

PRACOVNÉ POSTUPY PRI REALIZÁCIÍ A RIADENÍ AKTÍVNYCH OBCHODOV OBCHODNÉHO ÚSEKU

PRIAME ÚVERY

Fáza č. 1		Ponuka aktívnych obchodov						
Č.r.	Činnosť / aktivita	Konkrétny postup	Termín výkonu činnosti	Vykonáva	Kontroluje	Doklad		Poznámka
						vstup	výstup	
1.	propagácia produktov	zabezpečovanie seminárov, prednášok, organizovanie výstav, osobné rokovania s klientmi	priebežne	OPS, OÚ	VO, R formou priamej účasti alebo priebežnej informovanosti	propagačné materiály; produktové informácie		
2.	akvizičná, poradenská a konzultačná činnosť, informácie o podmienkach produktov banky	oboznamovanie žiadateľa o úver s podmienkami jednotlivých programov, s podmienkami poskytnutia úveru, rokovanie s klientom, jeho výsledkom by malo byť dosiahnutie dohody, t.j. dospieť k riešeniu, ktoré je uspokojivé pre obe zúčastnené strany (zohľadňujúc požiadavky a potreby klienta a podmienky banky pre poskytovanie AO)	priebežne	FP, VO, R		produktové informácie		
3.	indikatívna ponuka	v prípade záujmu klienta alebo banky vypracovanie indikatívnej ponuky	podľa požiadavky klienta / banky	FP		žiadosť klienta	indikatívna ponuka	
4.	konzultácia k žiadosti o úver	v prípade záujmu a potreby klienta prekonzultovanie dokumentácie k žiadosti o priamy úver	podľa požiadavky klienta	FP				