

PRACOVNÉ POSTUPY PRI REALIZÁCIÍ A RIADENÍ AKTÍVNYCH OBCHODOV

PRIAME ÚVERY

Fáza č. 5		Monitoring klienta a kontrola plnenia zmluvných podmienok aktívnych obchodov						
Č.r.	Činnosť / aktivita	Konkrétny postup	Termín výkonu činnosti	Vykonáva	Kontroluje	Doklad		Poznámka
						vstup	výstup	
109.	monitoring klienta a obchodu	sledovanie úveru, plnenia zmluvných podmienok a varovných signálov; udržiavanie kontaktu s klientom a zabezpečenie informovanosti o podnikateľských aktivitách, pripravovaných zmenách; zisťovanie informácií v rámci regiónu; overovanie informácií o klientovi a súvisiacich osobách, napr. ručiteľoch v Obchodnom vestníku a monitorovanie (lustrácia) majetku všetkých zaviazaných osôb; kontrola plnenia podmienok zabezpečenia obchodu, napr. overenie vzniku záložného práva na majetok, ak je podmienený nadobudnutím vlastníckeho práva po čerpaní úveru a priebežný monitoring stavu zabezpečenia obchodu (všetkých druhov zabezpečení vrátane pravidelnej kontroly existencie založenej pohľadávky); priebežné posudzovanie úrovne rizika (štandardná, nízka, vysoká) z hľadiska ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochranou pred financovaním terorizmu a realizácia príslušnej starostlivosti (základná, zjednodušená, zvýšená)	priebežne	FP s podporou OFBO a OVO	R / VO		spisová dokumentácia klienta	telefonické, osobné, písomné upozornenie
110.		informatívna správa o stave klienta a obchodu (analýza vzťahov s klientom a monitoring ostatných zaviazaných osôb, plnenia zmluvných podmienok, stavu zabezpečenia obchodu, posúdenie možnosti príp. poskytnutia ďalších obchodov, navrhnutie opatrenia termínov na riešenie porušenia zmluvných podmienok, úroveň rizika (štandardná, nízka, vysoká) z hľadiska ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochranou pred financovaním terorizmu a príslušnej starostlivosť)	minimálne raz ročne (spravidla v termíne ratingového hodnotenia)	FP a A	R / VO		záznam o monitoringu klienta a obchodu (spisová dokumentácia klienta)	
111.		plnenie zmluvných podmienok - predkladanie účtovných výkazov; sankcionovanie v zmysle VOP; Sankcionovanie z dôvodu nepredloženia účtovných výkazov sa netýka: malých klientov (samostatne hospodáriacich roľníkov – predkladajú výkazy 1x ročne); klientov, ktorí mali schválený úver, resp. podpísanú úverovú zmluvu v priebehu sledovaného polroka; klientov, ktorých úverová angažovanosť končí v bežnom roku a úver sa spláca.	priebežne	FP	R / VO	účtovné výkazy	v prípade nepredloženia účtovných výkazov – výzva na predloženie účtovných výkazov; sankcia → zvýšenie úrokovej sadzby (podnet FP - - - OEVO); písomná výzva – manuál „Vzory dokumentov pre AO“) a zaslanie klientovi	obal č. 12 uloženie oznámenia do spisu klienta (FP), a elektronické uloženie do DMS (FP)
112.		Uplatňovanie postupov v prípade nepredloženia účtovných výkazov a sankcionovanie						
113.		Výzva na predloženie účtovných výkazov (vzor)						

PRACOVNÉ POSTUPY PRI REALIZÁCIÍ A RIADENÍ AKTÍVNYCH OBCHODOV

PRIAME ÚVERY

Fáza č. 5		Monitoring klienta a kontrola plnenia zmluvných podmienok aktívnych obchodov						
Č.r.	Činnosť / aktivita	Konkrétny postup	Termín výkonu činnosti	Vykonáva	Kontroluje	Doklad		Poznámka
						vstup	výstup	
114.		kontrolné návštevy u klienta (v prípade potreby obhliadka predmetu zabezpečenia, vrátane fotodokumentácie)	minimálne 1 x do roka; v prípade úverov na obnovu bytového fondu kontrolné návštevy min. 1x do roka do doby kontroly preukázania účelovosti poskytnutého úveru a potom keď sú plnené zmluvné podmienky vykonávať kontrolu na diaľku z doručených podkladov v zmysle zmluvných podmienok a z iných zdrojov min. 1x do roka	FP	R / VO		záznam z vykonanej previerky; záznam z obhliadky	
115.		sledovanie plnenia zmluvných podmienok vygenerovanie a zasielanie zostavy o stave pohľadávok po lehote splatnosti firemnému poradcovi (zostavy sú k dispozícii aj na spoločnom disku "P" v adresári "P:\Specialne\R_Zostavy"; OPaVP nie je zasielaná osobitná zostava, využíva údaje zo spoločného disku "P") 1. Kontrola stavu pohľadávok po lehote splatnosti 2. Kontrola zostavy o denných došlých platbách na bežný účet V prípade zistenia pohľadávky po lehote splatnosti a informácie, že klient má na vkladových účtoch v SZRB peňažné prostriedky zabezpečiť postupy na vzájomné započítanie pohľadávok,	priebežne; zostava stavu pohľadávok po LS generovaná pravidelne v pondelok a vždy po termíne inkasa istiny / úrokov zostava o denných došlých platbách na bežný účet (denne v prípade pohybov na účte)	OIS → FP a OVaSBO a OPFB FP, S, OBaC	VO/R		databáza z IS, výstupy z IS (zostavy)	<i>OVaSBO informuje 1. deň po skončení kalendárneho mesiaca jednotlivé RZ o omeškaných pohľadávkach;</i> FP → využitie pre kontaktovanie klienta <i>V zmysle VOP pre úvery a bankové záruky a VOP pre vkladové produkty a platobné služby uplatniť právo na vzájomné započítanie pohľadávok, keď banka eviduje voči dlžníkovi pohľadávku po LS a dlžník má zároveň vedený vkladový účet v SZRB, t.j. vysporiadať peňažnými prostriedkami z vkladového účtu klienta pohľadávku banky po LS</i> ORBR → Watch list (<i>klienti, ktorí sú omeškaní > 30 dní</i>)

PRACOVNÉ POSTUPY PRI REALIZÁCIÍ A RIADENÍ AKTÍVNYCH OBCHODOV

PRIAME ÚVERY

Fáza č. 5		Monitoring klienta a kontrola plnenia zmluvných podmienok aktívnych obchodov						
Č.r.	Činnosť / aktivita	Konkrétny postup	Termín výkonu činnosti	Vykonáva	Kontroluje	Doklad		Poznámka
						vstup	výstup	
116.		vygenerovanie zostavy po termíne opakovaného inkasa	11-ty deň v mesiaci	OVaSBO				
117.		vyšpecifikovať klientov zostavy pohľadávok po lehote splatnosti, ktorým má byť zaslaná 1. upomienka / 2. upomienka	Ihneď po vygenerovaní zostavy po tzv. opakovanom inkase, najneskôr nasledujúci pracovný deň	OVO → OAdO	VO	databáza z IS a výstupy z IS (zostava o stave pohľadávok po lehote splatnosti)	zoznam klientov, ktorým budú zaslané upomienky	
118.		vyhotovenie a zasielanie výzvy na úhradu dlhu	termíny na vypracovanie výzvy na úhradu dlhu: 11. deň po skončení kalendárneho mesiaca (po tzv. opakovanom inkase) klientom, ktorí sú v omeškaní po opätovnom vygenerovaní zostavy (odoslanie klientom najneskôr do 3 pracovných dní od vygenerovania zostavy zamestnancom OVaKAO)	OAdO	VO	zoznam klientov, ktorým budú zaslané upomienky; Upomienky zasiela OAdO klientom, ak je výška omeškanej pohľadávky ≥ 50,- Eur. Firemní poradcovia sú povinní v rámci monitoringu kontrolovať stav pohľadávok a kontaktovať klienta v prípade každého omeškania a porušenia zmluvných podmienok.	písomná výzva na úhradu dlhu (vzor upomienky – manuál „Vzory dokumentov pre AO“) a zaslanie klientovi	obal č. 12 uloženie oznámenia do spisu klienta (FP), a elektronické uloženie do DMS (OAdO)
119.		vyrúbenie poplatku za upomienku v zmysle Sadzobníka poplatkov SZRB, a. s.	ihneď v deň zaslania upomienky klientovi	OAdO → OEVO a na vedomie FP	VO	upomienka zaslaná klientovi s uvedením výšky poplatku podľa Sadzobníka mailovou správou	vyrúbenie poplatku v IS SAP	

PRACOVNÉ POSTUPY PRI REALIZÁCIÍ A RIADENÍ AKTÍVNYCH OBCHODOV

PRIAME ÚVERY

Fáza č. 5		Monitoring klienta a kontrola plnenia zmluvných podmienok aktívnych obchodov						
Č.r.	Činnosť / aktivita	Konkrétny postup	Termín výkonu činnosti	Vykonáva	Kontroluje	Doklad		Poznámka
						vstup	výstup	
120.	priebežné a mimoriadne splátky, inkaso z účtu	priebežné splátky	k termínu splátky istiny / úrokov	IS SAP - denná uávierka	VO; kontrola zostavy generovaných inkás (v prvých mesiacoch po zavedení IS do prevádzky podľa rozhodnutia PB)	predpis splátok istiny / úrokov		
121.		Zmeny bankového spojenia klienta na úverovom účte (číslo účtu klienta alebo kódu banky): * pri splácanom úvere , je potrebné postupovať doterajším spôsobom, t.j. založiť nové bankové spojenie a ukončiť pôvodné. *u klienta, ktorý je v omeškaní so splácaním úveru , t.j. pri potrebe opakovaného generovania neuhradených inkás, avšak na nové číslo účtu, je potrebné pôvodné bankové spojenie, ktoré je na úverovom účte uvedené ako spojenie pre inkaso, <u>predefinovať</u> , t.j. prepísať novým <u>bankovým spojením</u> . FP predloží podnet správcovi BP <u>na zmenu</u> , t.j. predefinovanie (prepísanie) bankového spojenia na úverovom účte. Je dôležité, aby boli z nového účtu inkasované aj doteraz nezaplatené splátky (v omeškaní).	priebežne	FP --- S, F ---S BP	VO, R	podklady na zaevidovanie zmien bankového spojenia v IS, v prípade formuláru na založenie BP, záložka „zmena_uctu“ (vyplníne údaje o BP, ktorého sa zmena týka: meno, číslo BP, pôvodné bankové spojenie, ktoré je potrebné zmeniť (prepísať) a nové (aktuálne) bankové spojenie).	databáza IS	
122.		párovanie skutočných splátok istiny a úrokov s plánovanými splátkami istiny a úrokov	priebežne		IS	výpis FROM CC	modul FI	
123.		identifikovanie mimoriadnej splátky (<i>komunikácia s FP, či ide o mimoriadnu splátku alebo splátka čaká na najbližší plánovaný termín podľa charakteru mimoriadnej platby v závislosti od podmienok úveru, napr. v prípade POLNOúverov alebo Bytovej výstavby vygenerovanie predpisu mimoriadnej splátky D + 1</i>)	ihneď po zaslaní podkladu od FP o mimoriadnej splátke, zadá správca do IS predpis D + 1	FP, S	R, VO	výpis z účtu	report nepriradených splátok	

PRACOVNÉ POSTUPY PRI REALIZÁCIÍ A RIADENÍ AKTÍVNYCH OBCHODOV

PRIAME ÚVERY

Fáza č. 5		Monitoring klienta a kontrola plnenia zmluvných podmienok aktívnych obchodov						
Č.r.	Činnosť / aktivita	Konkrétny postup	Termín výkonu činnosti	Vykonáva	Kontroluje	Doklad		Poznámka
						vstup	výstup	
124.		evidencia mimoriadnej splátky	ihneď po zaslaní podkladu od FP o mimoriadnej splátke, zadá správca do IS predpis D + 1	S	VO	report nepriradených splátok	modul CML	
125.	Monitoring klienta a obchodu - vzdanie sa záložného práva	vyhlásenie o vzdaní sa záložného práva – v prípade postupného uvoľňovania záložného práva (napr. pri odpredaji bytov)	priebežne v zmysle zmluvných podmienok a rozhodnutia kompetentného orgánu	FP → OAdO	R / VO	rozhodnutie kompetentného orgánu	Vyhlasenie o vzdaní sa záložného práva – vzor v manuáli „Vzory dokumentov pre AO“ a odovzdanie FP za účelom odoslania klientovi	obal č. 12 uloženie oznámenia do spisu klienta (FP), a elektronické uloženie do DMS (OAdO)
126.	riešenie požiadaviek na umožnenie nakladať s prostriedkami na účte v prípade záložného práva k pohľadávke z účtu	vyšpecifikovanie blokovaných a vinkulovaných prostriedkov na účte a postup pre umožnenie nakladať s prostriedkami na účte pri blokácií peňažných prostriedkov	na základe požiadavky klienta	FP (a zodpovední zamestnanci ostatných organizačných útvarov - OVaSBO a i.)	VO/R	požiadavka klienta	Návrh na zmenu, rozhodnutie kompetentného orgánu	podľa rozhodnutia kompetentného orgánu vypracuje OAdO dokumenty (napr. Dodatok k zmluve/písomný súhlas klientovi na disponovanie s vymedzenými prostriedkami/zamietavé stanovisko klientovi)
127.	aktualizácia informácií o úvere a klientovi v IS a zabezpečovanie úloh súvisiacich s vysporiadaním úveru	riešenie nedočerpania úveru, predčasných splátok, vyrúbenia poplatkov a oznamovanie súvisiacich zmien	ihneď v pracovný deň po zistení zmeny	FP - - V - - S	R / VO	podklady na zaevidovanie zmien v IS	relevantné informácie v IS	
128.		typovanie zmien úveru do IS	priebežne, podľa došlých podkladov	S	VO	podklady na zaevidovanie zmien v IS		

PRACOVNÉ POSTUPY PRI REALIZÁCIÍ A RIADENÍ AKTÍVNYCH OBCHODOV

PRIAME ÚVERY

Fáza č. 5		Monitoring klienta a kontrola plnenia zmluvných podmienok aktívnych obchodov						
Č.r.	Činnosť / aktivita	Konkrétny postup	Termín výkonu činnosti	Vykonáva	Kontroluje	Doklad		Poznámka
						vstup	výstup	
129.	<p>riešenie zmien úveru Pozn.: je potrebné dodržať zásady pre realizáciu zmien AO pred ultimom mesiaca vo väzbe na zmeny pri výpočte tvorby opravných položiek a rezerv v programe LIC Solution v zmysle Prikazu Predstavenstva SZRB, a. s. "Zatriedovanie majetku a záväzkov a tvorba opravných položiek a rezerv" (uvedené tiež v tlačive Návrhu na zmenu úveru/BZ)</p>	<p>proces vypracovania Návrhu na zmenu podmienok úveru je identický ako pri jeho schvaľovaní (evidencia krokov cez CEP AO) rovnaký je aj proces pri vypracovaní a uzatváraní súvisiacej zmluvnej dokumentácie, kontrole podmienok, nadobudnutí účinnosti a zaevidovaní zmien v IS SAP</p>	<p>v prípade potreby riešenia zmeny</p>	<p>FP (a zodpovední zamestnanci ostatných organizačných útvarov - ORKR, OVaSBO, OBaC a i.)</p>	<p>VO/R</p>	<p>podnet klienta / FP</p>	<p>Návrh na zmenu, zmluvná dokumentácia</p>	<p>zmeny podmienok už schváleného úveru je potrebné evidovať do elektronickej zložky cez CEP AO, kontrola podmienok pre nadobudnutie účinnosti zmeny zmluvných podmienok (OVO)</p> <p>*) v prípade mimoriadnej splátky FP má povinnosť v rámci svojej činnosti zaoberať sa žiadosťou klienta o mimoriadnu splátku, resp. predčasné splatenie úveru z hľadiska rizika legalizácie príjmov z trestnej činnosti.</p> <p>FP</p> <p>identifikuje zdroj splatenia mimoriadnej splátky (vlastné zdroje, úver, iné zdroje s identifikáciou čísla bankového účtu a jeho majiteľa). Ak dochádza k mimoriadnej splátke / predčasnému splateniu úveru z vlastných zdrojov klienta, zodpovedný zamestnanec ORKR posúdi ekonomickú situáciu klienta vo väzbe na zdroje klienta na vykonanie mimoriadnej / predčasnej splátky - v prípade vypracovania Návrhu na zmenu.</p>

PRACOVNÉ POSTUPY PRI REALIZÁCIÍ A RIADENÍ AKTÍVNYCH OBCHODOV

PRIAME ÚVERY

Fáza č. 5		Monitoring klienta a kontrola plnenia zmluvných podmienok aktívnych obchodov						
Č.r.	Činnosť / aktivita	Konkrétny postup	Termín výkonu činnosti	Vykonáva	Kontroluje	Doklad		Poznámka
						vstup	výstup	
								<p><u>Vždy ak je splatenie mimoriadnej splátky zo senzitívnej alebo zakázanej krajiny FP pred vypracovaním Návrhu na zmenu požiada určenú osobu OBaC o stanovisko k realizácii mimoriadnej splátky v zmysle postupov uvedených v Čl. 8 ods. 9 príkazu o LPzTČaFT</u></p> <p><u>V ostatných prípadoch sa nevyžaduje udelenie písomného súhlasu určenej osoby, jej zástupcu, resp. osoby poverenej určenou osobou, ale FP zašle mailovou správou na vedomie OBaC vypracovaný formulár</u></p> <p><u>Predčasné splatenie úveru/Mimoriadna splátka (so znížením od poslednej splátky úveru a bez vplyvu na zabezpečenie alebo Návrh na zmenu</u>, ktorý predkladá kompetentnému orgánu na schválenie (OBaC zabezpečuje postupy v zmysle príkazu o LPzTČaFT a po zrealizovaní mimoriadnej splátky na základe mailovej informácie od správcu OEVO skontroluje či prijatá platba na splátku bola zo zdroja - bankového účtu podľa schválených podmienok)</p>

PRACOVNÉ POSTUPY PRI REALIZÁCIÍ A RIADENÍ AKTÍVNYCH OBCHODOV

PRIAME ÚVERY

Fáza č. 5		Monitoring klienta a kontrola plnenia zmluvných podmienok aktívnych obchodov						
Č.r.	Činnosť / aktivita	Konkrétny postup	Termín výkonu činnosti	Vykonáva	Kontroluje	Doklad		Poznámka
						vstup	výstup	
								V prípade mimoriadnych / predčasných splátok dohodnutých v úverovej zmluve, ktoré sú uhradené z dotácií PPA, NFP na dotačnom účte alebo splátok (z predaja/nájomov) pri developerských projektoch (t.j. je známy zdroj splátky) nie je potrebné, aby OVaSBO o týchto splátkach informoval OBaC (ak sú takéto splátky realizované v zmysle osobitných zmluvných podmienok, FP nevypracováva podklad na schválenie/akceptovanie takejto splátky kompetentnému orgánu)
130.	vznik rizikovej pohľadávky	v prípade znakov rizikového úveru - ak úver patrí v zmysle stanovených zásad banky do portfólia OVP - vypracovanie protokolu o odovzdaní a prevzatí rizikového klienta a spisovej dokumentácie	do 5 pracovných dní od zistenia znakov rikovej pohľadávky	FP - - - OPaVP	R		protokol o odovzdaní a prevzatí rizikového klienta a spisovej dokumentácie	
131.		zapísanie FP z OPaVP do úveru v IS SAP	do 5 pracovných dní od zistenia znakov rikovej pohľadávky	S	VO	mailová správa od FP alebo protokol o odovzdaní a prevzatí rizikového klienta a spisovej dokumentácie	zaznamenanie FP z OVP v IS	
132.	priebežné informácie o plnení zmluvných podmienok	zistenie aktuálnej výšky úveru, vrátane príslušenstva	ihneď, resp. v odôvodnenom prípade najneskôr nasledujúci pracovný deň	FP / OPaVP	R / VO	databáza IS (pasívny prístup)	výstup z IS	
133.	oceňovanie úveru	predloženie podkladov pre aktualizáciu hodnoty zabezpečenia	v zmysle vnútorných predpisov	FP / OPaVP / SV - - - SV	R / VO	záznam z obhliadky hmotného majetku a fotodokumentácia		

PRACOVNÉ POSTUPY PRI REALIZÁCIÍ A RIADENÍ AKTÍVNYCH OBCHODOV

PRIAME ÚVERY

Fáza č. 5		Monitoring klienta a kontrola plnenia zmluvných podmienok aktívnych obchodov						
Č.r.	Činnosť / aktivita	Konkrétny postup	Termín výkonu činnosti	Vykonáva	Kontroluje	Doklad		Poznámka
						vstup	výstup	
134.		aktualizácia hodnoty zabezpečenia	v zmysle vnútorných predpisov (do 1 roka od vykonania posledného interného ohodnotenia)	SV - - FP - - S	VO/R	interné ohodnotenie zabezpečenia	podklad pre S kvôli natypovaniu relevantných údajov do IS	
135.		predloženie podkladov pre hodnotenie bonity klienta	v zmysle zmluvných podmienok a vnútorných predpisov (spravidla polročne)	FP / OPaVP - - - A	R / VO	účtovné výkazy, resp. LINK na RUZ a kvalitatívne ukazovatele na P\Specialne\MONITORING_UCT_ZAV_31.12.rrrr alebo \MONITORING_30.06.rrrr		
136.		vypracovanie ratingového hodnotenia	v zmysle podmienok produktu (spravidla polročne)	A	R / VO		ratingový protokol	
137.		natypovanie ratingovej triedy	najneskôr k ultimu mesiaca	A	R/VO	ratingový protokol	databáza IS	
138.		zatriedovanie a oceňovanie majteku, záväzkov a zabezpečenia a tvorba opravných položiek a rezerv	v IS na dennej báze v rámci dennej uzávierky	IS	A, R	databáza IS	databáza IS, modul FI, hlásenie pre NBS	

PRACOVNÉ POSTUPY PRI REALIZÁCIÍ A RIADENÍ AKTÍVNYCH OBCHODOV

PRIAME ÚVERY

Fáza č. 5		Monitoring klienta a kontrola plnenia zmluvných podmienok aktívnych obchodov						
Č.r.	Činnosť / aktivita	Konkrétny postup	Termín výkonu činnosti	Vykonáva	Kontroluje	Doklad		Poznámka
						vstup	výstup	
139.	výpisy z úverových účtov	cyklus zasielania výpisov z úverových účtov je v IS SAP nastavený v rámci štvrtročného cyklu bezplatne . V prípade, ak klient požaduje zasielanie <u>výpisu z úverového účtu</u> v mesačnom cykle, je potrebné, aby požiadal o jeho zasielanie na samostatnom tlačive Žiadosť o zmenu zasielania výpisu z úverového účtu	štvrtročne / mimoriadne mesačne	IS SAP resp. klient - - - FP - - - S	R/O	Žiadosť o zmenu zasielania výpisu z úverového účtu	výpis z úverového účtu a príp. poplatok za mimoriadny výpis	<p>Z dôvodu zmeny frekvencie zasielania výpisov z úverových účtov, zo štvrtročného cyklu na mesačný, bude každý takýto výpis <u>spoplatnený v zmysle platného Sadzobníka poplatkov SZRB, a. s. (mimoriadny výpis)</u>.</p> <p>Tlačivo Žiadosti o zmenu zasielania výpisu z úverového účtu na generovanie mesačných výpisov FP zašle na OVaSBO.</p> <p>OVaSBO zmení v IS SAP cyklus zasielania výpisov a pravidelne každý mesiac zabezpečí vyrubovanie poplatku v zmysle platného Sadzobníka poplatkov SZRB, a. s. Proces generovania mesačných výpisov z úverových účtov pre potreby vybraných klientov rieši OVaSBO v súčinnosti s OIS.</p> <p>Pre potreby sledovania zostatkov a pohybov na úverovom účte je vhodné klientovi odporučiť pasívny prístup do <u>iBankingu</u>, ktorý je bezplatný. V prípade generovania elektronických výpisov cez iBanking tieto sú nastavené štvrtročne bezplatne a v mesačnom cykle za poplatok ako je uvedené vyššie.</p>