



SMĚRNICE PRO KONTOKORENT

Od 1. 7. 2025 dochází k ukončení prodeje kontokorentu (KTK) prostřednictvím APOST (kód 824) včetně navýšení limitu kontokorentu (kód 888). Kontokorent lze poskytnout asistovaně (podmínky jsou uvedeny v PPS Příloze 25 – Směrnice asistovaného prodeje na ČP) nebo natipováním na Klientské centrum.

Obsah

Povinnosti zaměstnanců vyplývající ze zákona o spotřebitelském úvěru	2
Úvod	2
Předschválené úvěrové limity	3
Doložení příjmu	3
Nepravidelnosti při tisku dokumentů	5
Podání žádosti o KTK zaměstnancem ČP	5
Změna limitu KTK	5
Odstoupení od smlouvy o KTK	6
Výpověď smlouvy KTK	6
Restrukturalizace Kontokorentu	6
Příloha č. 1 Zákon o spotřebitelském úvěru	7
SPOTŘEBITELSKÉ ÚVĚRY	7
ÚVĚRY NA BYDLENÍ A HYPOTÉKY	10
PODNIKATELSKÉ ÚVĚRY	10
Příloha č. 2 Způsoby doložení příjmu	11
Příspěvek na dítě vyplácený v Německu, vázaný na nezletilost/nezaopatřenost dítěte.	13
Příloha č. 3 CBCB	19

Od 1. 1. 2025 Banka v souladu s aktuální legislativou vyžaduje při prvotní fyzické identifikaci klienta **pořízení kopie dokladu totožnosti** (občan ČR se může prokazovat i **eDokladem** tj. digitálním stejnopisem občanského průkazu).

Povinnosti zaměstnanců vyplývající ze zákona o spotřebitelském úvěru

Přehled povinností zaměstnanců a zásad jejich komunikace vůči klientům vyplývajících ze zákona o spotřebitelském úvěru, je uveden v příloze č. 1, která obsahuje:

- rozdělení zaměstnanců na Zprostředkovatele a Típaře v rámci poskytování úvěrových produktů včetně vysvětlení těchto pojmů (rolí),
- přehled podmínek vyplývajících z tohoto zákona, které zaměstnanci musí plnit,
- přehled povinných kvalifikací jak zaměstnanec v roli Zprostředkovatele, tak v roli Típaře
- komunikaci směrem ke klientům zaměstnanec v roli Zprostředkovatele a v roli Típaře
- povinnost zaměstnanec vydávat klientům dokument „**Informace o zprostředkovateli spotřebitelských úvěrů Česká pošta, s. p.**“, který je umístěn:

1/ **na Intranetu ČP** > Úvod > Odborné úseky > Divize Finanční a korporátní služby > Specializovaný útvar alianční partneri (AP) > ČSOB Poštovní spořitelna > Úvěrové produkty

nebo

2/ **v šablonách APOST** > Dokumenty > Sablony > CSOB Postovni sporitelna > Uverove produkty.

Tento dokument je nutné klientovi vydat v úvodu obchodního jednání (při prvním kontaktu s klientem, který projeví zájem o úvěrový produkt, tj. před navázáním obchodního rozhovoru, tedy dříve, než zaměstnanec začne cokoli v úvěrovém produktu sdělovat) v souladu s přílohou č. 1 a metodickým pokynem (Příloha k Zákonu o spotřebitelském úvěru umístěna v [Informačním portálu Bodovka](#) **ČSOB Poštovní spořitelna Směrnice a pravidla**). Dokument je nutné 2x vytisknout, jeden výtisk obdrží klient, druhý je nutné nechat klientovi podepsat dle předtisku. Podepsaný výtisk pošta archivuje po dobu 5 let v samostatné složce pod uzávěrou (řazené v měsíčních složkách v časovém sledu; měsíční složky budou svázané po jednotlivých rocích).

Úvod

1. Tato směrnice upravuje postup zaměstnanců pošt při projednání kontokorentu k běžnému účtu, a postup při příjmu žádosti o změnu kontokorentu.

Od 1. 7. 2025 dochází k ukončení prodeje kontokorentu (KTK) prostřednictvím APOST (kód 824) včetně navýšení limitu kontokorentu (kód 888). Kontokorent lze poskytnout asistovaně (podmínky jsou uvedeny v PPS Příloze 25 – Směrnice asistovaného prodeje na ČP) nebo natipováním na Klientské centrum.

2. Na poskytnutí kontokorentu (dále jen „KTK“ nebo „úvěr“) nemá žadatel právní nárok. Banka může poskytnout pouze jeden KTK k běžnému účtu v rámci ČSOB. Klient je povinen zajistit na běžném účtu, ke kterému je KTK poskytnut, měsíční obrát minimálně ve výši 50 % úvěrového limitu a dále je povinen splatit vyčerpanou částku nejméně 1x v období 12 měsíců, resp. nejpozději do 12 měsíců po posledním splacení.
3. O KTK prostřednictvím pošty mohou požádat:
 - občané ČR a Slovenské republiky,
 - osoby plně svéprávné, min. věk 18 let (horní hranice není omezena).

Bude-li o poskytnutí KTK žádat majitel účtu, který emancipací nabyt svéprávnosti před 18. rokem věku nebo cizinec (kromě občana ČR, SR), zaměstnanec žadatele natipuje na KC dle *Metodického pokynu pro tipování produktů do ČSOB, ČSOB Pojišťovny a ČSOB Stavební spořitelny*. Popřípadě ho bude informovat, že KTK si bude moci zřídit v aplikaci ČSOB Smart nebo v internetovém bankovníctví, pokud má služby zřízeny.

Žadatel musí mít příjem v ČR nebo příjem za zahraničím.

Pokud jediným příjmem žadatele je sociální podpora v nezaměstnanosti, pak žádosti těchto žadatelů nebudou bankou akceptovány. Sociální podpora je určena pro zajištění životních potřeb osoby a nelze z ní zajistit navíc splácení úvěru.

4. neobsazeno

5. Žádost o poskytnutí kontokorentu lze podat (pouze prostřednictvím asistovaného prodeje nebo tipem na KC) samostatně v průběhu smluvního vztahu k Poštovnímu nebo Osobnímu nebo Základnímu účtu (klient má již číslo účtu přiděleno). Majitel Základního účtu si o KTK může požádat v průběhu smluvního vztahu, nejdříve po obdržení Oznámení o založení účtu.

Pro zpracování žádosti o Poštovní účet platí p. př. 7162 – 7167h Pravidel PS (díl III. – Poštovní účet a Základní účet /žadatel zletilý starší 18 let/, obsluha Osobního účtu).

Pokud bude o zřízení KTK žádat majitel Osobního účtu, banka za služby spojené s KTK účtuje měsíční poplatek dle Sazebníku ČSOB pro fyzické osoby-občany.

U Poštovního a Základního účtu je KTK poskytován bez účtování poplatku.

6. Žadatel (majitel účtu) si může zvolit **limit KTK z rozpětí 2 000 Kč až 250 000 Kč.**

Klientům banka může nabídnout **předschválený limit** až do výše 250 000 Kč, který zobrazí APOST samostatnou transakcí (trans. 800). U předschválených limitů žadatel svůj příjem nedokládá (týká se i žadatele se statutem „podnikatel“), pokud banka při schvalování žádosti nerozhodne jinak.

7. neobsazeno

Předschválené úvěrové limity

8. Předschválené limity jsou nastavovány výhradně na základě interních informací banky. Informace ze zobrazených předschválených limitů zaměstnanec využívá při obchodním jednání se zájemcem o poskytnutí kontokorentu nebo následně u žádosti o změnu-navýšení limitu KTK.

Předschválené limity jsou zobrazovány ve dvojím rozlišení: jako „Klasický PL“ s označením ANO u jednotlivých položek nabízených limitů – u těchto limitů nebude banka požadovat doložení příjmu (s největší pravděpodobností).

Pokud u položky nebude označení ANO, pak se jedná o tzv. skupinový limit a banka si na základě skóringu žádosti vyžádá doložení příjmu.

Pro zjištění aktuálních předschválených limitů zadá zaměstnanec do APOST trans. kód 800 a z dokladu totožnosti žadatele doplní požadované údaje. APOST odešle data do banky. Pokud má žadatel ke svému účtu nastaveny předschválené limity, APOST zobrazí nabídku, kterou zaměstnanec vytiskne na volný list papíru. Z nabídky zjistí, zda v přehledu je uveden limit pro KTK. Předschválený limit lze volit krokováním po jednom tisíci Kč.

V předschválených limitech banka stanoví jednak max. výši KTK při jeho zřízení, následně u již zřízených KTK nabídne limit pro navýšení KTK; v obou případech bez dokládání výše příjmu, pokud si banka v konečném vyhodnocení žádosti doložení nevyžádá.

9. V případě, že APOST v trans. 800 nezobrazí předschválené limity, zaměstnanec nabídne klientovi limit z rozpětí dle bodu 6.

Doložení příjmu

10. **Před** sjednáním KTK zaměstnanec v APOST ověří, zda banka stávajícímu klientovi nastavila předschválený limit (trans. 800).

Žadatel nepředkládá potvrzení o výši svých příjmů, jestliže:

- a) Má nastaven předschválený limit a výši KTK si zvolí v rámci nabídky (týká se i žadatele se statutem „podnikatel“ – nepředkládá daňové přiznání)
- b) příjem žadatele je připisován na účet v PS/ČSOB, jehož je majitelem po dobu minimálně 3 měsíců (včetně důchodu nebo vybraných sociálních příjmů);
Pokud tomuto žadateli APOST nezobrazí předschválený limit pro KTK, zaměstnanec provede ověření uznatelnosti žadatelova příjmu v historii účtu prostřednictvím trans. 794 „Přehled zůstatků a transakční historie“, pokud má u sebe platební kartu PS/ČSOB. Zaměstnanec požádá klienta o součinnost z důvodu ověření uznatelnosti příjmu. Pokud žadatel platební kartu má a bude akceptovat ověření uznatelnosti příjmu, zaměstnanec postupuje dle p. př. 7603 PPS (díl XIX. – Náhled na klienta) se zobrazením historie účtu. Zaměstnanec v historii ověří, zda se jedná o příjem ze závislé činnosti (tzn., že příjem klienta plyne ze zaměstnaneckého poměru) nebo uznatelný typ sociální dávky (např. starobní důchod, invalidní důchod 3. stupně, rodičovský příspěvek a jeho výši atd.). Pokud typ příjmu není dle metodiky uznatelný, zaměstnanec žadatele s tímto zjištěním seznámí a nebude pokračovat v obchodním jednání.

11. neobsazeno

12. Pokud má žadatel v Potvrzení o příjmu uveden **pracovní poměr na dobu určitou** nebo tuto skutečnost sdělí zaměstnanci při obchodním jednání, zaměstnanec se dotáže, zda má pracovní smlouvu sjednanou na dobu minimálně jednoho roku. V případě pracovní smlouvy sjednané na období kratší 1 roku musí být pracovní smlouva u stejného zaměstnavatele alespoň 1x obnovena. Pokud ano, bude moci sjednat KTK formou asistovaného prodeje. Pokud žadatel jednu z uvedených podmínek nesplňuje, nebude zaměstnanec žádost projednávat, ani tipovat na KC.

Banka neakceptuje Dohodu o provedení práce nebo Dohodu o pracovní činnosti, žadatele ve zkušební době nebo ve výpovědní lhůtě z pracovního poměru, žadatele v exekuci.

13. neobsazeno

14. Do příjmu žadatele banka započítává tyto typy sociálních příjmů:

- a) starobní nebo plný invalidní důchod 3. stupně,
- b) rodičovský příspěvek (nejedná se o příspěvek pobíraný po dobu 6 měsíců po narození dítěte),
- c) náhrada za ztrátu na výdělků po skončení pracovní neschopnosti nebo uznání invalidity (pouze trvalá úplná invalidita, ne částečná),
- d) výsluhový důchod/ výsluhová renta,
- e) vdovský/vdovecký důchod,
- f) odměna pěstouna (lze započítat pouze „Odměnu pěstouna“, nikoli příspěvek na úhradu potřeb dítěte, příspěvek při převzetí dítěte, příspěvek na zakoupení osobního motorového vozidla, zaopatřovací příspěvek jednorázový. Nárok na odměnu pěstouna má osoba pečující, která poskytuje dítěti zprostředkovanou pěstounskou péči, a osoba v evidenci (pěstoun na přechodnou dobu).

Jako ostatní příjem banka akceptuje výživné na dítě za podmínky, že je žadateli připisováno na běžný účet po dobu min. 3 měsíců (nikoliv na účet dítěte) a věk vyživovaného dítěte v době splatnosti úvěru nepřesáhne 19 let (včetně) a zároveň jen jako dodatečný příjem klienta. Banka neakceptuje výplatu výživného v hotovosti, náhradní výživné, a jedná-li se o jediný zdroj příjmu klienta.

Ostatní typy sociálních příjmů (sirotčí důchod, invalid. důchod 1. a 2. stupně, nemocenské dávky, příspěvek na péči, náhradní výživné apod.) se nezapočítávají ani jako ostatní příjem. **Klient v aktuální pracovní neschopnosti nemůže být úvěrován.** KTK lze zadat až po jejím ukončení, které musí být patrné z poslední platby nemocenského na účet klienta (pokud je nemocenská vyplácena do posledního dne v měsíci, nelze považovat nemoc za ukončenou).

Úplný přehled způsobů doložení příjmů klientem a upřesňující podmínky jsou uvedeny v příloze č. 2 směrnice.

15 – 17 neobsazeno

18. V případě zájmu klienta o poskytnutí úvěru, zaměstnanec v **úvodu obchodního jednání před samotným poskytnutím služby je zaměstnanec povinen** vytisknout a předat klientovi dokument „**Informace o zprostředkovateli spotřebitelských úvěrů Česká pošta, s. p.**“, který je umístěn na:

- 1) na Intranetu ČP > Úvod > Odborné úseky > Divize Finanční a korporátní služby > Specializovaný útvar alianční partneri (AP) > ČSOB Poštovní spořitelna > Úvěrové produkty

nebo

- 2) v APOST: Dokumenty > Sablony > CSOB Postovni sporitelna > Uverove produkty.

Tento dokument je nutné vytisknout 2x, jeden výtisk obdrží žadatel, druhý je nutné nechat žadateli podepsat dle předtisku.

Od 1. 7. 2025 dochází k ukončení prodeje kontokorentu prostřednictvím APOST (kód 824) včetně navýšení limitu kontokorentu (kód 888). Kontokorent lze poskytnout asistovaně (podmínky jsou uvedeny v PPS Směrnici č. 25 – Směrnice asistovaného prodeje na ČP) nebo natipováním na Klientské centrum.

19–32 neobsazeno

Nepravidelnosti při tisku dokumentů

33. Dojde-li v průběhu tisku jednotlivých dokumentů k chybě nebo jeho poškození (APOST zobrazí dotaz na korektní provedení tisku), zaměstnanec zadá do APOST požadavek na opakování tisku. Poškozené dokumenty zaměstnanec skartuje v tom případě, pokud nebudou v soupisce dokladů označeny k odeslání do banky.

34–44 neobsazeno

Podání žádosti o KTK zaměstnancem ČP

45. Žádá-li o KTK zaměstnanec na základě předschváleného limitu, žádost nedokládá potvrzením o příjmu. V opačném případě žádost doloží potvrzením o výši příjmu. Sjednat KTK si od 1. 7. 2025 může zaměstnanec ČP pouze v aplikaci ČSOB Smart a v internetovém bankovníctví.

Změna limitu KTK

46. **O SNÍŽENÍ LIMITU** KTK může klient požádat

- 1) písemně formulářem **Žádost o změnu úvěru**, kterou zaměstnanec vytiskne z **Informačního portálu Bodovka ČSOB Poštovní spořitelna Tiskopisy a formuláře Půjčky, Kreditní karta a Kontokorent**),
- 2) telefonicky na infolince č. 495 300 300,
- 3) v pobočce ČSOB.

Přeje-li si klient vyplnit písemnou „Žádost o změnu úvěru“, zaměstnanec ji vytiskne z **Informačního portálu Bodovka** a požádá klienta o její vyplnění, popř. je klientovi nápomocen s vyplněním.

Klienta požádá o předložení průkazu totožnosti (OP vydaný v ČR nebo v SR). Zaměstnanec ověří totožnost klienta a současně zkontroluje správnost uvedených osobních údajů klienta v žádosti, dále zkontroluje vyznačení a doplnění požadavku – uvádí se na zadní straně formuláře „změna úvěrového limitu na částku...“.

Je-li žádost vyplněna úplně, včetně data podání a podpisu klienta, zaměstnanec doplní údaje průkazu totožnosti a žádost ručně potvrdí otiskem denního razítka, doplní číslo okresního razítka a svým podpisem.

Do APOST žádost zapíše kódem 825, v nabídce vybere typ dokumentu (ctrl+F1) a doplní požadovaným údajem (nutné pro spárování s příslušnou úvěrovou žádostí). Dokument bude odeslán v denní zásilce do banky.

47. Klient může požádat o **NAVÝŠENÍ** LIMITU formou asistovaného prodeje nebo tipem na KC.

48–55 neobsazeno

Odstoupení od smlouvy o KTK

56. Majitel účtu může od smlouvy o KTK odstoupit bez uvedení důvodů a bez sankce ve lhůtě 14 kalendářních dnů od data uzavření smlouvy. Oznámení o odstoupení klient zašle písemně na adresu banky:

Československá obchodní banka, a.s., Collinova 573, 500 03 Hradec Králové, a musí obsahovat tyto náležitosti:

- jméno a příjmení klienta
- adresu trvalého pobytu
- rodné číslo/datum narození
- číslo smlouvy/číslo úvěrového účtu
- datum uzavření smlouvy (uvedené v Oznámení).

Po odeslání oznámení o odstoupení je klient povinen nejpozději do 30 dnů ode dne odeslání odstoupení uhradit bance jistinu a úrok ve sjednané výši. Tyto informace sdělí banka klientovi písemně včetně vyčíslení výše pohledávky.

Výpověď smlouvy KTK

57. Smlouvu o KTK může majitel účtu vypovědět tiskopisem „Výpověď smlouvy o účtu, zrušení produktu – odevzdání dokladů“ (kód 687). Žádost zaměstnanec zpracuje standardním způsobem dle p. př. 7180 až 7181 Pravidel PS (díl III. – Poštovní účet a Základní účet/ žadatel zletilý starší 18 let). Zrušením KTK nebude dotčen běžný účet.

Klient je oprávněn Smlouvu o KTK vypovědět bez uvedení důvodu. Výpovědní lhůta počíná běžet první pracovní den následující po doručení výpovědi do ČSOB a končí 5. pracovní den po tomto datu.

(1. příklad účinnosti: výpověď doručena v pondělí 1. 6., výpovědní lhůta počíná běžet 2. 6. a končí v pondělí 8. 6.;

2. příklad: výpověď doručena v pátek 1. 7., výpovědní lhůta počíná běžet v pondělí 4. 7. /jelikož 5. + 6. 7. nejsou pracovní dny/, lhůta končí v úterý 12. 7.).

Výpověď je účinná pouze v případě, že v poslední den výpovědní lhůty je uhrazena aktuálně čerpaná částka úvěru včetně příslušenství a poplatků.

Smlouvu lze vypovědět i telefonicky prostřednictvím Klientského centra.

Restrukturalizace Kontokorentu

58. Na poštu se může dostavit klient, kterému byl bankou poskytnut KTK a bude žádat o radu při řešení jedné z následujících situací:

- úvěr dosud řádně splácí, ale ze závažného důvodu, např. ztráta zaměstnání, očekává problémy se zajištěním splátek – zaměstnanec mu doporučí návštěvu pobočky ČSOB,
- již neuhradil splátku nebo jinou pohledávku banky vztahující se ke KTK (klient je již v delikvenci) – je nutné, aby klient kontaktoval banku na tel. čísle 495 800 134, od 8–17 hod.

Příloha č. 1 Zákon o spotřebitelském úvěru Zákon o spotřebitelském úvěru č. 257/2016 Sb. (dále jen „Zákon“)

Základní přehled změn k 1. 12. 2016 a 1.12.2018, aktualizovaný k 1. 7. 2022

SPOTŘEBITELSKÉ ÚVĚRY

(Spotřebitelské úvěry neúčelové – SÚ, Kontokorent – KTK, Kreditní karta – KK, Konsolidace)

Pracovníci pošty jsou od 1.12.2016 buď **Zprostředkovatelé**, nebo **Tipaři**.

A) Zprostředkovatel – je pracovník, který sjednává produkty – spotřebitelské úvěry (SÚ, KTK, KK, Konsolidace) a splňuje podmínku odborné způsobilosti a důvěryhodnosti podle Zákona, jakož i další podmínky dohodnuté s ČSOB Bankou, a to následovně:

- 1) má maturitu, nebo doklad o dosažení vyššího vzdělání nebo nejméně od 1.12.2013 nepřetržitou praxi v oblasti zprostředkování SÚ,
- 2) složí odbornou zkoušku ve skupině odbornosti „poskytování nebo zprostředkování SÚ jiného než na bydlení“ (Kat. I SÚ jiný než bydlení) nebo pokud sjednává i úvěry na bydlení pak též odbornou zkoušku ve skupině odbornosti „poskytování nebo zprostředkování SÚ na bydlení“ (Kat. IV KOMBI),
- 3) splňuje potřebnou kvalifikaci dle Finanční akademie, resp. Katalogu kurzů aliančních partnerů České pošty,
- 4) je plně svéprávný a dává předpoklad řádného provozování činnosti podle Zákona,
- 5) nebyl pravomocně odsouzen pro trestný čin proti majetku, pro trestný čin hospodářský nebo pro jiný trestný čin spáchaný úmyslně,
- 6) ohledně jeho majetku není nebo nebylo v posledních 5 letech vydáno rozhodnutí o úpadku,
- 7) není nebo nebyl v posledních 5 letech členem statutárního nebo dozorčího orgánu nebo správní rady nebo jiného obdobného orgánu právnické osoby,
 1. ohledně jejíhož majetku bylo vydáno rozhodnutí o úpadku
 2. na jejíž majetek byl prohlášen konkurs
 3. byl-li insolvenční návrh na majetek takové právnické osoby zamítnut proto, že majetek této právnické osoby nepostačuje k úhradě nákladů insolvenčního řízení, nebo
 4. byl-li konkurs na její majetek zrušen proto, že majetek právnické osoby je zcela nepostačující
- 8) nebylo mu v posledních 5 letech odňato oprávnění k činnosti pro porušení podmínek stanovených tímto Zákonem,
- 9) nenastala u něj jiná skutečnost, která by ohrožovala řádný výkon činnosti dle Zákona.

Případně lze uplatnit výjimky ohledně bodů 6 a 7, pokud jsou naplněny další podmínky stanovené Zákonem, tj. zároveň insolvenční soud zrušil konkurs jinak než usnesením o zrušení konkursu po splnění rozvrhového usnesení nebo jinak než proto, že majetek dlužníka je zcela nepostačující, nebo soud zamítl insolvenční návrh jinak než proto, že její majetek nepostačuje k úhradě nákladů insolvenčního řízení, nebo zároveň jde o osobu, která byla zvolena do funkce již za úpadku právnické osoby, nebo zároveň jde o osobu, která se domůže v řízení podle zákona upravujícího zvláštní řízení soudní určení, že dosavadní funkci vykonávala s péčí řádného hospodáře.

Od 1.12.2018 je tedy nutné, aby Zprostředkovatel měl:

- 1) **potřebnou kvalifikaci pro poskytování bankovních služeb ČSOB (Poštovní spořitelny) v oblasti spotřebitelských úvěrů (viz bod A) písm. 3)) - v současné době min. kvalifikace Financování (kvalifikace Klientský pracovník + odborná zkouška ze Zákona Kat. I SÚ jiný než na bydlení nebo Kat. IV KOMBI + kurz Financování) v rámci Finanční akademie ČSOB, a dle navazujícího Katalogu aliančních partnerů ČP v aktuální verzi (Finanční akademie ČSOB je vzdělávací systém pracovníků ČP a Pošt Partner, jehož prostřednictvím získávají potřebné kvalifikace k výkonu finančních služeb skupiny ČSOB, je součástí smluvního vztahu mezi ČP a skupinou ČSOB. Katalog aliančních partnerů ČP vyplývá z Finanční akademie ČSOB),**

- 2) odbornou způsobilost podle Zákona (všeobecné znalosti - viz bod A) písm. 1) a odborné znalosti – viz bod A) písm. 2).
- 3) trvale plnil podmínky důvěryhodnosti podle Zákona (viz bod A) písm. 4 - 9)).

Pracovník bez splnění těchto podmínek nemůže být Zprostředkovatelem.

Současně smluvní dokumentaci na úvěrové produkty, zaslanou z ČSOB (Poštovní spořitelny) k podpisu, musí s klientem komunikovat a následně podepsat také pouze Zprostředkovatel – tedy pouze ten, který splňuje shora uvedené podmínky.

Pracovníci ČP v roli Zprostředkovatele **klientům neposkytují radu, ale pouhé doporučení**. Rada je poskytována na základě hlubší finanční analýzy budoucích rizik a životní situace klienta, přičemž tato rizika se v obchodním rozhovoru na ČP nevyhodnocují.

V prodejním rozhovoru **nesmí zaznít v žádném tvaru slovo rada**.

V hovoru **nesmí zaznít**:

- **Poskytuji radu/poradil bych Vám/radím Vám/má rada zní** (tzn. všechna slova, která mají kořen odvozen od slova „radit“).
- Pokud zvážíme, co Vás čeká v nejbližších pár letech, poradil bych Vám...
- Budu předpokládat (očekávám), že po dobu půjčky půjde vše tak dobře jako doposud.

Jak shora uvedeno, poskytnout lze pouze doporučení, nikoli radu. Je proto nutné se vyvarovat jakéhokoli hodnocení či analýzy případných budoucích rizik či situací, kterým může být klient v souvislosti s poskytnutím spotřebitelského úvěru vystaven.

Pozn. kromě situace, která předchází sjednání pojištění k úvěru, kde se předpokládá, že si jej klient uzavře právě na základě zhodnocení své budoucí situace a možných rizik.

V obchodních rozhovorech lze tedy použít pouze **slovo doporučení**. Při rozhovoru s klientem se **řeší pouze aktuální případně obecně budoucí situaci, je však nutné se vyhnout analýze a hodnocení budoucích rizik a situací, kterým může být klient v souvislosti s poskytnutím spotřebitelského úvěru vystaven, což už by znamenalo nepovolené poskytnutí rady**.

Prakticky lze rozhovor postavit na těchto frázích:

- Po zvážení Vašich aktuálních potřeb a aktuální situace (aktuálních rizik) bych Vám doporučil....
- Doporučuji Vám/je pro Vás vhodné/tento produkt lépe splňuje Vaše potřeby k dnešnímu dni.
- S ohledem na Vaši současnou situaci bych Vám doporučil.
- Pro Vás je vhodné.....
- Doporučuji Vám vybrat si.....
- Tento produkt lépe splňuje Vaše současné potřeby.....

Zprostředkovatel je povinen klientovi předat **Informace o zprostředkovateli spotřebitelských úvěrů Česká pošta, s. p.**, a to již při prvním kontaktu s klientem. **Tento dokument** je nutné vytisknout 2x, jeden výtisk obdrží klient, druhý je nutné nechat klientovi podepsat dle předtisku – ten **bude na poště archivován (po dobu 5 let v samostatné složce pod uzávěrou (řazené v měsíčních složkách v časovém sledu; měsíční složky budou svázány po jednotlivých rocích).**

B) Tipař – pracovník, který tipuje produkty – spotřebitelské úvěry (SÚ, KTK, KK, Konsolidace) (tj. pracovníci Divize státní a poštovní služby, pracovníci sítě Divize logistika, pracovníci provozoven Partner), tzn. pracovníci bez statutu Zprostředkovatele, nemusí splňovat podmínky uvedené v bodě A). Pro Tipaře jsou povinné následující kvalifikace dle Finanční akademie ČSOB a postupy:

- pracovníci Divize státní a poštovní služby – min Klientský pracovník
- pracovníci sítě Divize logistika – min Tipař
- pracovníci provozoven Partner – postupují dle dokumentu *Partner průvodce produkty PS* v aktuální verzi a dle příslušných *Technologických příruček pro tipování produktů Poštovní spořitelny* v aktuální verzi.

Smí mluvit pouze v obecné rovině. Při zjištění zájmu o případné sjednání úvěru předá kontaktní údaje osobě oprávněné sjednávat spotřebitelské úvěry (Zprostředkovateli) viz *Tipování produktů ze sítě ČP (včetně DLOG) do pobočkové sítě ČSOB, ČSOB pojišťovny-metodický pokyn pro pobočky České pošty* v aktuální verzi v aktuální verzi. Provozovny Partner postupují dle dokumentu a metodiky výše uvedené.

Obecnými informacemi mohou být např. informace o jednotlivých druzích spotřebitelských úvěrů, jejich některých vlastnostech a vzájemných rozdílech.

Nesmí používat slovní spojení jako: “pro Vás je výhodné”, “doporučuji Vám”, “na Vašem místě bych si vybral”; “skvělá a výhodná půjčka”, „tento úvěr splňuje Vaše potřeby”.

POZOR!!!

Pracovník v roli Tipaře nesmí klientovi sdělovat, ani jinak komunikovat či klientovi vytisknout a předat předschválené limity na úvěrové produkty ČSOB, které jsou součástí trans. kódu 800 – ČSOB LIMITY.

Pracovník v roli Tipaře nesmí s klientem komunikovat ani následně podepsat smluvní dokumentaci na úvěrové produkty zaslanou z ČSOB (Poštovní spořitelny) k podpisu.

Jak MŮŽU komunikovat

– obecné parametry

Nabízíme 3 **typy půjček**. U půjčky na bydlení, která je určena k účelům spojeným s financováním vlastního bydlení klienta, ...která slouží např. k financování koupě nebo výstavby nemovitosti, je možnost rozložení splátek až na 12 let, do výše půjčky 2,5 mil., ... je možné si půjčku pojistit proti neschopnosti splácet. Máme také Půjčku na cokoli... Sjednocenou půjčku ...

Poskytnutí půjčky **může být** vyhodnoceno i bez nutnosti dokládat příjmy (ale také nemusí).

Pracovník v roli Tipaře může klientovi předat leták vztahující se ke konkrétnímu úvěrovému produktu. V případě, že na letáku jsou uvedeny jakékoliv výhody úvěru (předčasné splacení zdarma apod.), údaje o nákladech úvěru, tj. úroková sazba, RPSN,

poskytnutí úvěru bez poplatků, ušetříte až ... apod., či reprezentativní příklady k úvěrovému produktu, nesmí být s klienty o těchto výhodách, údajích, ani reprezentativních příkladech, vedena jakákoli komunikace ani jim nesmí být vysvětlovány.

Jak NEMŮŽU komunikovat

– doporučení, na míru ...

Nabízíme 3 typy půjček – **Vám bych doporučil** půjčku na bydlení.

Máte u nás předschválený limit, tzn. že nemusíte dokládat příjem.

Máme skvělou/nejlepší/výhodnou/nejvýhodnější půjčku na trhu.

Jakou částku a na jak dlouho byste potřeboval? Udělám vám orientační kalkulaci (není možné modelovat klientovi na míru).

Zakázáno slovní spojení jako: „pro vás je výhodné“, „na vašem místě bych si vybral“, „tento úvěr splňuje vaše potřeby“ apod

Zakázáno jakkoli komunikovat či vysvětlovat jakékoliv výhody úvěru (předčasné splacení zdarma apod.), údaje o nákladech úvěru, tj. úrokovou sazbu, RPSN, poskytnutí úvěru bez poplatků, ušetříte až ... apod., a dále reprezentativní příklad uvedený na letáku.

Co jsou obecné parametry?

- Půjčka určená na účely spojené s bydlením (např. koupě, rekonstrukce...), ... Půjčka určená na cokoli bez dokládání účelu ..., Půjčka na sloučení vašich aktuálních úvěrů ...
- Délka splacení A měsíců až B let.
- Obecně lze považovat za obecné parametry informace obsažené v produktovém letáku pro klienty kromě údajů o výhodách úvěru (předčasné splacení zdarma, bez zajištění apod.), o nákladech úvěru (viz výše) a reprezentativního příkladu, které se neřadí mezi obecné parametry.

Pokud klient neví, který druh úvěrového produktu je pro něj vhodný, musí Tipař natipovat obecně neúčelovou půjčku.

ÚVĚRY NA BYDLENÍ A HYPOTÉKY

Všichni pracovníci ČP pouze tipují – pouze Tipaři

1) Půjčka na bydlení

Všichni pracovníci ČP jsou v případě zájmu klienta o půjčku na bydlení **v roli Tipaře**, a to i v případě, že mají statut Zprostředkovatele. Informace o tomto produktu lze poskytovat pouze v obecné rovině a tip se předává ke zpracování na pobočku ČSOB.

2) Hypotéka

Všichni pracovníci ČP jsou v případě zájmu klienta o hypotéku **v roli Tipaře**, a to i v případě, že mají statut Zprostředkovatele. Informace o tomto produktu lze poskytovat pouze v obecné rovině a tip se předává ke zpracování na pobočku ČSOB.

PODNIKATELSKÉ ÚVĚRY

(SME, KK a KTK pro podnikatele)

Zákon se nevztahuje a **nereguluje podnikatelské úvěry**. Tyto produkty všichni pracovníci tipují a předávají ke zpracování na pobočku ČSOB.

Příloha č. 2 Způsoby doložení příjmu

Pokud si banka vyžádá doložení příjmu,
Klient dokládá následovně:

PŘEHLED ZPŮSOBŮ DOLOŽENÍ PŘÍJMU

1/ Příjem ze závislé činnosti

<u>Příjem/situace</u>	<u>Způsob doložení</u>
<p>Příjem převáděn alespoň 3 měsíce do ČSOB na účet žadatele TYP 1</p>	<p>Žadatel příjem nedokládá (případná kontrola bude provedena bankou) Do příjmů klienta v internetovém bankovníctví/ČSOB Smart se zapisuje průměr mzdy sdělený klientem.</p> <p>V následujících případech, kdy není příjem zasílán na vlastní účet žadatele, ale na účet jiné osoby, platí, že se musí jednat o rodinného příslušníka nebo osobu ze společné domácnosti žadatele. V opačném případě je třeba odkázat klienta na KC k posouzení.</p>
<p>Příjem převáděn na účet vedený v ČSOB na jméno jiné osoby TYP 2 (bez výpisu z účtu)</p>	<p>Potvrzení o příjmu vydané zaměstnavatelem s uvedením čísla účtu, na který je mzda připsována</p> <p>> uznatelná je <u>nižší hodnota příjmu</u> z průměrů za poslední 3 měsíce anebo 12 měsíců (příp. skutečně odpracovaný počet měsíců) uvedená v Potvrzení o příjmu</p>
<p>Příjem převáděn do jiného peněž. ústavu TYP 2</p>	<p><u>Potvrzení o příjmu</u> vydané zaměstnavatelem</p> <p>+ poslední kompletní výpis z účtu, na který je příjem zasílán, + pokud je příjem klienta směřován na účet vedený na jméno jiné osoby, pak i výplatní pásku, která odpovídá příchozí platbě na výpisu (nemusí být potvrzena zaměstnavatelem)</p> <p>> uznatelná je <u>nižší hodnota příjmu</u> z průměrů za poslední 3 měsíce anebo 12 měsíců (příp. skutečně odpracovaný počet měsíců) uvedená v Potvrzení o příjmu</p> <p><i>Pro účely doložení příjmu pomocí výpisu z účtu je možné akceptovat i elektronický výpis. Elektronickým výpisem se rozumí pouze oficiální elektronický výpis, který je zaslán vydávající bankou na email klienta nebo generován v prostředí elektronického bankovníctví. Je možné přijmout také kompletní historii transakcí z účtu (viz bod 13).</i></p>
<p>Příjem vyplácen v hotovosti TYP 3</p>	<p><u>Potvrzení o příjmu</u> vydané zaměstnavatelem</p> <p>+ poslední 3 výplatní pásy (alespoň jedna potvrzená zaměstnavatelem)</p> <p>Způsob potvrzení výplatních pásek zaměstnavatelem viz bod 30 Směrnice SÚ.</p> <p>+ doklad o uhrazení některého z pravidelných výdajů domácnosti (podrobněji viz bod 29 Směrnice SÚ)</p> <p>> do APOST se zapisuje <u>nižší hodnota příjmu</u> z průměrů za poslední 3 měsíce anebo 12 měsíců (příp. skutečně odpracovaný počet měsíců) uvedená v Potvrzení o příjmu</p>

2/ Příjmy z podnikání / samostatné výdělečné činnosti/ z veřejné obchodní činnosti (v.o.s.)**TYP 5**

Žadatel předloží:

- **kompletní Přiznání k dani z příjmu fyzických osob** včetně všech příloh za poslední celý kalendářní rok; musí být splněna minimální délka podnikání 6 měsíců v daném zdaňovacím období
- **potvrzení o zaplacení daně z příjmu** ve výši uvedené v daňovém přiznání (pokud je daň hrazena z účtu vedeného v ČSOB, pak potvrzení nedokládá, jinak dokládá výpis z účtu z jiné banky nebo jiné potvrzení o zaplacení).

Akceptovatelné formy daňového přiznání (DP):

* DP s razítkem podatelny FÚ a doklad o úhradě daně z příjmu

nebo

* DP s podacím lístkem České pošty, kterým bude doloženo doporučené odeslání daňového přiznání FÚ a doklad o úhradě daně z příjmu

nebo

* DP odeslané elektronicky prostřednictvím datové schránky nebo portálu Moje daně s doložením DP obsahující QR kód a doklad o úhradě daně z příjmu.

V případě souběhu příjmu ze závislé činnosti a příjmu z podnikání žadatel dokládá oba způsoby příjmu – je třeba tyto příjmy odlišit.

Přiznání k dani z příjmu se obecně akceptuje do 31.3. Pokud pro žadatele zpracovává přiznání k dani daňový poradce, je možné akceptovat Přiznání k dani za předchozí období do 30.6.

Poznámka 1: Má-li klient Přiznání k dani z příjmů fyzických osob zpracované daňovým poradcem, je nutné doložit Plnou moc pro daňového poradce s přijímacím razítkem FÚ.

Poznámka 2: Podnikatelé, kteří využívají Paušální zdanění, zaměstnanec tipuje na pobočku banky ČSOB.

V případě **souběhu příjmů ze závislé činnosti a podnikání** je nutné doložit příjmy ze závislé činnosti standardním způsobem a z podnikání výše uvedeným způsobem.

Pro v.o.s. – kompletní Přiznání k dani z příjmu fyzických osob včetně všech příloh za poslední celý kalendářní rok + **potvrzení o zaplacení daně + účetní závěrka za totožné zdaňovací období**

3/ Příjmy ze státních transferů a sociálních dávek

Starobní nebo

invalidní důchod 3. stupně

(pouze trvalá úplná invalidita, NE částečná)

- **u hotovostní výplaty:** TYP 7
 - Doklad o přiznání důchodu (prostá kopie důchodového výměru)
 - + kontrolní ústřížek od posledního výplatního dokladu vydávaného Českou poštou (originál)
- **důchod převáděn na účet žadatele v ČSOB:** TYP 1
 - * déle než 3 měsíce – nedokládá nic
 - * méně než 3 měsíce – Doklad o přiznání důchodu (prostá kopie)
- **důchod převáděn na účet jiné osoby v ČSOB nebo do jiné banky:** TYP 7
 - Doklad o přiznání důchodu (prostá kopie)
 - + poslední kompletní bankovní výpis

Rodičovský příspěvek
TYP 7 (není-li jiný příjem)

Doklad o přiznání rodičovského příspěvku. Nejedná se o příspěvek pobíraný po dobu 6 měsíců po narození dítěte! Má-li žadatel jiný vyšší příjem, uvádí se tento; rodičovský příspěvek se doplňuje nebo připočte do pole Čistý měsíční příjem.
PODROBNĚ VIZ bod č. 7

**Náhrady za ztrátu na
výděлку po skončení prac.
neschopnosti**
TYP 7

Doklad o přiznání náhrady za ztrátu na výděлку po skončení pracovní neschopnosti nebo při uznání invalidity
+ výplatní doklad u hotovostní výplaty nebo poslední výpis z účtu při zasílání částky do jiné banky

**Výsluhový důchod,
výsluhové renty**
TYP 7

Doklad o přiznání výsluhového důchodu, renty (př. policie, vojsko)
+ výplatní doklad u hotovostní výplaty nebo poslední výpis z účtu při zasílání důchodu do jiné banky
Výsluhový důchod/renta může být vyplácen Odborem sociálního zabezpečení Ministerstva vnitra nebo obrany s názvem dávky „starobní důchod“. Přesto se jedná o výsluhový důchod/rentu, pro který platí výše uvedený postup.

Vdovský / vdovecký důchod
(pokud žadatel bude starší 56 let nebo vyživované dítě v době splatnosti úvěru nepřesáhne věk. hranici 19 let = za splatnost je považována doba 1 roku/12 měsíců)
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 zasílání důchodu do jiné banky
VOLBA TYPU VIZ STAROBNÍ DŮCHOD

Důchod vyplácený v zahraničí
(včetně SR)
TYP 7

Doklad o přiznání důchodu
(SR – kopie dokladu;
ostatní státy – úředně ověřený překlad celého dokladu vyhotovený soudním překladatelem)

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,
- je vypláceno v hotovosti
- je vypláceno na účet dítěte,
- je vypláceno insolvenčním správcem)

Pravomocné soudní rozhodnutí o stanovení výživného (úředně ověřená kopie)
+ poslední 3 výpisy z běžného účtu, na který je výživné připsováno (týká se účtů vedených mimo ČSOB)
Pouze v kombinaci s jiným příjmem žadatele/ částku výživného uvést pouze do položky „Čistý měsíční příjem – ostatní“
(podmínky uznatelnosti tohoto příjmu viz bod 14)

Příspěvek na dítě vyplácený v Německu, vázaný na nezletilost/nezaopatřenost dítěte.

Akceptovatelný je při splnění následujících pravidel:

- pokud v době splatnosti úvěru nepřesáhne věk dítěte hranici 19 let, lze uznat v plné výši.

Příspěvek na dítě ze zahraničí • Žadatelem o úvěr je osoba s příjmem z Německa (ze Kindergeld)

Podkladem k příjmu je výpis/historie účtu v ČSOB/JPÚ za poslední 3 měsíce. Příjem lze akceptovat do výše platné pro dané období (např. pro rok 2025 je to 255 euro na 1 dítě).

Příjem je nutné přepočítat aktuálním kurzem ČNB a ponížít na 90 % (viz výše), následně uvést do pole **Ostatní měsíční čisté příjmy**.

4/ Příjem ze závislé činnosti od více zaměstnavatelů

Žadatel předloží:

– **Kompletní Přiznání k dani z příjmu fyzických osob** včetně všech příloh za poslední celý kalendářní rok, **potvrzení o zaplacení daně z příjmu** ve výši uvedené v daňovém přiznání (pokud je daň hrazena z účtu vedeného v ČSOB pak potvrzení nedokládá, jinak dokládá výpis z účtu z jiné banky nebo jiné potvrzení o zaplacení) nebo Daňové přiznání předané na FÚ s jedním razítkem na straně, kde je vyčíslena daňová povinnost

– V případě, že klient ještě nepodal Přiznání k dani z příjmu fyzických osob (jeden z pracovních poměrů započal až v aktuálním kalendářním roce), dodá klient potvrzení zaměstnavatele o příjmu od všech zaměstnavatelů + kopie pracovních smluv od všech zaměstnavatelů.

Zadáva se status „Podnikatel“ – TYP 5

5/ Příjmy z nájemného (pronájem nemovitosti) TYP 5 + platí níže uvedené doklady

Je akceptován pouze příjem z pronájmu nemovitostí v osobním nebo družstevním vlastnictví*.

Příjem/situace

Způsob doložení

Příjem je směřován alespoň 3 měsíce na účet v ČSOB

Originál nebo úředně ověřené kopie nájemní smlouvy; akceptuje se příjem ve výši max. 70 % čistého nájemného (čistým nájemným se rozumí nájemné uvedené v nájemní smlouvě po odečtení eventuálních poplatků za služby)

Příjem je obsažen

v daňovém přiznání (v příloze č. 2; dle § 9 Zákona o daních z příjmu)

Akceptuje se příjem do výše rozdílu mezi příjmy z nájemného a sumou zaplacené daně a uplatněných nákladů, nejvýše však 70 % čistého nájemného

Originál nebo úředně ověřené kopie nájemní smlouvy

+ kompletní **Přiznání k dani z příjmu fyzických osob** včetně všech příloh za poslední celý kalendářní rok,

+ **potvrzení o zaplacení daně z příjmu ve výši uvedené v daňovém přiznání** (pokud je daň hrazena z účtu vedeného v ČSOB, pak potvrzení nedokládá, jinak dokládá výpis z účtu z jiné banky nebo jiné potvrzení o zaplacení) **nebo**

kompletní Přiznání k dani z příjmu fyzických osob včetně všech příloh předané na FÚ s jedním razítkem příslušného FÚ na straně, kde je vyčíslena daňová povinnost.

Příjem není obsažen v daňovém přiznání (tzn. příjem z pronájmu započal v roce podání žádosti o úvěr)	Originál nebo úředně ověřené kopie nájemní smlouvy + dokladu o uhrazení posledních 3 nájemných plateb; akceptuje se příjem ve výši max. 65 70 % čistého nájemného (čistým nájemným se rozumí nájemné uvedené v nájemní smlouvě po odečtení eventuálních poplatků za služby)
---	---

*) U příjmů z podnájmu nemovitostí v družstevním vlastnictví je nutné navíc doložit:

- Souhlas družstva s podnájmem nemovitosti v souladu s legislativou
- Potvrzení, že žadatel o úvěr je členem družstva (členství v družstvu lze doložit např. nájemní smlouvou, nebo evidenční listem aj.)

Souhlas družstva lze nahradit doložením stanov družstva, pokud je v nich souhlas vyjádřen – družstvo si může vyhradit úplný zákaz podnájmu nebo jej naopak předem umožnit. Požadavkem je, aby bylo v potvrzení od družstva uvedeno, zda je souhlas podnájmem udělen bez úplaty pro družstvo, anebo konkrétní částku poplatku, o kterou se příjem z podnájmu poníží.

6/ Doložení příjmu plynoucího ze zahraničí TYP 2

Osoba s příjmem ze závislé činnosti ze zahraničí dokládá:

Pracovní povolení

Pracovní smlouvu anebo potvrzení o příjmu vydané zaměstnavatelem

Výplatní pásky za poslední 3 měsíce

Výpisy z účtu za poslední 3 měsíce odpovídající dokládaným výplatním páskám (pouze pokud je příjem připisován na účet vedený mimo ČSOB)

Doklady mohou být v českém, slovenském, anglickém nebo německém jazyce, u ostatních jazyků je požadován úředně ověřený překlad celého dokumentu, který byl vyhotoven soudním překladatelem (banka neakceptuje překlad pouze vybraných pasáží)

V případě příjmů v cizí měně je možné započítat pouze **90 %** výše příjmu (z důvodu pokrytí kurzových rizik).

Výjimky:

Pracovní povolení nedokládá:

žadatel s trvalým pobytem na území ČR

žadatel (případně jeho rodinný příslušník) zaměstnaný na území ČR

žadatel nebo rodinný příslušník žadatele, který je občanem ČR a je zaměstnaný na území EU/EHP/Švýcarska (s výjimkou států, kde je pracovní povolení vyžadováno z důvodu přechodného období, které se týká zaměstnávání cizinců*)

a dále žadatel splňující kteroukoliv další podmínku dle § 98 zákona o zaměstnanosti

*) Malta uplatňuje systém automaticky vydávaných pracovních povolení. Ve všech výše uvedených případech je pracovní povolení vydáváno a pro účely poskytnutí úvěru musí být doloženo.

Výplatní pásky nedokládá:

Klient s příjmem směřovaným na účet v ČSOB minimálně 6 měsíců a s pracovním poměrem na dobu neurčitou

Občan SR – rezident (s trvalým pobytem v ČR) a s příjmem z ČR dokládá příjem ve stejném rozsahu jako občan ČR s příjmem v ČR.

7/ Rodičovský příspěvek

TYP 7 (není-li jiný příjem)

Vyživované dítě musí být zahrnuto do počtu osob v domácnosti

Rodičovský příspěvek se započítává a zadává následovně:

Klient ještě nepobírá rodičovský příspěvek (období prvních 6 měsíců, v případě, že žadatel nepobírá Peněžitou pomoc v mateřství):

Při souběhu příjmů:

8/ Peněžité pomoci v mateřství status žadatele

„v domácnosti“

Vyživované dítě musí být zahrnuto do počtu osob v domácnosti

Doklad o přiznání rodičovského příspěvku

+ poslední výplatní doklad (hotovostní výplata) nebo poslední kompletní výpis z účtu (bezhotovostní převod na účet v jiné bance)

rodičovský příspěvek 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 (v tomto případě žadatel musí doložit prostou fotokopii rodného listu dítěte)

V případě souběhu rodič. příspěvku a některého z dalších akceptovatelných příjmů se žadateli uznává dávka max. do výše 11 700 Kč, a to pouze v případě, že splatnost úvěru nepřesáhne dobu, po kterou bude dávka ještě vyplácena

(Min. doba splatnosti úvěru je 12 měsíců, je-li zbývající doba kratší, nelze žádost přijmout ke zpracování.)

příjem z Peněžité pomoci v mateřství je akceptován po dobu 6 měsíců po narození dítěte (tzv. mateřská dovolená), max. do výše 11 700 Kč

doložení:

Poslední výplatní doklad nebo

Poslední kompletní výpis z účtu, kam je příjem zasílán (bezhotovostní převod na účet v jiné bance)

+ Potvrzení o přiznání Peněžité pomoci v mateřství nebo Rodný list dítěte (prostá fotokopie)

9/ Odměna pěstouna

Historie účtu v ČSOB/PS za 3 měsíce

status žadatele:**nebo**

„v domácnosti“, pokud se jedná o jediný zdroj příjmu

3 poslední kompletní výpisy z účtu, kam je dávka zasílána

nebo

3 poslední výplatní doklady této dávky (ústrižek od pošt. poukázky B)

+ Rozhodnutí příslušného krajského úřadu o zařazení do evidence osob, které mohou vykonávat pěstounskou péči po přechodnou dobu (popř. jiný dokument, ze kterého je skutečnost zřejmá, např. Rozhodnutí o přiznání odměny pěstouna

(prostá fotokopie)

Akceptovatelná částka:

- **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 vlastní děti pěstounů i všechny děti v pěstounské péči
- částka odměny do pole pro **měsíční příjem – ostatní**

10/ Diety

(jako stravné, nejedná se o stravenky, nevztahuje se na náhrady za ujeté kilometry či spotřebované pohonné hmoty)

Historie účtu v ČSOB/PS za 12 posledních měsíců

neboČástka se uvádí do pole pro **měsíční příjem – ostatní**

Kompletní výpisy z účtu za období 12 předchozích měsíců, kam jsou diety pravidelně měsíčně připisovány

nebo

Soupiska vyplácených diet potvrzených zaměstnavatelem

Akceptovatelná částka:

(u všech výše uvedených variant se akceptuje výpadek max. ve 2 měsících posledního roku)

Diety vyplácené v cizí měně:

diety jsou akceptovány až do výše 100 % z **průměrné měsíční hodnoty za posledních 12 měsíců**, ale nesmí přesáhnout 50 % z celkových měsíčních příjmů; (lze započíst 1/12 prokázané částky náhrad za období posledního roku, i v případě výpadku 1-2 měsíců se stále jedná o 1/12)

Pokud jsou **diety vypláceny v cizí měně**, je nutné částku dle výše uvedené podmínky ještě понížit o kurzové ztráty na **90 %**;

Příloha č. 3 CBCB

Společnost CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a. s., byla založena za účelem provozování Bankovního registru klientských informací („BRKI“). Informace (údaje) jsou do BRKI zařazovány a následně zpracovávány v rozsahu, ve kterém mohou sloužit pro posouzení bonity a důvěryhodnosti klienta a ve kterém je klient poskytl v souvislosti se smluvním vztahem, nebo které mohou vyplynout ze smluvního vztahu za dobu jeho trvání. Prostřednictvím CBCB si banky vzájemně vyměňují informace vypovídající o bonitě a důvěryhodnosti jejich klientů.

CBCB zpracovává údaje klientů bank – fyzických osob podle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů, a to v pozici zpracovatele osobních údajů.

K dotazu do CBCB musí mít banka podpis klienta, a to před provedením samotného dotazu. Podepsáním žádosti o úvěr klient současně vydává souhlas s prověřením údajů v tomto registru.

Klient má záznam v CBCB → žádost bude zamítnuta

Zaměstnanec:

- ◆ klientovi **sděluje důvod zamítnutí** žádosti – z důvodu záznamu v registru CBCB
- ◆ žádá-li klient detailní informaci (jaký dluh, výše dluhu apod.), pak se musí obrátit přímo na CBCB:

www.cbcb.cz

Adresa – ul. Štětkova 1638/18, 140 00 Praha 4

e-mail: klient@cbcb.cz

tel. č.: 277 778 600