

PRACOVNÉ POSTUPY PRI REALIZÁCIÍ A RIADENÍ AKTÍVNYCH OBCHODOV

PRIAME ÚVERY

Fáza č. 4		Realizácia aktívnych obchodov						Zmeny v CEPAO - kontrolné body	Priečinok v AO	Prístup na čítanie	Prístup na zápis	Dokumenta cia	
Č.r.	Činnosť / aktivita	Konkrétny postup	Termín výkonu činnosti	Vykonáva	Kontroluje	Doklad							Poznámka
						vstup	výstup						
60.	vypracovanie zmluvných a iných záväzných dokumentov	výzva na doplnenie zmluvných podkladov	žiadosť o doplnenie potrebných údajov, ktoré sa nenachádzajú v priečinku klienta, alebo údajov a skutočností, ktoré sa v priebehu procesu zmenili	Ad	VO		mailová notifikácia		Doplnenie ZP				
61.		doplnenie podkladov	doplnenie podkladov k zmluve do zadaných podpriechov	FP	OAdO	podklady k zmluve	mailová notifikácia		Podklady doplnene	Z12_Zmluvne_podklady	OAdO	FP	
62.		vypracovanie zmluvných a iných záväzných dokumentov podľa schválených podmienok kompetentným orgánom a vzorov zmlúv, zodpovednosť za správne vypracovanie má administrátor a za ich kontrolu a právnu čistotu zodpovedá vedúci OAdO alebo jeho zástupca, prípadne vedúcim oddelenia poverený administrátor (finálna verzia) Do podmienok čerpania úveru v úverovej zmluve musí administrátor zapracovať rozhodnutie kompetentného orgánu týkajúce sa úhrady DPH (buď bez DPH alebo s DPH). V prípade čerpania investičných úverov, klientov platcov DPH, je klient povinný uhradiť príslušnú DPH a úhradu banke zdokladovať pred čerpaním úveru, s výnimkou uplatnenia prenosu daňovej povinnosti pri uplatňovaní DPH podľa zákona o DPH. V prípade financovanie miest a obcí, ktoré nie sú platcami DPH je možné poskytovať čerpanie úveru v plnej výške vrátane DPH. Ak je v podmienkach k AO zaviazaný zriadiť bežný účet / dotačný účet v SZRB , je potrebné vždy uzavrieť s klientom Zmluvu o zriadení záložného práva k pohľadávkam z tohto účtu, aj v tom prípade, ak FP túto podmienku neuviedol v návrhu a nie schválená príslušná výnimka (Metodické usmernenie č. 45/2013/130.00 zo dňa 21.5.2013)		Ad, P	VO	Návrh a ďalšie relevantné doklady na ich úplné a správne vypracovanie	zmluvy a iné záväzné dokumenty odoslané FP k podpisu klientovi (finálna verzia) kompletne so všetkými prílohami, ktoré majú byť ich neoddeliteľnou súčasťou (príp. uvedením pozn. na ich doplnenie firemným poradcom) v databáze Lotus Notes "Evidencia zmlúv"		Podklady kompletne				
SEPA Mandát B2B (Metodické usmernenie VL č. 15/2015/130 00 zo dňa 12.3.2015)													
<p>NOVÉ ÚVEROVÉ OBCHODY: Pri príprave zmluvnej dokumentácie OUA vystaví SEPA Mandát – vždy B2B ak ide o klienta, ktorý má v zmluvnej dokumentácii uvedené ako bankové spojenie niektorú z vyššie uvedených bánk, resp. bánk zo Zoznamu účastníkov PS SIPS. Priebežnú aktualizáciu Zoznamu účastníkov PS SIPS vykonáva NBS (k 9.3.2015 je aktuálna verzia 26). Zoznam účastníkov PS SIPS je prístupný zamestnancom OVaSBO v LN Vnútrobankové informácie \ SEPA MANDÁTY – Zoznam účastníkov PS SIPS a je aktualizovaný z podnetu OUA v.</p> <p>U ostatných klientov, u ktorých nie je možné aplikovať SEPA Mandát B2B, vyhotoví zamestnanec OVaSBO SEPA Mandát CORE.</p> <p>Zamestnanec OVaSBO je povinný overiť, či je na SEPA Mandáte B2B alebo CORE uvedený: • CID príjemcu SZRB - SK95BAN7000000012 • Identifikačné číslo zmluvy – číslo úverového účtu a firemný poradca je povinný upovedomiť klienta, aby svojej komerčnej banke v súvislosti so SEPA Mandátom B2B alebo CORE zadal inštrukcie ohľadom platnosti inkasa - do doby trvania záväzku klienta voči SZRB a limitu na platbu – min. do výške 120% istiny úveru</p> <p>Pri prvom čerpaní úveru OVaSBO odkontroluje, či klient doručil banke potvrdenie súhlasu s inkasom B2B alebo CORE vo svojej banke. SZRB akceptuje potvrdenie súhlasu s inkasom na tlačivách vydaných komerčnou bankou (napr. Potvrdenie o autorizácii na inkaso, Avízo o zmene autorizácie na inkaso, Súhlas s inkasom, atď.)</p> <p>Informáciu o zriadení SEPA Mandátu B2B alebo CORE uvedie zamestnanec OVO na „Internom prevodnom príkaze na čerpanie úveru“ / „Internom hromadnom prevodnom príkaze na čerpanie úveru“ pre potreby OEVO, ktorý túto skutočnosť zaeviduje v IS SAP.</p>													

PRACOVNÉ POSTUPY PRI REALIZÁCIÍ A RIADENÍ AKTÍVNYCH OBCHODOV

PRIAME ÚVERY

Fáza č. 4		Realizácia 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						
		<p>EXISTUJÚCE ÚVEROVÉ OBCHODY v portfóliu RZ / OFVK: Zmenu SEPA Mandátu B2B nie je potrebné riešiť Dodatkom k úverovej zmluve.</p> <p>Pri kontakte s klientom z dôvodu zmien zmluvných podmienok (napr. prolongácia úveru, navýšenie úveru,...) formou Dodatku k úverovej zmluve treba riešiť s klientom okrem iného aj zmenu SEPA Mandátu CORE na B2B, aby mala SZRB čo najviac úverov klientov naviazaných na nový SEPA Mandát B2B a plne využívala výhody tohto mandátu.</p> <p>Je potrebné dodržať nasledovný postup:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pri príprave dodatku k úverovej zmluve zamestnanec OUAAd skontroluje cez transakciu FSEPA_M2 - SEPA: Zmena mandátu, či je na úvere klienta zriadený SEPA Mandát CORE alebo B2B. • Ak je zriadený SEPA Mandát CORE a ide o klienta, ktorého bankové spojenie je v komerčnej banke zapojenej do schémy B2B (overí zamestnanec OUAAd v aktuálnom Zozname účastníkov PS SIPS), vygeneruje zamestnanec OVA SBO SEPA Mandát B2B a odošle ho firemnému poradcovi spolu s Dodatkom k úverovej zmluve k podpisu a doručeniu klientovi. • Zo strany klienta musí byť banke doručené potvrdenie súhlasu s inkasom B2B. SZRB akceptuje potvrdenie súhlasu s inkasom na tlačivách vydaných komerčnou bankou. • Potvrdenie nového SEPA Mandátu B2B odošle firemný poradca mailom priamo OEVO za účelom zaevidovania zmeny SEPA Mandátu B2B v IS SAP a v kópii na OAdO. <p>V prípade Dodatku k úverovej zmluve, ktorým dochádza k navýšeniu úveru, je potrebné, aby klient navýšil aj limit na platbu, resp. ak sa predlžuje splatnosť úveru, tak aj platnosť súhlasu na inkaso.</p>											
63.		zaslanie v aplikácii LN "Evidencia zmlúv" vypracovaných zmlúv a iných právnych dokumentov (finálna verzia) za účelom ich prerokovania s klientom	ihneď, najneskôr nasledujúci pracovný deň po vypracovaní a kontrole zmluvných dokumentov	Ad - - - FP	VO	zmluvy a iné záväzné dokumenty							
64.	prerokovanie zmluvných dokumentov	firemný poradca skontroluje súlad zmluvných podmienok s uznesením kompetentného orgánu a potvrdenie o tom uvedie v aplikácii LN "Evidencia zmlúv"	na základe rozhodnutia kompetentného orgánu	FP, P OPaVP	R	aplikácia LN "Evidencia zmlúv"							
65.		prerokovanie podmienok úveru v zmysle zmluvných dokumentov s klientom (FP pri rokovaní s klientom zabezpečí dodržanie zásady, že splátka úveru - riadna / mimoriadna, nesmie byť vyššia ako suma čerpania úveru, z dôvodu eliminácie zápornej amortizácie)	podľa dohody s klientom	FP, P OPaVP	R	zmluvy a iné záväzné dokumenty							
66.		v prípade potreby, na základe prerokovania s klientom, zabezpečenie možných úprav zmluvnej dokumentácie s administrátorom v rámci schválených podmienok aktívneho obchodu, resp. zabezpečenie schválenia zmien podmienok kompetentným orgánom	ihneď, najneskôr nasledujúci pracovný deň po prerokovaní s klientom	FP - - - Ad	R	zmluvy a iné záväzné dokumenty a požiadavka klienta na zmenu cez aplikáciu LN "Evidencia zmlúv"							
67.	vyhotovenie definitívnej zmluvnej dokumentácie	vyhotovenie a zaslanie definitívnej zmluvnej dokumentácie v elektronickej forme v aplikácii LN "Evidencia zmlúv"	ihneď po zapracovaní zmien v zmluvnej dokumentácii	VO / zástupca VO / poverený V - - - FP	VO, R	zmluvy a iné záväzné dokumenty (finálna verzia) v aplikácii LN "Evidencia zmlúv"							

PRACOVNÉ POSTUPY PRI REALIZÁCIÍ A RIADENÍ AKTÍVNYCH OBCHODOV

PRIAME ÚVERY

Fáza č. 4		Realizácia 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						
68.	uzavretie aktívneho obchodu a podpísanie zmluvnej dokumentácie	overenie aktuálnosti údajov v registroch vedených na internete napr. Obchodný / Živnostenský register, www.katasterportal.sk, NCRzp, www.urplus.sk, vytlačenie zmlúv a iných záväzných dokumentov (finálna verzia) z aplikácie LN "Evidencia zmlúv", kompletných so všetkými prílohami (napr. VOP, pri záložných zmluvách do katastra nehnuteľností plnomocenstvá podpisujúcich za banku), ich zabezpečenie proti pozmeňovaniu (zhologramovanie), uzavretie zmlúv s klientom, zabezpečenie podpisania zmluvnej dokumentácie za banku (dátum, podpisy) podľa prílohy č. 4 organizačného poriadku	ihneď, najneskôr nasledujúci pracovný deň po vyjadrení FP k obsahu zmluvnej dokumentácie najneskôr do 60 dní odo dňa rozhodnutia kompetentného orgánu o schválení aktívneho obchodu (po tomto termíne je potrebné nové rozhodnutie kompetentného orgánu, ak má klient záujem o obchod)	FP	VO, R		zmluvy a iné záväzné dokumenty						
69.		uzavretie zmlúv s klientom, zabezpečenie podpisania zmluvnej dokumentácie klientom	podľa dohody s klientom v priebehu pracovného dňa, najneskôr do 14.00 hod. najneskôr do 60 dní odo dňa rozhodnutia kompetentného orgánu	FP	VO/R		zmluvy a iné záväzné dokumenty						
70.	zadanie obchodu v IS	zaevidovanie obchodu v IS	v deň uzavretia zmluvy	OEVO	R		IS						
71.	odovzdanie zmluvných dokumentov OVaSBO	zaslanie elektronickej verzie uzavretých zmlúv cez aplikáciu LN "Evidencia zmlúv" s doplnením povinného poľa "Dátum podpisu" a s možnosťou pripojenia naskenovanej poslednej strany zmluvných dokumentov s podpismi zmluvných strán, predloženie originálov zmlúv a podkladov na OVaSBO za účelom vysporiadania úveru a zabezpečenia jeho správy	ihneď v daný pracovný deň po podpísaní zmluvných dokumentov zo strany klienta, najneskôr do 14,00 hod za účelom natypovania relevantných údajov do IS ; v prípade doručenia elektronickej verzie zabezpečiť následne doručenie originálu zmluvnej dokumentácie OVaSBO nasledujúci pracovný deň po podpise zmluvy (alebo v inom najskoršom termíne podľa možnosti doručenia)	FP ___ S OEVO	R		originál zmluvnej dokumentácie a v elektronickej forme cez databázu LN "Evidencia zmlúv", ktorá zodpovedá obsahom rovnopisu podpísanej zmluvy (doručení FP od V pred podpisom zmluvy), t.j. aj s doplnenými údajmi o podpise zmluvy (dátum a identifikácia osôb, ktoré zmluvu podpísali s uvedením "v.r." za ich menami)	V prípade zmeny zmluvných podmienok, napr. formou dodatku k úverovej zmluve, doručiť najneskôr 1 pracovný deň pred nadobudnutím účinnosti príslušnej zmeny. V prípade ak je podmienkou zmeny zmluvných podmienok aj zaplatenie poplatku, je potrebné doručiť dodatok v deň podpisania, príp. v inoím termíne tak, aby správca mohol zadať vygenerovanie predpisu poplatku minimálne 1 pracovný deň pred dňom kedy klient zasiela úhradu poplatku. (Uvedené je potrebné dodržiavať, aby došla úhrada bola napárovaná na predpis poplatku, a nie na inú evidovanú pohľadávku po lehote splatnosti v zmysle schválenej prioritizácie úhrady platieb). vo výnimočných prípadoch, keď FP predpokladá podpísanie dodatku v priebehu dňa, v takom termíne, že včas neodovzdá podklady správcovi (po 14,00 hod), zašle FP e-mailom správcovi požiadavku na vygenerovanie predpisu poplatku s údajmi - IČO, č.úveru a výška poplatku).					

PRACOVNÉ POSTUPY PRI REALIZÁCIÍ A RIADENÍ AKTÍVNYCH OBCHODOV

PRIAME ÚVERY

Fáza č. 4		Realizácia 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						
72.		uloženie zmluvných dokumentov k aktívnemu obchodu (úverová zmluva a zabezpečovacie zmluvy) do IS SAP DMS v elektronickej forme, v ktorej vysporiadateľ doplní identifikáciu (mená) podpisujúcich s uvedením "v. r." a dátumy podpísania	priebežne po uzavretí zmluvných dokumentov na základe zistenia v databáze LN "Evidencia zmlúv" v stave zmluvy "Zmluva podpísaná"	Ad	VO	zmluvné dokumenty v databáze LN "Evidencia zmlúv"	datábaza v IS DMS						
73.	zmena statusu	status - Zmluva	ihneď po doručení zmluvných dokumentov, najneskôr do 18.00 hod z dôvodu dennej závierky v IS	S	VO	zmluvné dokumenty	datábaza v IS						
74.	evidencia úveru v IS	natypovanie povinných / nepovinných údajov podľa príručky LM	ihneď po doručení zmluvných dokumentov, najneskôr do 18.00 hod (povinné údaje) z dôvodu dennej závierky v IS a zaúčtovania údajov v účtovníctve banky a ostatné nepovinné údaje, ktoré nemajú väzbu na účtovníctvo banky nasledujúci pracovný deň	S	kontrola 4 očí v IS SAP	zmluvné dokumenty	datábaza v IS						
75.		na základe podpísanej zmluvy zadá správca OEvO zmluvné termíny čerpania cez funkcionality „Data avíza“. Nasimuluje čerpania a uloží 1. verziu plánu čerpania a splátkového kalendára. Na základe podpísanej úverovej zmluvy správca z OEvO zadá podmienky čerpania úveru a splácania úveru (nastavenie úrokových podmienok, výšku schváleného úveru, termíny plánovaných čerpaní podľa UZ, termíny splátok istiny, úrokov a úrokov z omeškania podľa UZ).		S	kontrola 4 očí v IS SAP	zmluvné dokumenty	datábaza v IS						
76.	kontrola splnenia podmienok	komunikácia s klientom za banku z jedného miesta , t. j. len FP, rokovanie s klientom, preberanie dokladov o splnení odkladacích podmienok pre poskytnutie aktívneho obchodu a dokladov na čerpanie úveru v súlade s účelom	priebežne	FP	VO/R	uzavreté zmluvné dokumenty							
77.		predloženie podkladov o splnení odkladacích podmienok úverovej / mandátnej zmluvy a podkladov na čerpanie úveru na odd. úverovej administratívy spolu so Žiadosťou o čerpanie úveru	priebežne --- najneskôr nasledujúci pracovný deň (Žiadosť o čerpanie úveru spolu s dokladmi na čerpanie)	FP - - - V	VO/R	doklady od klienta o splnení odkladacích a iných zmluvných podmienok a Žiadosť o čerpanie úveru							
78.	úhrada poplatku	na základe došlej úhrady poplatku od klienta, jeho priradenie k úveru a vytvorenie predpisu na zaplatenie poplatku a jeho priradenie k danému úveru	IS	S	VO	poplatok v zostave FO							
79.		kontrola úhrady poplatku, klient je povinný uhradiť poplatok v termíne v zmysle zmluvných podmienok v rámci 60 dňovej lehoty platnosti schválených podmienok odo dňa schválenia kompetentným orgánom	ihneď po vytvorení predpisu	S	VO								
80.		zmena statusu - Poskytnutie úveru											
81.	popis procesu plánovania platieb pre likviditu a čerpanie úveru	na základe požiadavky klienta oznámenie o predpokladanom čerpaní úveru	5 pracovných dní pred plánovaným čerpaním úveru (e-mailom)	FP - - - S	VO/R	oznámenie klienta							

PRACOVNÉ POSTUPY PRI REALIZÁCIÍ A RIADENÍ AKTÍVNYCH OBCHODOV

PRIAME ÚVERY

Fáza č. 4		Realizácia 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						
82.		natypovanie v rámci modulu CML v IS SAP požiadavky na predpokladané čerpanie úveru na základe podkladov cez funkcionality „Platba“ a následne vymazanie čerpanej výšky úveru zo záložky „Data avíza“. Na kontrolu tohto dvojkrovového úkonu bude vygenerovaný report, ktorý v prípade bezchybného úkonu nebude obsahovať žiadne hlásenie. Zadaním plánovanej výšky čerpania odíde cez workflow požiadavka na verifikáciu čerpanej výšky verifikátorovi – inému správcovi OEvO, ktorý bude nastavený vo workflow. Správca OEvO zmení podmienky pri evidenčnej variabilnej sadzbe pri 1. čerpaní.	ihneď	S	kontrola 4 očí v IS SAP	oznámenie klienta doručené FP	datábaza v IS						
83.		Natypovaný údaj o „plánovanom čerpaní cez transakciu Platba“ sa automaticky zobrazí v module TRM v cash managemente ako plánovaná položka, v rámci ktorého má odbor treasury možnosť získať informácie z predmetnej zostavy/prehľadu o výške plánovaných čerpaní ihneď (prepojenie on line). Vo výkaze likvidity sa uvedená informácia zobrazí nasledujúci pracovný deň, po zbehnutí uzávierky dňa.	IS										
84.		kontrola výšky plánovaného predbežného čerpania	v daný pracovný deň po zaslaní požiadavky na čerpanie úveru za príslušného klienta	S, FP (pasívny prístup)		datábaza IS							
85.		prijatie Žiadosti o čerpanie úveru od klienta, vrátane všetkých podkladov o splnení odkladacích podmienok a príprava podkladov pre čerpanie obchodu a požiadanie o čerpanie obchodu	do 7 pracovných dní od predloženia žiadosti klienta	FP - - - OVO	VO/R	žiadost' klienta o čerpanie úveru + interný formulár žiadosti o čerpanie úveru		<ul style="list-style-type: none"> v rámci požiadavky na čerpanie obchodu sa vyjadria zodpovední zamestnanci podieľajúci sa na overení podmienok pre čerpanie (napr. supervízor, právnik, ...) FP sa vyjadri, či požaduje čerpanie 	Podklady pre čerp.	Z_13_Cerpanie\Aktualne_cerp		FP OVO	
86.		uvoľnenie finančných prostriedkov → overenie splnenia podmienok pre čerpanie úveru		OVO - - - OEvO	VO/R		prevodný príkaz		Čerpanie	Z_13_Cerpanie	OEvO	FP OVO	
87.		Vysporiadateľ OVO zabezpečuje pred uvoľnením čerpania úveru kontrolu: * splnenia odkladacích podmienok a podmienok pre čerpanie úveru, * účelu na základe predložených dokladov od firemného poradcu * zaplata zmluvnej výšky poplatku * dátum do kedy je podľa úverovej zmluvy možné čerpanie úveru * dodržania zmluvnej podmienky - rozhodnutie kompetentného orgánu týkajúce sa úhrady DPH (buď bez DPH alebo s DPH). V prípade čerpania investičných úverov, klientov platcov DPH, je klient povinný uhradiť príslušnú DPH a úhradu banke zdokladovať pred čerpaním úveru, s výnimkou uplatnenia prenosu daňovej povinnosti pri uplatňovaní DPH podľa zákona o DPH.	priebežne										

FP preberá od klienta daňové

PRACOVNÉ POSTUPY PRI REALIZÁCIÍ A RIADENÍ AKTÍVNYCH OBCHODOV

PRIAME ÚVERY

Fáza č. 4		Realizácia 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						
		<p>Vysporiadateľ OVO najneskôr nasledujúci pracovný deň vyplní formulár „Požiadavka na čerpanie priameho úveru“ a predloží ho na doplnenie stanoviska:</p> <ul style="list-style-type: none"> - supervízorovi ORKR, ktorý overí splnenia zmluvných podmienok z hľadiska zabezpečenia úveru a posúdenia oprávnenosti úhrady nákladov podľa účelu úveru na základe dokladov a rozpočtu investičnej akcie, - právnikovi OPaVP, ktorý overí splnenia podmienok pre čerpanie úveru z právneho hľadiska na základe posúdenia zmluvných dokumentov predložených na čerpanie úveru, - určenej osobe v prípade, ak je čerpanie úveru do senzitívnej / zakázanej krajiny <p>Následne vysporiadateľ zašle formulár firemnému poradcovi (scan mailovou poštou na RZ a v papierovej forme na OFVK), ktorý potvrdí či po termíne schválenia úveru a uzavretia úverovej zmluvy sa zásadne nezmenili posudzované podmienky a nenastali skutočnosti, ktoré by bránili čerpaniu úveru, resp. ak boli zistené negatívne skutočnosti, je FP povinný ich uviesť vo formulári.</p> <p>Vysporiadateľ odkontroluje, či klient spĺňa podmienky právnej spôsobilosti na podnikateľskú činnosť, nie je voči nemu vedené súdne konanie, exekúcia, konkurzné konanie, nemá záväzky po lehote splatnosti voči vybraným veriteľom (Daňový úrad, Sociálna poisťovňa, zdravotné poisťovne), resp. ak boli zistené negatívne skutočnosti uvedie ich vo formulári.</p>	<p>všetci zodpovední zamestnanci sa musia vyjadriť najneskôr nasledujúci pracovný deň po obdržaní podkladov, vysporiadateľ musí zabezpečiť proces posúdenia čerpania úveru tak, aby bola dodržaná zmluvná lehota na čerpanie, t. j. v priebehu 7 pracovných dní (v tejto lehote pred požadovaným čerpaním je klient povinný predložiť žiadosť na čerpanie úveru)</p>	<p>V - - -supervízor ORKR V - - - právnik OPaVP V - - - určená osoba (v prípade, ak je čerpanie úveru do senzitívnej / zakázanej krajiny) V - - - FP</p>	VO, R		<p>doklady od klienta o splnení odkladacích a iných zmluvných podmienok predložené FP a Žiadosť o čerpanie úveru</p>	<p>Požiadavka na čerpanie úveru</p>	<p>doklady - faktúry, resp. iné relevantné doklady na čerpanie úveru vo forme originálu, resp. fotokópie, ktorú pri prevzatí overí s originálom a predmetné overenie vyznačí na fotokópii (napr. "Overené s originálom dňa, meno, priezvisko a podpis FP) <u>Pri poslednej "Žiadosti klienta na čerpanie úveru" predloženej klientom v prípade investičného úveru FP / V skontroluje dodržanie celej investície, t. j. dofinancovanie obstarávanej investície, ukončenie investičného celku, neprekročenie investičných nákladov, príp. ich vykrytie z vlastných zdrojov.</u></p>				
88.		<p>v prípade splnenia zmluvných podmienok vystavenie „Interného / Hromadného platobného príkazu na čerpanie úveru“ v papierovej forme (tlačivo), ktorý podpíšu v zmysle podpisových oprávnení podľa prílohy č. 4 organizačného poriadku dvaja zamestnanci</p>	<p>ihneď po overení splnenia podmienok pre čerpanie úveru a vyplnení formulára Požiadavka na čerpanie úveru spolu so všetkými stanoviskami zainteresovaných zamestnancov</p>	V	VO, R		<p>Požiadavka na čerpanie úveru</p>	<p>platobný príkaz na čerpanie úveru</p>					

PRACOVNÉ POSTUPY PRI REALIZÁCIÍ A RIADENÍ AKTÍVNYCH OBCHODOV

PRIAME ÚVERY

Fáza č. 4		Realizácia 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						
96.		spustenie generovania zostavy F110 v dvoch fázach (testovací beh a účtovný beh). Zostavu F110 vytlačí v testovacom behu v členení podľa miesta vzniku platobných príkazov (LM, TRM a FI – faktúry) a rozdá distribuuje za účelom kontroly platobných návrhov pre obchody TRM (odboru treasury), obchody CML (OVaSBO) a faktúry (OUaPS).	každý pracovný deň v dvoch cykloch	OUaPS	databáza IS	zostavy F110							
97.		verifikácia zostavy F110 (napr. kontrola výšky čerpaného úveru, platobného spojenia, atď) a potvrdenie (podpisom) správnosti zostavy	každý pracovný deň v rámci 1. cyklu do 8,00 hod., v rámci 2. cyklu do 11.00 hod., v rámci 3. cyklu do 14.00 hod.	Zodpovední zamestnanci z príslušných odborov (OVaSBO, OT a OUaPS)	zostavy F110 z IS	potvrdenie zostáv							
98.		V prípade nezrovnalostí v F110 je potrebné opraviť zistené nedostatky a až po ich opätovnej verifikácii môže byť spustená F110 v účtovnom behu a následne môžu byť odoslané platby do clearing-u.	každý pracovný deň v rámci 1. cyklu do 8.15 hod., v rámci 2. cyklu do 11.15 hod. , v rámci 3. cyklu do 14.15 hod.	Zodpovední zamestnanci z príslušných odborov (OVaSBO, OT a OUaPS)	zostavy F110 z IS	opravené a potvrdené zostavy							
99.		Podpísané zostavy (platobný návrh) z testovacieho chodu F110, ktoré boli vytlačené podľa miesta vzniku platobných príkazov verifikuje finančné oddelenie oproti platobnému návrhu z F110 v testovacom behu za celú banku hromadne. Pri zhode vo verifikácii spustí zamestnanec OUaPS chod F110 v účtovnom stave v príslušných cykloch. V prípade, že pri verifikácii podpísaných platobných príkazov nastala zhoda, je potrebné prešetriť rozdiely (zamestnanec OUaPS spolu so zamestnancom za modul TRM a verifikátormi platobných návrhov) a podľa vyjadrenia zamestnanca odboru treasury vo vzťahu k likvidite banky buď povolia odchod finančných prostriedkov alebo prostriedky navrhnu zablokovať. Zablokovanie prostriedkov vykoná zamestnanec OUaPS. Následne spustí platobný návrh z F110 v účtovnom behu.	každý pracovný deň v rámci 1.cyklu do 8.30 hod., v rámci 2.cyklu do 11.30 hod. , v rámci 3. cyklu len pre STORNÁ do 14.30 hod.	OUaPS	potvrdená zostava F110								
SEPA inkaso na účty CML (Doplnenie: Metodické usmernenie VL č. 76/2014/130 00 zo dňa 26.11.2014)													
100.	vytvorenie inkás	vytvorenie súboru pacs.003	časový harmonogram platobného styku	OUaPS									
101.	odoslanie inkás do SIPS-u	uloženie vygenerovaného súboru pacs.003 na dohodnutý disk, odoslanie súboru do SIPS-u	časový harmonogram platobného styku	OUaPS - - - OIS		súbor pacs.003	INTO CC súbor						
102.	odmietnutie inkás pred dňom zúčtovania bankou platiteľa	načítanie došlého súboru pacs.002 zo SIPS-u	časový harmonogram platobného styku	OIS - - - OUaPS	VO	súbor pacs.002							
103.	zúčtovanie inkás v deň valuty	zúčtovanie inkás na účty CML		IS SAP v dennej závierke		ZCML_SEPA_OP	zúčtovanie položiek na zrkadle a jednotlivých úverových účtoch						
104.	odúčtovanie inkás po dni zúčtovania	načítanie došlého súboru pacs.004 zo SIPS-u	časový harmonogram platobného styku	OIS, OUaPS		súbor pacs.004	mailová informácia pre OIS a ORBR						
105.	vyrovnanie CpD účtu	odúčtovanie zrušených inkás z účtov CML a vyrovnanie CpD účtu		OIS		mailová informácia z bodu 5	mailová informácia OIS pre OÚ						
106.	zrušenie inkasa po zúčtovaní na základe príkazu majiteľa účtu - platiteľa	príkaz na vygenerovanie súboru pacs.007	v deň doručenia podkladov		VO	storno v jednotlivých moduloch	príkaz na vygenerovanie pacs.007						

PRACOVNÉ POSTUPY PRI REALIZÁCIÍ A RIADENÍ AKTÍVNYCH OBCHODOV

PRIAME ÚVERY

Fáza č. 4		Realizácia 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						
107.		uloženie vygenerovaného súboru pacs.007 na dohodnutý disk, odoslanie súboru do SIPS-u	časový harmonogram platobného styku	OUaPS - - - OIS		súbor pacs.007	odúčtovanie na zrkadle a CpD účte						
108.		storno/odpárovanie položiek v module CML a vyrovnanie CpD účtu		OIS		mailová informácia							