

Obsluha klientů ČSOB Poštovní spořitelny

Seznam bankovních služeb, které nelze poskytovat na obchodních místech České pošty, a klienty je nutné odkazovat na návštěvu nejbližší pobočky banky.

Technologické důvody

- APOST neprovede transakci a odkazuje klienta na pobočku banky (APOST nspecifikuje důvod odeslání).
- např. nelze z technických důvodů naskenovat doklad totožnosti
- v obchodní síti Česká pošta je zastaven prodej všech bankovních produktů cizincům **s výjimkou občanů Slovenské republiky**. Zastavení prodeje se týká fyzických osob – občanů (zletilých i nezletilých), fyzických osob – podnikatelů a právnických osob (u tohoto subjektu musí být statutární zástupci občané ČR a sídlo společnosti rovněž v ČR). Občané ČR se musí prokazovat občanským průkazem ČR. Na občany ČR bez trvalého pobytu v ČR, kteří se prokazují cestovním pasem vydaným v ČR, je nahlíženo jako na cizince.
- **pro vkladní knížky (VK) a vkladní knížky dětské (VKD) platí, že**
 - prodej nových VK i VKD je pozastaven
 - osoba vkladatele/ složitela/ zákonného zástupce/ nezletilce/ opatrovníka a jemu svěřené osoby, mohou být **pouze občané ČR**,
 - žadatelům – cizincům o VK a VKD nelze nabídnout ani náhradní obsluhu na pobočkách banky,
 - **od 12/2023 probíhá review u majitelů VK, VKD (zákonných zástupců, opatrovníků)**. Pokud je identifikovaná **osoba PEP, či cizinec s požadavkem na review, bude odkázána na pobočku banky k provedení review**; následně bude tomuto klientovi umožněno na poště o transakci znovu požádat.

Procesní důvody

Review

- provedení Review pro FOP, PEP a cizince mimo SR.
- VK a VKD – i na majitele těchto produktů se vztahuje výše uvedený bod.
- Plnou identifikaci nezletilého klienta ve věku 0-15 let lze provést i na ČP.
- U nezletilého občana ČR nad 15 let není akceptovatelný cestovní pas.

Elektronické bankovníctví – klient ve stavu MIGRANT

- Jedná se o nedokončenou migraci do nového ELB. V systému CRM je označen žlutou tečkou. Zaměstnanec odkazuje klienta na pobočku ČSOB. Platí i je-li klient disponentem u jiné osoby (FO, FOP, PO).

Běžné účty

- Na ČP nejsou přijímány žádosti o založení Účtu pro právnické osoby, Účtu pro neziskovky a **NOVĚ od 1. 2. 2026 i ČSOB Podnikatelského účtu pro fyzické osoby – podnikatel**
 - následná obsluha v síti ČP je zachována,
- založení účtu a změny pro nespolečenské osoby a účty s opatrovníkem, osoby v insolvenční, osoby v konkurzu, emancipované osoby a PEP. Předá tip do pobočkové sítě ČSOB,
- dědické řízení, kdy klient nemůže předat originál nebo úředně ověřenou kopii notářského rozhodnutí a pošta nemá službu Czech POINT,
- plné moci vystavené mimo území ČR nebo SR přijímají pouze pobočky ČSOB.

Hotovostní a bezhotovostní platební styk

- zahraniční platby do jiné banky pouze pobočka banky

Platební karty

- Klientovi po sjednání pojištění ke kartě systém banky generuje dokument Pojistka (Potvrzení o sjednání pojištění) a Záznam ze sjednání pojištění). Tyto dokumenty se odesílají klientovi na e-mail nebo do Internetového bankovníctví. Pokud klient nemá e-mail ani Internetové bankovníctví zaměstnanec odkáže klienta na pobočku banky, kde mu dokument vytisknou z JSK.

Spořicí účty

- spoření s bonusem výběr hotovosti na hotovostní pobočce banky,
- správce majetku nebo správce pozůstalosti (vykonavatel závěti) uplatňuje nárok na správu účtu za osobu majitele – zaměstnanec ČP žadatele odkáže na pobočku ČSOB.
- Žádost o zřízení účtu **DuoProfitu** lze přijmout pouze od plně svéprávné osoby (zletilé), občana ČR (cizinec/nesvéprávný/ ZZ nezletilého nemůže být na ČP obslužen).

Termínované vklady

- obsluha PO, FOP a cizinců s výjimkou občanů Slovenské republiky,
- u TV zřizovaných od 1.7.2021 zmocnění disponenta k nakládání s peněžními prostředky na účtu,
- zjištění zůstatku termínovaného vkladu,
- zřízení TV pro nezletilou nebo nesvéprávnou osobu,
- zřízení TV s individuální úrokovou sazbou,
- okamžitý hotovostní výběr vkladu,
- zřízení a obsluha TV v cizí měně.

Spotřebitelské úvěry *(neposkytují všechny pošty)*

- úvěry nad 1 200 000 Kč,
- žádost o úvěr se spolužadatelem,
- emancipovaný žadatel, žadatel cizinec,
- změna ve smluvní dokumentaci a změna výpisu,
- žádost o restrukturalizaci úvěru ze strany klienta,
- úvěry účelové a na bydlení, hypotéky,
- podnikatelské úvěry,
- žadatel nemá žádné pravidelné výdaje související se zajištěním životních potřeb (individuální posouzení),
- dodatečné pojištění úvěrů,
- klient s paušální daní je tipován na pobočku ČSOB.

Kontokorenty

- Od 1. 7. 2025 ČP poskytuje pouze asistovaně nebo natipováním na KC.

Kreditní karty

- Od 1. 7. 2025 ČP poskytuje pouze asistovaně nebo natipováním na KC.

Konsolidace *(neposkytují všechny pošty)*

- žádost o úvěr se spolužadatelem,
- žadatel cizinec kromě občana SR, emancipovaný,
- pokud proces přejde do offline režimu při identifikaci,
- individuální posouzení předlužený klient,
- předčasné splacení,
- změny ve smluvní dokumentaci.

Podílové fondy *(pošty pouze tipují)***Hypotéky** *(pošty pouze tipují)***Autopůjčka** *(pošty pouze tipují)*

Ostatní služby poskytují pošty klientům samy dle ustanovení Pravidel PS.