

POSTUP PŘI PŘÍJMU ŽÁDOSTI 867 S ÚPRAVOU ÚROKOVÉ SAZBY



Pokyny jsou určeny pro pošty kategorie OM 5, OM 3 + vybrané OM 2.

83. Zaměstnanec **s certifikátem dle ZÚS** může v opodstatněných případech zaslat do banky k posouzení žádost o neúčelový spotřebitelský úvěr s návrhem na snížení úrokové sazby. Z obchodního hlediska je počet schválených úvěrů se sníženou úrokovou sazbou limitován objemem finančních prostředků pro udělování těchto výjimek bankou.

O výjimku je možné požádat pouze u úvěrů splňujících následující podmínky:

1) splatnost min. 3 roky

2) výše úvěru min. 80 tisíc Kč

3) žadatel neuplatňuje výhodu (slevu) – MOPRO

(při zpracování žádosti nelze v APOST zadávat více slev, proto nekombinujte např. firemní MOPRO + výjimka z úrokové sazby)

Výjimku není možné kombinovat se sazbami akčních nabídek.

84. Zaměstnanec ještě před možnou úpravou úrokové sazby **nejprve zpracuje žádost ve standardním procesu** dle Směrnice pro spotřebitelské úvěry **do fáze zobrazení výsledku hodnocení**. APOST po skóringu žádosti zobrazí úrokovou sazbu pro daného klienta, která může být ve výsledku i nižší, než je uvedena v bodě 87. V tomto případě není třeba přistupovat k úpravě úrokové sazby.
85. Pokud by žadatel v on-line procesu nesouhlasil s úrokovou sazbou, která bude vytištěna v Předmluvních informacích a zaměstnanec by mu chtěl nabídnout sníženou úrokovou sazbu, pak musí proces ukončit s tím, že klient nesouhlasí s Předmluvními informacemi. V tomto případě postupuje dle Směrnice pro SÚ, bod 51, písm. A. Následně provede propočet dle níže uvedeného postupu a bude-li jím navrhovaná úroková sazba pro banku přijatelná, zahájí opakovaně zpracování žádosti o úvěr dle níže uvedených pokynů. V APOST nelze současně projednávat žádost o úvěr a pracovat s aplikací úrokového kalkulátoru.

Pro účely ověření přijatelnosti návrhu na snížení úrokové sazby a orientačního propočtu výše splátky, zaměstnanec použije úrokový kalkulátor (dále jen „kalkulátor“), jehož ikonu „Kalkulačka Výjimky pro SÚ“ nalezne v APOST v Rozcestníku.

86. Práce s kalkulátorem:

Do zobrazeného kalkulátoru zaměstnanec doplní:

- *datum (automaticky je přednastaven aktuální datum)*

- *jméno, příjmení a rodné číslo klienta*

- *označí typ úvěru*

- *výši úvěru – podmínkou je minimální částka ve výši 80 000 Kč*

- *splatnost – minimálně 3 roky*

- *základní sazbu úvěru v Kč (z Předmluvních informací kód 884 ke spotř. úvěru vytištěnou v bodě „pevná sazba“, nebo sazbu uvedenou v bodě 87 v případě, že propočet bude zaměstnanec provádět před zpracováním žádosti v APOST)*

- *požadovanou (sníženou) úrokovou sazbu.*

Po zadání údajů zaměstnanec klikne na pokyn „Spočítat“ a kalkulátor provede propočet přijatelnosti navrhované úrokové sazby pro daný úvěrový případ.

87. Pro práci s kalkulátorem zaměstnanec zadává jako Základní úrokovou sazbu hodnotu, kterou zobrazil APOST v obrazovce Vyhodnocení, nebo v Předmluvních informacích. V případě, že výjimka je řešena před zpracováním a vyhodnocením žádosti v APOST, zaměstnanec zadá do kalkulátoru jednu z těchto sazeb dle výše úvěru (neúčelového):

80 000 Kč - 99 000 Kč	15,66%
100 000 Kč - 149 000 Kč	15,21%
150 000 Kč - 199 000 Kč	14,76%
200 000 Kč - 249 000 Kč	14,31%
250 000 Kč - 299 000 Kč	13,86%
300 000 Kč - 349 000 Kč	13,41%
350 000 Kč - 399 000 Kč	12,51%
400 000 Kč - 499 000 Kč	11,61%
500 000 Kč - 549 000 Kč	10,71%
550 000 Kč - 749 000 Kč	9,81%
750 000 Kč - 899 000 Kč	8,91%
900 000 Kč - 999 000 Kč	8,01%
1 000 000 Kč - 1 049 000 Kč	7,11%
1 050 000 Kč - 1 099 000 Kč	6,21%
1 100 000 Kč a více	5,31%

88. Zpracování výsledku v kalkulatoru:

Po zadání údajů provede kalkulátor propočet přijatelnosti navrhované úrokové sazby pro daný úvěrový případ – zobrazení v poli „Splňuje podmínku minimální obchodní marže“ s výsledkem ANO / NE.

V případě, že úvěr s navrhovanou úrokovou sazbou nesplňuje podmínku minimální obchodní marže (kalkulátor v propočtu zobrazí výsledek „NE“), nelze o poskytnutí výjimky požádat. Ve výjimečném případě, pokud výše úvěru je vyšší než 300 tisíc Kč, může zaměstnanec s pracovníkem banky SOV nebo SPO konzultovat poskytnutí výjimky tzv. „žolíkem“. Další postup dle pokynů pracovníka SOV, SPO.

Pokud kalkulátor v propočtu zobrazí výsledek „ANO“, zaměstnanec klikne na pokyn „Zažádat o výjimku“. APOST zobrazí pole, do nichž zaměstnanec dále doplní:

- název pošty
- jméno a příjmení zaměstnance
- telefonní číslo na poštu
- region ČSOB PS (tj. podle organizační struktury PS)
- zdůvodnění žádosti o poskytnutí výjimky – nutné vyplnit pro posouzení žádosti.

Po kliknutí na pokyn „Odeslat“ APOST automaticky odešle žádost do daného regionu PS. Poté zaměstnanec aplikaci kalkulatoru ukončí.

89. Navrhovaná úroková sazba je pro banku nepřijatelná.

Zaměstnanec žadateli sdělí, že výjimku pro snížení úrokové sazby nelze uplatnit.

V této souvislosti s ním projedná, zda má zájem o zahájení procesu zpracování žádosti o úvěr za standardních podmínek. Pokud klient souhlasí, bude zaměstnanec postupovat dle Směrnice pro SÚ, body 37–50 pro on-line proces, popř. až bod 60 pro off-line proces.

Pokud žadatel odmítne zpracování žádosti, zaměstnanec žadateli vrátí případně již převzaté dokumenty.

90. Navrhovaná úroková sazba je pro banku přijatelná.

Zaměstnanec klientovi sdělí, že lze do banky zaslat žádost o úvěr s návrhem na snížení úrokové sazby dle návrhu v kalkulatoru. Souhlasí-li klient s úrokovou sazbou a s podáním žádosti o úvěr, zaměstnanec dokončí postup pro kalkulátor dle výše uvedeného postupu. Následně zahájí v APOST transakci 867 pro zpracování žádosti od bodu 37 Směrnice pro SÚ.

Ve fázi zadávání produktových údajů do APOST v poli „Kód úvěru“ zaměstnanec z nabídky vybere **kód 609 označující žádost k projednání úrokové výjimky**, volbu označí a dále bude proces pokračovat již v off-line režimu.

Z důvodu posouzení výjimky bankou bude proces ukončen bez tisku Předmluvních informací a Smlouvy. Žádost bude určena k manuálnímu posouzení v bance.

Zaměstnanec žadatele informuje, že bude kontaktován pracovníkem banky, který mu sdělí konečné stanovisko banky včetně výsledné úrokové sazby (výsledek z kalkulátoru není závazný, jedná se o orientační propočet).

91. Zaměstnanec obdrží zpětnou informaci o posouzení a výsledku předmětné žádosti od pracovníka SOV/ SPO.