

Příjem od zaměstnavatele		
Příjem na účet do ČSOB/PS (alespoň 3 měsíce)	Klient příjem pouze sděluje	Do příjmů klienta v APOST se zapisuje průměr mzdy sdělený klientem.
Příjem do jiné banky	Potvrzení o příjmu + poslední výpis z účtu, na který je příjem zaslán + výplatní páška (pokud je příjem klienta směřován na účet vedený na jméno jiné osoby)	Potvrzení o příjmu staré max. 30 dnů Průměr příjmu z Potvrzení zaměstnavatele se porovná s částkou ve výpisu, do APOST se zapisuje částka nižší. Pokud je příjem klienta směřován na účet jiné osoby, musí se jednat o rodinného příslušníka nebo osobu ze společné domácnosti žadatele
Příjem v hotovosti	Potvrzení o příjmu + poslední 3 výplatní pásky + doklad o pravidelném výdaji domácnosti	Min. 1 výplatní páška je potvrzená zaměstnavatelem. Průměr příjmu z Potvrzení se porovná s poslední výplatou z výplatních pásek, do APOST se zapisuje částka nižší. Doklad o výdaji je např. platba telefonu, elektřiny apod.
Příjem na účet do ČSOB/PS vedený na jméno jiné osoby	Potvrzení o příjmu vydané zaměstnavatelem s uvedením čísla účtu, na který je mzda připisována	Do APOST se zapisuje nižší z částek – průměr za 3 měsíce nebo 12 měsíců nebo výše poslední mzdy sdělená klientem)
Příjem od více zaměstnavatelů	Přiznání k dani z příjmu FO + potvrzení o zaplacení daně z příjmu nebo daňové přiznání	Potvrzení daně z příjmu ve formě výpisu z účtu (není potřeba, pokud je daň hrazena z účtu ČSOB/PS)
Příjem ze zahraničí	Pracovní smlouva, Pracovní povolení, výplatní pásky za poslední 3 měsíce potvrzené zaměstnavatelem + výpis z účtu odpovídající páškám za 3 měsíce (pokud je příjem směřován na jiný účet než ČSOB/PS)	Doklady mohou být v ČJ, SJ, AJ, NJ, U ostatních jazyků je požadován úředně ověřený překlad U příjmů v cizí měně je možné započítat pouze 90% výše příjmu Do APOST se zadává fiktivní IČO zahraničního zaměstnavatele 00000019
Příjmy z podnikání		
Příjem z podnikání	Přiznání k dani z příjmu FO + potvrzení o zaplacení daně	Potvrzení o zaplacení daně je možné doložit výpisem z účtu (není potřeba, pokud je daň hrazena z účtu ČSOB/PS)
Příjmy ze státních transferů a sociálních dávek		
Starobní důchod, invalidní důchod 3. stupně	Pokud je důchod převáděn do ČSOB/PS alespoň 3 měsíce, pak klient pouze sděluje <u>V ostatních případech:</u> Doklad o přiznání důchodu + Kontrolní ústřížek od posledního výplatního dokladu (důchod v hotovosti) nebo Poslední výpis z účtu, kam je důchod směřován (důchod na účet v jiné bance)	
Důchod ze zahraničí	Doklad o přiznání důchodu	Pokud jsou doklady v jiném jazyce než ČJ/SJ, pak bude vyžadován úředně ověřený překlad
Vdovský důchod Standardně akceptován, pokud je v kombinaci se starobním důchodem.	Doklad o přiznání vdovského/vdoveckého důchodu (kopie dokladu) + poslední výplatní doklad u hotovostní výplaty nebo poslední výpis z účtu při zaslání důchodu do jiné banky VOLBA TYPU VIZ STAROBNÍ DŮCHOD	Vdovský důchod je uznatelný, pokud žadatel bude starší 56 let nebo vyživované dítě v době splatnosti úvěru nepřesáhne věk. hranici 19 let
Peněžité pomoc v mateřství	Poslední výplatní doklad nebo poslední výpis z účtu, kam je příjem zaslán + Potvrzení o přiznání PPM nebo RL dítěte	Status žadatele "v domácnosti", příjem max. do výše 11 700 Kč
Odměna pěstouna	Historie účtu v ČSOB za 3 měsíce nebo 3 poslední výpisy z účtu, kam je dávka zaslána nebo 3 poslední výplatní doklady této dávky (ústřížek od pošt. poukázky B) + rozhodnutí příslušného krajského úřadu o zařazení do evidence osob, které mohou vykonávat pěstounskou péči po přechodnou dobu	Status žadatele „v domácnosti“ Do výše 20.000 Kč odměny profesionálního pěstouna se zohledňují pouze vlastní děti pěstouna (děti v pěstounské péči se nezohledňují). Pokud je odměna profesionálního pěstouna vyšší než 20.000 Kč, pak se zohledňují (do APOST se zadávají)
Rodičovský příspěvek (není - li jiný příjem)	Doklad o přiznání příspěvku + Výplatní doklad u hotovostní výplaty nebo Poslední výpis z účtu při zaslání příspěvku do jiné banky	RP přiznaný po 1.1.2024 - lze započíst částku max. do výše 11 700 Kč - Pokud klient ještě nepobírá rodičovský příspěvek, je možné započíst částku max. do výše 11 700 Kč (doloží kopii RL dítěte) - V případě souběhu RP a dalšího příjmu se žadateli uzná dávka max. do výše 11 700 Kč, a to pouze v případě, že splatnost úvěru nepřesáhne dobu, po kterou bude dávka ještě vyplácena
Výživné na dítě pouze jako dodatečný příjem žadatele/žadatelky (výživné není možné akceptovat: ▪ jedná-li se o jediný příjem klienta, ▪ jedná-li se o náhradní výživné	Pravomocné soudní rozhodnutí o stanovení výživného (úředně ověřená kopie) + poslední 3 výpisy z Bú, na který je výživné připisováno (týká se účtů mimo ČSOB/PS)	Pouze v kombinaci s jiným příjmem žadatele/ výživné se zadává pouze do položky „Čistý měsíční příjem - ostatní“

Ostatní

Diety
(jako stravné, nikoliv náhrady za ujeté km či
spotřebované PHM)

Při zadávání diet postupujte dle směrnice pro Spotřebitelské úvěry

Sociální dávky, s kterými se často setkáváme

Sociální dávky - sirotčí důchod, invalidní důchod 1. a 2. stupně, nemocenské dávky, příspěvek na péči se nezapočítávají ani jako ostatní příjem. Kompletní přehled je obsažen v příloze č. 3 příslušné úvěrové směrnice.

Student VŠ nebo VOŠ

U žádosti o půjčku i student musí doložit svůj příjem - zadává se takový status (zaměstnanec, podnikatel), kde převažuje výdělek.

Čistý měsíční příjem: 0.00

Pozn. Pokud se zobrazil klientovi příjem na displeji terminálu, vyzvěte ho k jeho potvrzení.

Pokud se příjem nezobrazil, požádejte klienta o sdělení výše jeho příjmu.

Pokud klient s příjmem nesouhlasí, ať odmítne na terminálu červeným tlačítkem a sdělí vám výši svého měsíčního příjmu.

Pravidelné měsíční výdaje bez splátek úvěrů: 0.00

Pozn. Vyplňte všechny pravidelné měsíční výdaje klienta včetně povinných (soudně nařízených, výživného) bez splátek úvěrů.

Měsíční splátky úvěrů, leasingu, splátkového prodeje ČSOB: 0.00

Pozn. Vyplňte všechny splátky nepodnikatelských úvěrů, splátkového prodeje, leasingu, hypoték a úvěrů ze stavebního spoření, u kterých je klient hlavní dlužník nebo spoludlužník. Nepatří sem kreditní karty a kontokorenty.

Hodnota zaokrouhlena na celá čísla.

Čistý měsíční příjem

- ✓ Klient potvrzuje na displeji terminálu, případně příjem sděluje.
- ✓ Pokud je klient v režimu doložení příjmu, uvedený příjem musí být v souladu s metodikou (viz **Pomůcka způsoby doložení příjmu**)

Co počítat do pole „Měsíční splátky úvěrů, leasingu, splátkového prodeje ČSOB“?

- ✓ Jednoduše zadat součet všech měsíčních splátek úvěrů, leasingů a splátkových prodejů, které klient aktuálně splácí.
- ✓ Nepatří sem kreditky a kontokorenty.
- ✓ Pokud má klient již existující úvěr s manželkou/manželem a žádá o nový úvěr sám, vždy se uvede celá splátka úvěru, nikoli pouze polovina splátky již existujícího úvěru.

Co počítat do pole „Pravidelné měsíční výdaje bez splátek úvěrů“?

Jednoduše to, co klient platí každý měsíc a nemůže nebo nechce se bez toho obejít.

- ✓ Náklady spojené s bydlením (nájemné, platby za energie, fond oprav, atd.)
- ✓ Náklady na výživu a základní osobní potřeby (potravin, stravné, doprava, telefon, internet, léky, atd.)
- ✓ Pravidelně placené Penzijko, Životní pojištění
- ✓ Ostatní výdaje (výživné, školné, družina, stravné ve škole, kroužky, atd.)
- ✓ **Nezahrnují se jednorázové náklady** typu nákup TV, nový nábytek, dovolená, apod.
- ✓ **Nezahrnují se splátky úvěrů ani hypoték.**
- ✓ **Nezahrnuje se Stavební spoření, pravidelné investice, převody na spořicí účet.**

A jak je to v případě rodiny?

Stále musíme mít na paměti, že jde o výdaje, které žadatel každý měsíc reálně platí.

- ✓ Pokud klient živí celou rodinu a nikdo jiný do rozpočtu nepřispívá, uvedou se výdaje za celou rodinu.
- ✓ Pokud do rodinného rozpočtu přispívá i někdo další, uvedou se jen výdaje, které platí žadatel.
- ✓ Žadatel, který bydlí u rodičů uvede jen částku, kterou opravdu přispívá na nájem, nikoliv poměrnou část celého nájmu, který hradí rodiče. Nezapomeňte na jeho další pravidelné výdaje.

POZOR!

- ✓ V kolonce výdaje nikdy nesmí být uvedena hodnota 0 Kč.
- ✓ Pokud žadatel trvá na tom, že nemá žádné pravidelné výdaje související se zajištěním životních potřeb, může být žádost zpracována pouze v individuálním procesu. **Žadatele natipujte do pobočkové sítě ČSOB** (v tomto případě se netipuje na Klientské centrum ČSOB).
- ✓ **Podnikatel – paušální daň.** Klienta tipujte na pobočku ČSOB.



Není si klient jistý výší svých výdajů? Náповědou může být jeho historie na běžném účtu nebo měsíční výpis.

Proč to zjišťujeme? Ukládá nám to Zákon o spotřebitelském úvěru a také nás zajímá zda bude mít klient dostatek prostředků na splácení.