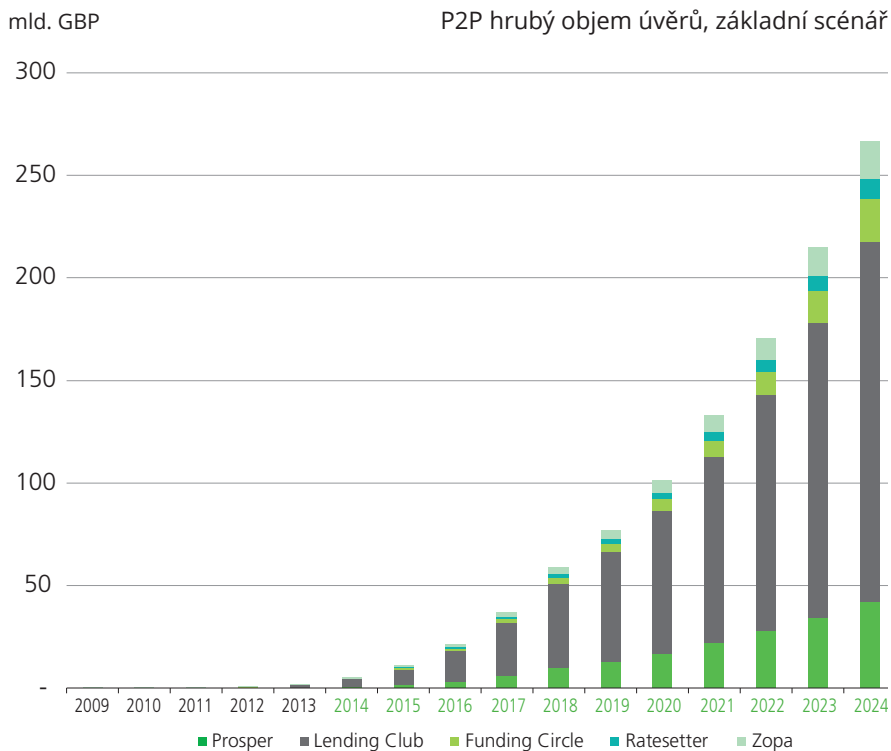
Zdroj: Lending Club, Prosper, Funding Circle, Zopa, RateSetter, Liberum

## OČEKÁVANÝ VÝVOJ ODVĚTVÍ

Tržní podíl úvěrů ve světě se v následujících pěti letech může výrazně změnit spolu s tím, jak se tyto alternativní způsoby financování stanou podstatnou součástí podnikových úvěrů, podporovanou zejména přesunem finančních prostředků institucí do P2P platforem.

Podle základního scénáře dosáhnou P2P platformy v USA a ve Velké Británii do roku 2024 u úvěrů pro malé a střední firmy (SME) a spotřebitelských úvěrů podílu na trhu 25 %. Celková částka poskytnutých úvěrů by podle tohoto scénáře měla dosáhnout 267 miliard GBP. Podle optimistického scénáře může tento podíl dosáhnout dokonce neuvěřitelných 50% a poskytnuté úvěry částky 535 miliard GBP.

## Vývoj P2P do roku 2024: 25-50% podíl na trhu úvěrů pro malé a střední podniky a spotřebitelských úvěrů

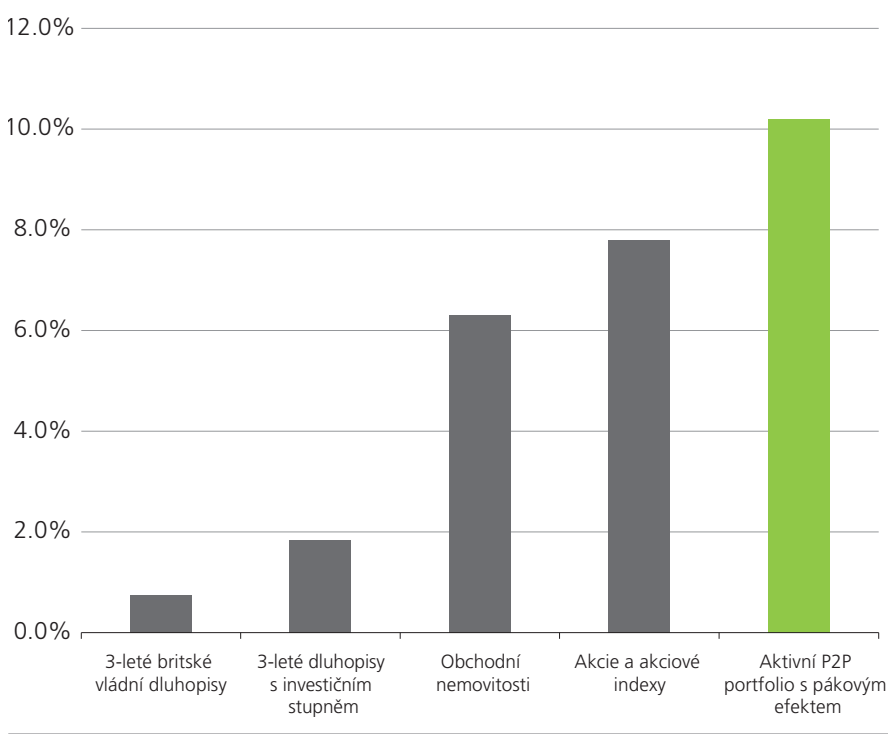


Zdroj: Lending Club, Prosper, Funding Circle, Zopa, RateSetter, Liberium

## SROVNÁNÍ VÝNOSŮ S JINÝMI AKTIVY

V porovnání s hotovostními finančními produkty zaměřených na investování a spoření, jejichž výnos je často pod úroveň inflace, či rizikovými akciemi, nabízejí P2P úvěry investorům nejenom vysoké zhodnocení, ale rovněž rizikovost srovnatelnou s komerčními dluhopisy či úvěry, s dodatečnou možností řídit výnos a úvěrové riziko diverzifikací investičního portfolia napříč různými P2P úvěry.

## Srovnání čistého výnosu u P2P úvěrů s ostatními aktivy



Zdroj: Prosper, Lending Club, Bloomberg, Liberium

# CO BYSTE MĚLI VĚDĚT PŘEDTÍM, NEŽ PODÁTE ŽÁDOST O ÚVĚR

SAMI SI VYBERTE, KOLIK CHCETE SPLÁCET.

NEŽ PODÁTE ŽÁDOST O ÚVĚR PROSTŘEDNICTVÍM P2P PORTÁLU PUJCMEFIRME.CZ,  
JE NA MÍSTĚ NEJPRVE POROZUMĚT CELÉMU PROCESU ADMINISTRACE.

## KRITÉRIA ŽADATELE O ÚVĚR

Nechceme Vás obtěžovat přílišnou administrativou, ale aby mohla být Vaše žádost o úvěr úspěšně postoupena investorům do aukce, je nezbytné splnit tyto podmínky:

- ✓ doložení fin. výkazů (rozvaha + výsledovka nebo DP) za poslední dvě účetní období, p ip. uplat ujeme individuální p istup
- ✓ firma není v insolvenčním řízení a nejsou na ni vedeny exekuce, a to ani na osoby vlastníků a stat. orgánů
- ✓ sídlo firmy v ČR
- ✓ zajištění úv ru (min. ručení osobou majitele či jednatele firmy + příp. nemovitým/movitým majetkem, fakturami nebo třetí osobou)

## JAK PROBÍHÁ VYPLNĚNÍ ŽÁDOSTI NA PUJCMEFIRME.CZ

- v prvním kroku provedete registraci (zadáte kontaktní e-mail a heslo)
- stanovíte výši úvěru, maximální Vámi akceptovatelnou výši úroku (viz kapitola NAŠE DOPORUČENÍ) a dobu splácení
- vyplníte kontaktní údaje, finanční ukazatele (za poslední dvě účet. období), ručení (alespoň fyzickou osobou majitele/jednatele), uvedete důvod proč žádáte o úvěr, a jakým způsobem (zejména z jakých výnosů) jej hodláte splácet
- v posledním kroku žádost potvrdíte
- ozveme se Vám a potvrdíme Vaši žádost, příp. se domluvíme na potřebném doplnění, aby žádost byla pro investory atraktivní
- neplatíte nic předem - poplatek za služby portálu si pak ode teme z kone né profinancované ástky nabídnuté od investorů po Vašem přijmutí úvěru.

## JAK ZAUJMOUT INVESTORA

- ✓ jasná představa o účelu úvěru
- ✓ reálný a věrohodný popis projektu a způsobu splácení úvěru
- ✓ ochota ručit za úvěr (vlastní směnkou, nemovitým/movitým majetkem apod.)
- ✓ zveřejnit finanční výkazy za poslední dvě účetní období, příp. obchodní/marketingový záměr.

## NAŠE DOPORUČENÍ ANEB CO VŠE MOHOU INVESTOŘI ZVAŽOVAT

- výše úvěru a stanoveného úroku odpovídá účelu a má reálný základ, nejlépe doložený výpočtem, objednávkou apod.
- výše úvěru je v přiměřené proporcii k dosahovaným tržbám a zajištění
- jasně popsat, jak bude dosahováno příjmů a zisků dostatečných k zajištění schopnosti splácet (nejlépe doložit kalkulací, popisem zajištěnosti objednávek, plánem na další období apod.)
- výše úroku, doba splatnosti a nabízené zajištění úvěru významně rozhoduje o zájmu investorů
- požadována min. osobní účast žadatele na riziku (avalovaná vlastní směnka)

## HLAVNÍ VÝHODY ŽÁDOSTI NA PUJMEFIRME.CZ

- ✓ **Rychlost** - díky online řešení trvá vytvoření registrace a žádosti jen několik minut.
- ✓ **Srozumitelnost** - v našem pojetí je P2P proces úvěrování již od začátku jasný a srozumitelný.
- ✓ **Transparentnost** - online aukce zajistí vždy tu nejvýhodnější nabídku. Ceník i vzory smluv zveřejňujeme na webu.
- ✓ **Bezpečnost** - snažíme se vybírat jen zajímavé a dostatečně prověřené žádosti mnohdy navíc zajištěné nemovitostí. Finanční údaje jsou prověřovány nezávislým skóringem.

# HODNOCENÍ ŽADATELŮ O ÚVĚR

## IRATING PŘIPRAVENÝ NA MÍRU FIREMNÍMU SEKTORU V ČR

NEJÚČINNĚJŠÍM NÁSTROJEM PRO HODNOCENÍ ŽADATELŮ O ÚVĚR JSOU METODY VYCHÁZEJÍCÍ Z BANKOVNÍCH RATINGOVÝCH MODELŮ. SPOLEČNOST CRIF – CZECH CREDIT BUREAU, KTERÁ JE PROVOZOVATELEM ČESKÉHO BANKOVNÍHO A NEBANKOVNÍHO REGISTRU (BRKI A NRKI) A ČTVRTÝM NEJVĚTŠÍM PROVOZOVATELEM ÚVĚROVÝCH REGISTRŮ A SYSTÉMŮ PRO PODPORU ÚVĚROVÉHO ROZHODOVÁNÍ VE SVĚTĚ A NEJVĚTŠÍM V EVROPĚ, VYVINULA ZEJMÉNA PRO BANKOVNÍ SEKTOR HODNOTICÍ 14-STUPŇOVÝ RATINGOVÝ MODEL POD NÁZVEM IRATING.

Ratingový model od CRIF – Czech Credit Bureau využívá na českém trhu 12 finančních institucí (údaj k lednu 2015). Mimo bank ho využívá například i státní správa, zejména při rozdělování dotací nebo Hospodářská komora hl. m. Prahy, která na základě ratingového modelu od CRIF – Czech Credit Bureau nabízí hodnocení středních a malých firem a podnikatelů.

Výstupem z iRating je profesionální a nestranný pohled na zdraví firmy. Statisticko-matematický model iRating je založen na hodnocení finančních a nefinančních parametrů a v jeho rámci je vždy rovněž zohledněna specifická oblast podnikání společnosti. Výstupem z modelu je kromě ratingového stupně i hodnocení slabých a silných stránek, míra rizika platební neschopnosti a výpočet pravděpodobnosti bankrotu.

Negativní informace z trhu ověříme prostřednictvím aplikace Creditcheck, která se specializuje se na sběr a hodnocení informací o bonitě českých firem.



### Popis stupňů hodnotícího modelu iRating od CRIF – Czech Credit Bureau

Rating	Barva	Krátký popis	Dlouhý popis
A1	Zelená	Minimální riziko	Stabilní společnost s pevnou a vyváženou finanční situací. Riziko nesplácení závazků je minimální.
A2		Velmi nízké riziko	Stabilní společnost s pevnou a vyváženou finanční situací. Riziko nesplácení závazků je velmi nízké
A3		Velmi nízké riziko	
A4		Velmi nízké riziko	
B1	Žlutá	Nízké riziko	Společnost s vyváženou finanční strukturou. Riziko nesplácení závazků je mírné a je závislé na vnějších / tržních faktorech, které nejsou snadno předvídatelné.
B2		Nízké riziko	
B3		Střední riziko	Společnost s převážně přijatelnou finanční situací. Riziko nesplácení závazků dosahuje průměrné úrovně a je spojené s trendy na trhu.
B4		Mírně zvýšené riziko	Společnost s převážně přijatelnou finanční situací. Riziko nesplácení závazků zvyšuje nepříznivé hodnocení nefinančních charakteristik.
B5		Mírně zvýšené riziko	Finanční situace společnosti není zcela stabilní. Riziko nesplácení závazků je nadprůměrné, ale přijatelné.
C1	Červená	Zvýšené riziko	Finanční situace společnosti není zcela stabilní. Riziko nesplácení závazků je nadprůměrné.
C2		Zvýšené riziko	Společnost s ne zcela stabilní finanční strukturou a občasným nedostatkem likvidity. Riziko nesplácení závazků je nadprůměrné.
C3		Vysoké riziko	Společnost s nevyváženou finanční strukturou a občasným nedostatkem likvidity. Riziko nesplácení závazků je vysoké.
C4		Velmi vysoké riziko	Společnost se značnými nedostatky ve finanční oblasti. Riziko nesplácení závazků je značné.
C5		Extrémní riziko	Finanční stabilita společnosti je ohrožena. Riziko selhání je extrémně vysoké.
X	Šedá	Rating nespočten	Rating nebylo možné spočítat z důvodu nedostatečného množství vstupních informací.



# PROCES ADMINISTRACE ŽÁDOSTI O ÚVĚR

## PROCES ADMINISTRACE ŽÁDOSTI

Na základě poskytnutých údajů žadatele o úvěr (finanční výkazy za poslední dvě účetní období) provede administrátor kontrolu všech údajů, prověří všechna poskytnutá data a dokumenty, vyhotoví skóring prostřednictvím služby iRating a v případě splnění všech nezbytných náležitostí postoupí úvěr do aukce investorům. V jejím průběhu může žadatel kdykoliv svou žádost ukončit či schválit na základě aktuálních nabídek investorů - může tedy přijmout nabízenou částku i v případě, že úvěr není profinancován v plné výši (min. však z 60 %) a není dosud ukončená aukce. Poté obdrží žadatel od Pujcmefirme.cz úvěrovou dokumentaci (úvěrovou, zástavní smlouvu apod.). Peněžní prostředky snížené o poplatek portálu (viz Poplatek úvěrovaného na webu) jsou žadateli pipsány na jeho účet a zpravidla do 3 dnů od podpisu veškeré smluvní dokumentace.

\*Pozn: Pujcmefirme.cz vyhotovuje vlastní interní scoring, ten je však závislý na kvalitě a množství dostupných dat.

## PRODLENÍ SE SPLÁTKOU

Ve smlouvě o P2P úvěru jsou stanoveny podmínky, které musí žadatel dodržet. Základní podmínkou je včasné splácení úvěru. V případě prodlení s jakoukoliv splátkou úvěru delší než 5 dní, je žadatel opakovaně upomínán a je povinen uhradit jednorázově poplatek za administraci prodlení ve výši 1 tis. Kč.

## ZESPLATNĚNÍ ÚVĚRU

Pokud je dlužná částka více jak 30 dní po splatnosti, dojde ke zesplatnění úvěru - tj. celá dlužná částka (vč. jistiny, úroků a smluvních pokut) se stává okamžitě splatnou a úvěrovaný je povinen celý úvěr splatit spolu s veškerými poplatky i úroky z prodlení ve výši 0,13% z nesplacené výše úvěru za každý den prodlení. Pujcmefirme.cz v tomto případě spolupracuje s externí inkasní agenturou, jejímž úkolem bude využít daných zajišťovacích prostředků a zahájit veškeré právní kroky k získání finančních prostředků zpět od žadatele.

## POPLATEK ŽADATELE

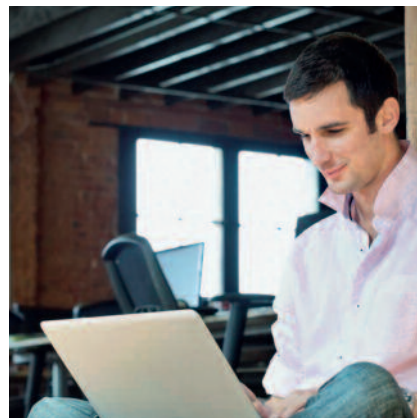
Poplatek žadatele za služby portálu je počítán z cílové částky (viz Poplatek úvěrovaného na webu Pujcmefirme.cz). Tento poplatek je však splatný až v okamžiku poskytnutí peněžních prostředků žadateli (portál Pujcmefirme.cz si jej odečte až z celkové poskytnuté částky nabídnuté od investorů v případě přijetí úvěru žadatelem).

### *Upozornění:*

V případě předčasného splacení nevzniká dlužníkovi žádný náklad s tím spojený, stejně tak je i zdarma zveřejnění aukce investorům.

P2P portál Pujcmefirme.cz provozuje společnost BONDSTER Marketplace s.r.o., provozovatel unikátního investičního portálu Bondster pro širokou vrstvu investorů ([www.bondster.com](http://www.bondster.com)).

Naším cílem je zajistit dynamický rozvoj této platformy a rozšířit povědomí o této možnosti rozvoje podnikání především podnikatelům a menším firmám, pro které je mnohdy obtížné si zajistit vhodný zdroj financování u velkých bankovních ústavů.



# pujicmefirme.cz

V případě potřeby nás můžete kdykoli kontaktovat telefonicky nebo emailem. Rádi Vám odpovíme na Vaše dotazy.

**BONDSTER Marketplace s.r.o.**  
U Libeňského pivovaru 63/2  
180 00 Praha 8 - Libeň

**T: +420 226 257 700**  
**E: [info@pujcmefirme.cz](mailto:info@pujcmefirme.cz)**  
**I: [www.pujcmefirme.cz](http://www.pujcmefirme.cz)**

