

PRACOVNÉ POSTUPY PRI REALIZÁCI A RIADENÍ AKTÍVNYCH OBCHODOV

PRIAME ÚVERY

Fáza č. 3		Posudzovanie a schvaľovanie aktívnych obchodov							Zmeny v CEPAO - kontrolné body	Priečinok v AO	Prístup na čítanie	Prístup na zápis	Dokumentácia
Č.r.	Činnosť / aktivita	Konkrétny postup	Termín výkonu činnosti	Vykonáva	Kontroluje	Doklad		Poznámka					
						vstup	výstup						
29.	žiadosť o vypracovanie úverovej analýzy (ÚA)	zaslanie podkladu na vypracovanie ÚA + umiestniť do zdieľaného priečinka a zaslať mailovú notifikáciu	do 2 pracovných dní od vyhodnotenia výsledkov predbežného hodnotenia bonity klienta	FP - - - OÚAn	VO/R	žiadosť o ÚA			žiadosť o ÚA	Z2_Ziadost_AO + Z6_Ziadost_o_uverovu_analyzu	OÚAn	FP	
30.	vytvorenie/aktualizácia skupiny HSO	vyplnenie formulára Podklady na vytvorenie/aktualizáciu skupiny HSO	do 2 pracovných dní od vyhodnotenia výsledkov predbežného hodnotenia bonity klienta	FP - - - OAdO	VO/R	žiadosť o úver + tabuľkové prílohy + výsledok overenia klienta v interných a externých databázach	Podklad na vytvorenie/aktualizáciu skupiny HSO + mailová notifikácia		žiadosť o ÚA	Z6_Ziadost_o_uverovu_analyzu			Podklady na vytvorenie/aktualizáciu skupiny HSO
31.		zadanie údajov o skupine HSO a určenie hlavného člena skupiny HSO do IS SAP a overenie dodržania limitu angažovanosti	ihneď po doručení Podkladu na vytvorenie/aktualizáciu skupiny HSO	OAdO	VO (kontrola 4 očí v IS SAP)	Podklad na vytvorenie/aktualizáciu skupiny HSO	IS SAP a Podklad na vytvorenie/aktualizáciu skupiny HSO			Z7_Uverova_analyza		zamestnanec OAdO	uloženie formulára
32.	kontrola podkladov na vypracovanie ÚA	• v prípade úplnosti podkladov priradenie spracovania ÚA analytikovi OÚAn • v prípade neúplnosti podkladov → vrátenie na doplnenie (otázky)	do 2 pracovných dní	VO ÚAn	R				Doplnenie Podklady Doplnenie Podklady	Z6_Ziadost_o_uverovu_analyzu			Doplnenie podkladov do Z6
33.	vypracovanie ÚA	vypracovanie ÚA s ratingovým protokolom + návrh stanovenia Rizikovej prírážky	10 pracovných dní od prijatia žiadosti o ÚA	OÚAn a SV	VO		Úverová analýza žiadateľa obchodu (formulár) + Riziková prírážka + mailová notifikácia		ÚA vypracovaná	Z7_Uverova_analyza	FP	OÚAn	Úverová analýza žiadateľa a obchodu
34.	RT klienta v IS SAP	natypovanie výslednej RT klienta		A	VO	ratingový protokol	databáza IS						
35.	vypracovanie AHZ	predloženie podkladov na vypracovanie AHZ		FP - - - SV	VO/R	formulár "Podklady k žiadosti o stanovenie AHZ"	Stanovenie AHZ (formulár) + mailová notifikácia	znalecký posudok poštou v papierovej forme + ostatné dokumenty - scany na zdieľanom priečinku	žiadosť o AHZ	Z8_Ziadost_o_AHZ	SV	FP	formulár "Podklady k žiadosti o stanovenie AHZ" znalecký posudok poštou v papierovej forme + ostatné dokumenty - scany v zdieľanom priečinku
									AHZ stanovená	Z9_AHZ	FP a A	SV	Stanovenie AHZ (formulár)
36.	postupy súvisiace s overovaním OOV / spriaznenými osobami	overenie / kontrola BP, či je OOV v zmysle Príkazu Predstavenstva SZRB a. s. "Obchody s osobami s osobitným vzťahom k banke a spriaznenými osobami"	k ultimu mesiaca	ORBR	R	databáza BP v IS a zoznam OOV							
37.		ak je klient OOV označenie BP v IS SAP ako OOV	k ultimu mesiaca	ORBR	kontrola 4 očí v IS SAP	databáza BP v IS	informácia pre FP						
38.		overenie OOV	Návrhu	FP	VO/R	databáza IS							
39.	vypracovanie Návrhu na schválenie poskytnutia obchodu	vypracovanie Návrhu	po overení všetkých vyššie uvedených postupov a na základe ÚA, návrhu Rizikovej prírážky stanovenej analytikom a po stanovení AHZ supervízorom → spracovanie Návrhu a prípadná komunikácia s klientom	5 pracovných dní	FP	VO/R	Návrh	FP vypracuje Návrh, kontroluje VO/R	žiadosť - stanovisko RM	Z10_Navrh_na_uver	RM	FP	Návrh

PRACOVNÉ POSTUPY PRI REALIZÁCIÍ A RIADENÍ AKTÍVNYCH OBCHODOV

PRIAME ÚVERY

Fáza č. 3		Posudzovanie a schvaľovanie aktívnych obchodov						Zmeny v CEPAO - kontrolné body	Príčina v AO	Prístup na čítanie	Prístup na zápis	Dokumentá cia	
Č.r.	Činnosť / aktivita	Konkrétny postup	Termín výkonu činnosti	Vykonáva	Kontroluje	Doklad							Poznámka
						vstup	výstup						
40.		→ základné údaje o žiadateľovi a o aktívnom obchode ( <b>posudzovanie klienta a jeho podnikateľského zámeru</b> príp. predchádzajúcich skúseností s ním, minulý, súčasný a očakávaný stav, <b>charakteristiku navrhovaného obchodu, podmienky čerpania, splátkový plán</b> (pričom výška plánovanej /mimoriadnej splátky úveru nesmie byť vyššia resp. rovná výške vyčerpaného úveru z dôvodu eliminácie vzniku zápornej amortizácie - FP zabezpečí dodržanie tejto zásady pri rokovaní s klientom) <b>výpočet RPMN</b> (kalkulačka na spoločnom adresári P:\Špeciálne\BF_RPMN), <b>doba trvania úverovej zmluvy, celková čiastka, ktorú bude musieť klient zaplatiť, náklady v prípade oneskorených splátok, a ostatné podmienky obchodu</b> , podmienky zabezpečenia vrátane overenia majetku všetkých zaviazaných osôb (najmä dlžníka, ručiteľov, avalistov) pripojí fotodokumentáciu predmetov zabezpečenia) <u>s dôkladným posúdením analytika, ktorý posúdi riziko obchodu, je prípustné pri prevádzkových úveroch čerpanie aj na zálohovú faktúru (ORKR navrhne termíny a spôsob kontroly dodania tovaru / služby v nadväznosti na uhradenú faktúru a stanoví zmluvné podmienky).</u>											
41.		V Návrhu na poskytnutie priameho úveru musí FP jednoznačne uvádzať pri každom úvere informáciu <b>o úhrade DPH</b> . Banka poskytuje <b>investičné úvery bez DPH</b> , a preto je potrebné návrhu zároveň uviesť spôsob úhrady celej sumy dodávateľskej faktúry, t.j. <u>preukázanie úhrady DPH pred poskytnutím investičného úveru z vlastných zdrojov klienta s výnimkou uplatnenia prenosu daňovej povinnosti pri uplatňovaní DPH podľa zákona o DPH</u> . Ak vo <u>výnimočných prípadoch</u> z podmienok investičného úveru a analýzy vypracovanej ORKR vyplynie potreba uhradiť z úveru aj DPH, FP je povinný uviesť túto skutočnosť v Záverečnom zhrnutí Návrhu ako <u>osobitnú podmienku schválenia investičného úveru kompetentným orgánom</u> . V prípade financovania miest a obcí, ktoré nie sú platcami DPH je možné poskytovať čerpanie úveru v plnej výške vrátane DPH. <b>Do podmienok čerpania úveru v úverovej zmluve musí administrátor OAdO zapracovať rozhodnutie kompetentného orgánu týkajúce sa úhrady DPH</b> (buď bez DPH alebo s DPH). <b>Dodržanie tejto zmluvnej podmienky musí kontrolovať pri uvoľňovaní čerpania úveru vysporiadateľ OVO.</b>											
42.	<b>právne stanovisko (nepovinná príloha k Návrhu)</b>	vyžiadanie právneho stanoviska od právnik OPaVP, <u>v prípade potreby na základe rozhodnutia VO/R</u> a zaslanie súvisiacich podkladov / ich uloženie v CEPAO a IS SAP DMS (a zaslanie mailovej správy o uložení v DMS)	<b>v etape prípravy Návrhu</b>	FP - - - P OPaVP	VO/R		mail / VL, vrátane požadovaných príloh						
43.		vypracovanie <u>právneho stanoviska</u> (odborný názor na právne riziko súvisiace s obchodom a klientom), ide o stanovisko k zmluvným podmienkam obchodu, vrátane zabezpečenia a schopnosti banky realizovať zabezpečenie z právneho hľadiska	v zmysle vnútorných predpisov	P OPaVP	VO/R	podklady FP	právne stanovisko						
44.		zaslanie právneho stanoviska a zároveň jeho uloženie v CEPAO a v IS SAP DMS a zaslanie informatívnej mailovej správy o jej uložení v DMS		P OPaVP - - - FP	VO/R		právne stanovisko						
45.	<b>kompletizácia Návrhu</b>	v prípade rozdielnych stanovísk za RZ / OFB a RM ORKR (najmä v prípade ak v zmysle stanoviska ORKR neodporúča poskytnutie aktívneho obchodu), <b>riaditeľ ORRZ / OFB prekonzultuje s NGR pre OU ďalší postup a NGR pre OU rozhodne o predložení / nepredložení Návrhu kompetentnému orgánu</b>	ihneď po doručení kompletného Návrhu riaditeľovi ORRZ a OFB a jeho posúdení	R ORRZ / OFB	NGR pre OU	Návrh	stanovisko riaditeľa ORRZ / OFB po konzultácii s NGR pre OU						
46.		v prípade ak na základe stanoviska riaditeľa ORRZ / OFB nebude Návrh predložený kompetentnému orgánu na schválenie pripraví firemný porada zamietavé stanovisko klientovi na jeho žiadosť o poskytnutie úveru	najneskôr do 5 pracovných dní po doručení stanoviska riaditeľa ORRZ / OFB k Návrhu	FP	VO/R	Návrh so stanoviskom riaditeľa ORRZ / OFB (neodporučenie na predloženie kompetentnému orgánu na schválenie)	písomné oznámenie klientovi						

PRACOVNÉ POSTUPY PRI REALIZÁCIÍ A RIADENÍ AKTÍVNYCH OBCHODOV

PRIAME ÚVERY

Fáza č. 3		Posudzovanie a schvaľovanie aktívnych obchodov							Zmeny v CEPAO - kontrolné body	Priečinok v AO	Prístup na čítanie	Prístup na zápis	Dokumentácia
Č.r.	Činnosť / aktivita	Konkrétny postup	Termín výkonu činnosti	Vykonáva	Kontroluje	Doklad		Poznámka					
						vstup	výstup						
47.	zaradenie Návrhu do procesu schvaľovania	Stanovisko RM k Návrhu a potvrdenie, resp. úprava Rizikovej prírážky RM (na základe e-mailovej notifikácie po stanovisku R ORRZ / R OFB)	2 pracovné dni	RM	R		posúdenie a vyjadrenie stanoviska pre kompetentný orgán + mailová notifikácia	Vyjadrenie v znení: odporúča / neodporúča; schvaľuje / neschvaľuje; vracia Návrh späť na prepracovanie podľa platných kompetencií pre rozhodovanie o obchodoch + potvrdenie / úprava Rizikovej prírážky	Stanovisko RM	Z11_Stanovisko_RM	FP	RM	Návrh + Riziková prírážka
		postúpenie Návrhu kompetentnému orgánu / dopracovanie Návrhu podľa stanoviska RM	ihneď (najneskôr do 3 pracovných dní od stanoviska RM)	FP	R	Návrh na schválenie so všetkými prílohami - formuláre	mailová notifikácia pre OVaSBO		Návrh na AO	Z14_Final_navrh	všetci zaint.	zamestnanci OAdO, FP	Návrh s prílohami
48.		kompletizácia Návrhu s podpismi všetkých zamestnancov podieľajúcich sa na vypracovaní Návrhu a predloženie kompetentnému orgánu	ihneď	OAdO	R	Návrh na schválenie so všetkými prílohami - formuláre	mailová notifikácia pre ORRZ / OFB		Návrh na AO	AO\ MIMO_ ÚZV\rok\ týždeň	všetci zaint.	zamestnanci OAdO, FP	Návrh s prílohami
		stanovisko R ORRZ/R OFB		R				Vyjadrenie v znení: odporúča / neodporúča; schvaľuje / neschvaľuje; vracia Návrh späť na prepracovanie podľa platných kompetencií pre rozhodovanie o obchodoch	Neodporúčam (neodporúčené pre ÚZV); ÚZV (odporúčené pre ÚZV) Neschvaľujem (neschválené mimo ÚZV) Mimo ÚZV (schválené mimo ÚZV)				
49.		v prípade kompetentného orgánu "ÚZV" zaradenia do programu ÚZV	v zmysle vnútorných predpisov / štatútu kompetentného orgánu	OAdO	R	Návrh na schválenie so všetkými prílohami - formuláre	mailová notifikácia pre OVaSBO		Návrh na AO	AO\ ÚZV\rok\ ÚZV\ týždeň		tajomník ÚZV, FP	Návrh s prílohami
51.	rozhodnutie kompetentného orgánu	zabezpečenie podpisov podľa kompetenčného poriadku a uloženie kompletného návrhu do zdieľaného priečinka	v zmysle vnútorných predpisov / štatútu kompetentného orgánu	OAdO	R	Návrh na schválenie so všetkými prílohami - formuláre	Návrh (scan) so všetkými vyjadrenia a podpismi zodpovednými zamestnancami		Rozhodnutie kompetentného orgánu	AO\ MIMO_ ÚZV\rok\ týždeň	všetci zaint.	zamestnanci OAdO, FP	

PRACOVNÉ POSTUPY PRI REALIZÁCIÍ A RIADENÍ AKTÍVNYCH OBCHODOV

PRIAME ÚVERY

Fáza č. 3		Posudzovanie a schvaľovanie aktívnych obchodov							Zmeny v CEPAO - kontrolné body	Priečinok v AO	Prístup na čítanie	Prístup na zápis	Dokumentá cia
Č.r.	Činnosť / aktivita	Konkrétny postup	Termín výkonu činnosti	Vykonáva	Kontroluje	Doklad		Poznámka					
						vstup	výstup						
52.	zápisnica z UZV	uloženie zápisnice z UZV		tajomník UZV		Zápisnica z UZV		tajomník zasiela informáciu o rozhodnutí kompetentného orgánu po uložení zápisnice z UZV do CEPAO	Rozhodnutie kompetentného orgánu	AO_UZVrokUzVtyzdeň	všetci zaint.	tajomník UZV, FP	
53.	oznámenie rozhodnutia kompetentného orgánu	<ul style="list-style-type: none"> <li>v prípade schválenia obchodu informovanie klienta a príprava podkladov pre vypracovanie zmluvnej dokumentácie</li> <li>v prípade neschválenia obchodu informovanie klienta</li> </ul>		FP - - - klient		Oznámenie o schválení / neschválení obchodu		telefonicky, mailom, osobne alebo listom (vždy v prípade špecifických podmienok vybraných produktov, napr. JEREMIE) a v prípade zamietnutia vždy listom (vzor oznámenia - manuál Vzory dokumentov pre AO) a uloženie listu do DMS (EP)					
54.		V prípade Oznámenia o schválení obchodu trvá platnosť schválených podmienok do 60 dní odo dňa rozhodnutia kompetentného orgánu, v rámci ktorých sa musí s klientom uzatvoriť obchod a klient uhradiť poplatok v zmysle zmluvných podmienok. Po tomto termíne je potrebné opätovne predložiť obchod na schválenie kompetentnému orgánu formou návrhu na zmenu.											
55.	príprava podkladov pre realizáciu aktívneho obchodu po jeho schválení	prerokovanie schválených podmienok aktívneho obchodu s klientom	najneskôr nasledujúci pracovný deň po obdržaní rozhodnutia kompetentného orgánu	FP	VO/R	Nárh a rozhodnutie kompetent. orgánu / uznesenie							
56.		v prípade úverov na obnovu bytového fondu, ktorých sa týka aplikácia zákona o spotrebiteľských úveroch, vypracovať formulár ŠEIU a cez aplikáciu LN Evidencia zmlúv zaslať FP	najneskôr nasledujúci pracovný deň po obdržaní rozhodnutia kompetentného orgánu	Ad - - - FP	VO/R	Nárh a rozhodnutie kompetent. orgánu / uznesenie	formulár Štandardné európske informácie o úvere (ŠEIU)						
57.		formulár ŠEIU FP zašle klientovi, ktorý <b>do 14 dní akceptuje / neakceptuje</b> podmienky úveru	najneskôr nasledujúci pracovný deň po obdržaní formulára ŠEIU z aplikácie LN Evidencia zmlúv	FP	VO/R	formulár Štandardné európske informácie o úvere (ŠEIU)	stanovisko klienta						

PRACOVNÉ POSTUPY PRI REALIZÁCIÍ A RIADENÍ AKTÍVNYCH OBCHODOV

PRIAME ÚVERY

Fáza č. 3		Posudzovanie a schvaľovanie aktívnych obchodov							Zmeny v CEPAO - kontrolné body	Priečinok v AO	Prístup na čítanie	Prístup na zápis	Dokumentá cia
Č.r.	Činnosť / aktivita	Konkrétny postup	Termín výkonu činnosti	Vykonáva	Kontroluje	Doklad		Poznámka					
						vstup	výstup						
58.		postup po obdržaní stanoviska klienta k formuláru ŠEIU (akceptuje / neakceptuje podmienky úveru)	najneskôr nasledujúci pracovný deň po obdržaní stanoviska klienta	FP - - - Ad	VO/R	stanovisko klienta	aplikácia LN, zapísanie poznámky: - <u>akceptované</u> (vypracovanie zmlúv) - <u>neakceptované</u> (presun formulára cez aplikáciu LN Evidencia zmlúv do statusu "Dlhodobo nepodpísané" a e-mailový oznam "Neakceptované" )						
59.		v prípade súhlasu klienta s podmienkami schváleného obchodu predloženie podkladov pre úplné a správne vypracovanie zmluvných a iných právnych dokumentov	najneskôr nasledujúci pracovný deň po obdržaní rozhodnutia kompetentného orgánu	FP - - - Ad	VO/R	Návrh a ďalšie relevantné doklady na úplné a správne vypracovanie zmluvných a iných právnych dokumentov k poskytnutiu aktívneho obchodu		podklady a údaje, ktoré sa nenachádzajú v inom priečinku CEPAO					