

PRACOVNÉ POSTUPY PRI REALIZÁCII A RIADENÍ AKTÍVNYCH OBCHODOV

PRIAME ÚVERY

Fáza č. 6		Splatenie a ukončenie aktívneho obchodu						
	Činnosť / aktivita	Konkrétny postup	Termín výkonu činnosti	Výkonáva	Kontroluje	Doklad		Poznámka
						vstup	výstup	
140.	analýza vzťahov s klientom	vyhotovenie zostavy pohľadávok pred splatnosťou úveru	pred splatnosťou úveru (cca 1 mesiac pred splatnosťou)	OEVO → FP	VO/R		report z IS, spisová dokumentácia klienta, databáza	
141.		vykonanie analýzy vzťahov s klientom pred splatnosťou úveru a v prípade pozitívneho hodnotenia prerokovanie s klientom možnosti poskytnutia ďalších aktívnych obchodov podľa podnikateľských zámerov klienta;	pred splatnosťou úveru (cca 1 mesiac pred splatnosťou)	FP	VO/R	report z IS, spisová dokumentácia klienta, databáza IS	prerokovanie možnosti ďalšej spolupráce s klientom	
142.		informácia o splnení podmienok na ukončenie úveru	v deň splatenia úveru	OEVO → FP	VO/R	databáza IS (reporty - zostava o uzavretých / ukončených úveroch)	e-mailová správa	
143.		posúdenie stavu plnenia zmluvných podmienok (napr. nesplnenie odkladacích podmienok, nedodržanie termínu pre čerpanie úveru,..) vo väzbe na dohodnutie úpravy zmluvných podmienok alebo ukončenia zmluvy (v tej súvislosti napr. skontrolovanie úhrady poplatkov, zmluvných pokút, ..)	v dostatočnom časovom predstihu pred, resp. najneskôr 5 pracovných dní po termíne na splnenie odkladacích podmienok, resp. po termíne na čerpanie úveru	FP	VO/R	spisová dokumentácia klienta	napr. vypracovanie návrhu na riešenie pohľadávky, návrhu na zmenu, schválené v súlade s Kompetenčným poriadkom SZRB, alebo vyhotovenie listu klientovi o ukončení zmluvného vzťahu v prípade vysporadania všetkých záväzkov klienta	na základe posúdenia stavu vykonanie ďalších úkonov súvisiacich s úravou zmluvnej dokumentácie, resp. s ukončením zmlúv v zmysle príslušných pracovných postupov podľa tejto procesnej mapy a súvisiacich vnútorných predpisov

PRACOVNÉ POSTUPY PRI REALIZÁCII A RIADENÍ AKTÍVNYCH OBCHODOV

PRIAME ÚVERY

Fáza č. 6		Splatenie a ukončenie aktívneho obchodu						
	Činnosť / aktivita	Konkrétny postup	Termín výkonu činnosti	Výkonáva	Kontroluje	Doklad		Poznámka
						vstup	výstup	
144.	podmienky pre ukončenie úveru	skontrolovanie splnenia všetkých zmluvných podmienok vyplývajúcich z uzavretej zmluvnej dokumentácie (napr. poplatky, zmluvné pokuty, zmluvné podmienky v súvislosti s inými AO,....)	ihneď, resp. najneskôr nasledujúci pracovný deň po uplynutí lehoty 8 týždňov po zrealizovaní poslednej platby na splatenie úveru (istiny a jej príslušenstva), ak klient splnil všetky záväzky	FP → OVO → OAdO	R / VO	informácia o splnení podmienok pre ukončenie úveru	mailová správa o ukončení aktívneho obchodu spolu s rekapituláciou o ukončených zmluvách	
145.		vyhotovenie listu klientovi o ukončení zmluvného vzťahu z dôvodu splnenia všetkých zmluvných podmienok a vystavenie súvisiacich dokumentov na ukončenie zabezpečení	ihneď, resp. najneskôr do 5 pracovných dní po uplynutí lehoty 8 týždňov po zrealizovaní poslednej platby na splatenie úveru (istiny a jej príslušenstva), ak klient splnil všetky záväzky, resp. v individuálnych prípadoch dorúčením čestného vyhlásenia klienta, že neuplatní právo zo SEPA inkasa alebo v prípade mimoriadnej splátky v zmysle rozhodnutia kompetentného orgánu, ak mal zriadený SEPA Mandát typu CORE. Pri splatení úveru, v prípade SEPA Mandátu B2B je možné ukončiť obchod v IS SAP k ultimu mesiaca, v ktorom končí jeho splatnosť a uvoľniť záložné právo (vystaviť kvitanciu) min. 3 pracovné dni po splatnosti.	OAdO → FP (zamestnanec OAdO skontroluje v IS SAP cez transakciu FSEPA_M2 - SEPA: Zmena mandátu, či má klient v IS SAP nastavený SEPA Mandát B2B alebo pôvodný SEPA Mandát CORE a informuje FP, ktorý zabezpečuje ďalšie úkony vo vzťahu ku klientovi)	VO / R	mailová správa o ukončení aktívneho obchodu spolu s rekapituláciou o ukončených zmluvách	list klientovi, kvitancia, atď. a zaslanie pripravených dokumentov mailom (aplikáciou LN Evidencia zmlúv) FP za účelom ich podpísania a odovzdania klienta	<i>Vzor textu čestného vyhlásenia klienta, ktoré vypíše na svojom hlavičkovom papieri, resp. s uvedením svojich identifikačných údajov s podpismi oprávnených osôb konať za klienta (použiť pri prednostnom uvoľnení zabezpečenia pri SEPA Mandáte typu CORE) :</i> <i>Čestne vyhlasujeme, že neuplatníme svoje právo zo SEPA inkasa odvolať platbu/-y zrealizovanú/-é formou inkasa do 8 týždňov po jej/ich zrealizovaní.</i> <i>Špecifikácia platby/platieb:</i> <i>v sume Eur, dňa</i> <i>(uviest' jednotlivé inkasované platby)</i> <i>z účtu č. (číslo b. ú. v tvare IBAN) vedeného v (názov banky).</i>
146.		odovzdanie listu klientovi o ukončení zmluvného vzťahu a súvisiacich dokumentov na ukončenie zabezpečení	ihneď	FP → klient	VO/R	list + kvitancia		obal č. 12 uloženie oznámenia do spisu klienta (FP), a elektronické uloženie do DMS (FP)

PRACOVNÉ POSTUPY PRI REALIZÁCII A RIADENÍ AKTÍVNYCH OBCHODOV

PRIAME ÚVERY

Fáza č. 6		Splatenie a ukončenie aktívneho obchodu						
	Činnosť / aktivita	Konkrétny postup	Termín výkonu činnosti	Vykonáva	Kontroluje	Doklad		Poznámka
						vstup	výstup	
147.		ukončenie aktívneho obchodu a súvisiacich zabezpečení v informačnom systéme a vo vzťahu k účtovníctvu banky na základe podkladov od FP (Status 60)	ihneď, resp. najneskôr nasledujúci pracovný deň	FP → OEVO	kontrola 4 očí v IS	scan listu o ukončení zmluvného vzťahu a súvisiace dokumenty + doklad od FP o zániku / prerozdelení zabezpečenia na iné AO	databáza IS a modul FI	