

POSTUP PŘI PŘÍJMU ŽÁDOSTI 879 S ÚPRAVOU ÚROKOVÉ SAZBY



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

91. Zaměstnanec **s certifikátem dle ZÚS** může v opodstatněných případech zaslat do banky k posouzení žádost o konsolidaci úvěrů 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.

Zaměstnanec ještě před možnou úpravou úrokové sazby **nejprve zpracuje žádost ve standardním procesu** dle Směrnice pro podání žádosti o konsolidaci úvěrů **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 94. V tomto případě není třeba přistupovat k úpravě úrokové sazby.

Pokud by žadatel v on-line procesu nesouhlasil s úrokovou sazbou, kterou APOST zobrazí na obrazovce s vyhodnocením žádosti, a zaměstnanec by mu chtěl nabídnout sníženou úrokovou sazbu, pak musí proces ukončit s tím, že klient nesouhlasí s podmínkami. 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.

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

93. Bude-li se jednat o klienta banky, zaměstnanec v APOST prostřednictvím transakce 800 ověří, zda mu banka nastavila předschválené limity pro sjednocenou půjčku. Pokud ano, zaměstnanec tuto informaci využije v jednání s klientem (pro výši a splatnost úvěru).

94. 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*
- *výši interně splácených úvěrů v Kč (týká se pouze inter. úvěrů zahrnutých do konsolidace)*
- *splatnost – minimálně 36 měsíců*
- *základní sazbu úvěru (zobrazenou v APOST nebo sazbu uvedenou v bodě 95 v případě, že propočet bude zaměstnanec provádět před zpracováním žádosti v APOST)*
- *požadovanou (sníženou) úrokovou sazbu.*

95. Pro práci s kalkulátorem zaměstnanec zadává jako Základní úrokovou sazbou hodnotu, kterou zobrazil APOST v obrazovce Vyhodnocení.
V případě, že je výjimka řešena před vyhodnocením žádosti v APOST, zaměstnanec zadá do kalkulátoru jednu z těchto sazeb dle dané výše úvěru:

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%*

***) k této sazbě se připočítává přírážka:**

- + 1 %, pokud interní konsolidace je v objemu 50–69 % celkové částky
- + 2 % pokud interní konsolidace je v objemu 70 % a více

▪ **s externí konsolidací nad 100 000 Kč 5,31 % (bez přírážky)**

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

96. Zpracování výsledku v kalkulátoru:

Po zadání údajů provede kalkulátor propočet přijatelnosti navrhované úrokové sazby pro daný úvěrový případ – zobrazení v poli „Splňuje podmínky 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 kalkulátoru ukončí.

97. V případě konsolidace externích úvěrů ve výši minimálně 100 000 Kč, je bankou stanovena úroková sazba 5,31 %. Pro její nastavení zaměstnanec nepoužívá kalkulátor ani žádost nijak neoznačuje.

98. 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 konsolidaci úvěrů za standardních podmínek. Pokud klient souhlasí, bude zaměstnanec postupovat

dle Směrnice pro podání žádosti o konsolidaci úvěrů, body 46–59 pro on-line proces, popř. až bod 70 pro off-line proces.

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

99. 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 kalkulátoru. Souhlasí-li klient s úrokovou sazbou a s podáním žádosti o úvěr, zaměstnanec dokončí postup pro kalkulátor dle výše uvedeného postupu.

Následně zahájí proces zpracování žádosti v APOST standardním způsobem dle Směrnice pro podání žádosti o konsolidaci úvěrů od bodu 46.

Pozor – 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 pokračovat ve standardním zpracování žádosti.

Z důvodu posouzení výjimky bankou bude žádost vyhodnocena až v bance, tzn., že si ji vyžádá k manuálnímu posouzení.

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).

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