

» „Více než polovina rodinných firem čerpá bezúročné financování z programu Expanze - úvěry, když mají omezené možnosti, jak zaručit úvěr, pak využívají záruky z programu Expanze -záruky,“ informuje Marie Lafantová.

#### Poptávka je velká

Zájem o podporu ze strany rodinných firem v čase roste, velký zájem NRB zaznamenala již v roce 2021. Nicméně v posledních čtyřech měsících ještě více nabyl na intenzitě. „Rostoucí poptávku však nezaznamenáváme pouze u rodinných firem, ale i jiných malých a středních podniků. Nezvyšuje se zájem pouze o naše záruční produkty (zejména produkt Expanze-záruky), které usnadňují podnikatelům cestu k běžným komerčním úvěrům, a naše bezúročné úvěry z programu Expanze - úvěry určené na investice, ale také o naše bezúročné úvěry z programu Úspory energie, jež pomáhají firmám zafinancovat projekty zaměřené na úspory energie, např. zateplení, výměna oken, osvětlení, nové rozvody vody, plynu, elektřiny, výměna kotlů, využití odpadního tepla a obnovitelných zdrojů energie, pořízení úspornějších technologií a podobně,“ dodala Marie Lafantová.

#### Přístup a pomoc ze strany komerčních bank

V segmentu rodinných firem se před lety výrazně profilovala Equa bank. V minulosti nabízela dva produkty se zvýhodněním oproti standardní nabídce pro ostatní podnikatele a firmy. Jednalo se o běžný účet pro rodinné firmy bez poplatků a dále malý podnikatelský úvěr za podmínky pro VPS (vybrané profesní skupiny).

Značka Equa bank nyní spadá pod Raiffeisenbank, a ta plánuje pokračování a rozvoj produktů. „V orientaci a podpoře rodinných firem chceme v rámci Raiffeisenbank rozhodně pokračovat i po převzetí aktivit Equa bank. Naši nabídku pro rodinné firmy i jejich majitele tedy nechceme omezovat, ale naopak pozměnit a dále rozšiřovat o další poradenské služby. Vlastníkům rodinných firem pak ve spolupráci s našimi externími partnery dále nabízíme poradenství v oblasti dotační problematiky či expertizu v oblasti mezigeneračního nástupnictví a poradenství při správě rodinného majetku,“ informuje tisková mluvčí Raiffeisenbank Tereza Kaiseršotová. Na druhou stranu se podle ní finanční potřeby rodinných firem od dalších firemních klientů v zásadě neliší. Standardem je cenově přístupný běžný účet, přehledné a spolehlivé internetové a mobilní bankovníctví pokrývající většinu bankovních úkonů a provozní a investiční financování.

Nápomocná se snaží být i Česká spořitelna. Zvýhodnění spočívá ve vyšší částce úvěru a podpoře úroků u programu Expanze - úvěry. U záručních

programů je pro rodinné podniky vyšší částka zaručeného úvěru i vyšší procento ručení. „Podpora rodinných firem je pro nás prioritou. Pomáháme jim nejen s financováním provozních a investičních potřeb, ale i s dalšími individuálními záležitostmi, jako je například vypořádání vztahů v rodině (s odkupem podílů mezi členy rodiny apod.). Také podporujeme různé partnerské projekty zaměřené na rodinné firmy,“ říká Petr Wetzler, který má na starost segment malých a středních podnikatelů v České spořitelně.

Tomáš Petr, ředitel služby Erste Private Banking Wealth Management, k tomu dodává: „Od května 2022 nabízíme našim klientům Erste Private Banking Wealth Management službu Family Office. V rámci této služby privátní bankéři pomáhají klientům se správou rodinných finančních aktiv i v účelově založených společnostech, fondech a nadacích. Jde o další rozšíření služeb, které nám umožňuje vytvářet ta nejlepší investiční řešení. Kromě svěřenského fondu, který je součástí našich služeb již delší dobu, nabízí Family Office další způsob, jak spravovat rodinný majetek a zachovat ho pro budoucí generace. Na rozdíl od svěřenského fondu, který nemá právní subjektivitu a vyžaduje cizího správce, však jde o organizaci vlastněnou klientem, případně ještě dalšími členy jeho rodiny. To poskytuje širší možnosti.“

Obdobnou podporu nabízí ČSOB Rodinné firmy. Ta poskytuje rodinným firmám poradenské služby v oblasti Řízení a správy rodinných aktiv. „Nejedná se o výhody nebo bonusy v klasickém slova smyslu, ale o určitou nadstavbu ke standardním bankovním produktům. Klientům - rodinným firmám - pomáháme ochránit podnikatelská rizika, zapojit další generace do rodinného podnikání nebo zefektivnit a zajistit chod firmy například při nenadálé události v rodině,“ uvádí tisková mluvčí ČSOB Michaela Průchová s tím, že každoročně realizují tyto služby pro přibližně 30 až 40 klientů. Doba realizace se pohybuje řádově od několika týdnů po jeden až dva roky, a to podle typu a rozsahu služeb.

Jinak rodinné firmy v ČSOB využívají také standardní bankovní produkty jako běžný účet, financování investic a provozu, platební terminály, pojištění či leasing.

#### Jinde stačí běžné bankovní produkty

I v dalších bankách klienti z řad rodinných firem využívají běžné bankovní produkty. Speciální nabídku nemá kupříkladu Air Bank, Moneta Money Bank či mBank. „Aktuálně nemáme v nabídce produkt zaměřený na rodinné firmy, našimi produkty podporujeme všechny podnikatele. Naši klienti nejvíce využívají podnikatelský účet mKonto Business a podnikatelský spořicí účet eMax Business,“ uzavírá tisková mluvčí mBank Kristýna Dolejšová. ■

### Kdo může požádat o podporu u Národní rozvojové banky

Podporu NRB mohou využít ty rodinné firmy, které oficiálně získají status „rodinná firma“ dle příslušné legislativy. Žádosti o registraci rodinných podniků přijímá Asociace malých a středních podniků a živnostníků ČR.