

# NÁHLED NA KLIENTA TK800

ZÁKLADNÍ NÁHLED KLIENTA			06.03.25 15:29
AKTIVNÍ KLIENT	A	KLIENTEM VLASTNĚNÉ PRODUKTY	A
Příjem na BÚ minulý měsíc	A	Běžný účet	A
Příjem na BÚ předminulý měsíc	A	El. bankovníctví/ČSOB ID	A
Datum otevření BÚ	01.04.2008	Kontokorent/kreditka	A
Používá aktivně kartu	A	Půjčky	A
Výhody za aktivitu	A	Spořicí produkty	A
		Investice	A
PŘEDSCHVÁLENÝ LIMIT	ČÁSTKA	Penzjiko	A
		Hypotéky	A
		Stavební spoření	A
		Pojištění	A
		POUŽÍVÁ ČSOB SMART:	A
		POUŽÍVÁ INTERNET. BANK.:	A
OBCHODNÍ DOPORUČENÍ			

1. Klient na UNI
2. Řekni si o OP a požádej klienta o povolení náhledu na jeho vlastněné produkty
3. Vyvolej TK 800

1) Je klient aktivní? A= má pravidelný příjem na účet, N= nemá pravidelný příjem na účet podle pravidel pro ČP

Příjem na BÚ minulý/ předminulý měsíc  
 A = chodí mu příjem (8-21 let min. 500 Kč, od 22 let min. 15 000 Kč)  
 N = nechodí mu příjem v požadované výši

2) Datum otevření účtu – využiješ při aktivaci klienta nebo při probíhajících marketingových akcích

3) Používá aktivně kartu: A- zaplatil 5x v měsíci, N – méně než 5x nebo vůbec

4) Má nárok na Výhody za aktivitu – splňuje podmínky pro zvýhodněné produkty podle [www.csob.cz/vyhody](http://www.csob.cz/vyhody) ?

4) Představ klientovi PL - pokud máš certifikaci a v případě zájmu klienta mu je vytiskni a předej

5) Využij obchodní doporučení

6) Kategorie vlastněných produktů klienta, detail nalezněš pod volbou 2.

7) Koukni, zda používá IB nebo SB a reaguj vhodnou nabídkou a zaznamenej DIGI edukaci pod volbou 4.

Pracovník, který nemá složenou zkoušku vyplývající ze zákona o spotřebitelském úvěru č. 257/2016 Sb. - ZSÚ - nesmí klientovi sdělovat ani jinak komunikovat či vytisknout a předat předschválené limity na úvěrové produkty ČSOB.

# NÁHLED NA KLIENTA VLASTNĚNÉ PRODUKTY U ZLETILÝCH KLIENTŮ

- Zkontroluj Běžný účet A/N
- Navaž na obchodní doporučení např.:
  - Z oblasti spoření – Máte krátkodobé nebo dlouhodobé spoření? Máme pro vás výhodný úrok na TV nebo další zajímavé možnosti (Aktuální přehled o sazbách najdete v Prodejní aplikaci – Spoření/TV – dokumenty k vytištění nebo na webu ČSOB)
  - Z oblasti pojištění – pokud vidím A – ověřím, kdy naposledy aktualizoval pojistky - předej na Experta nebo VPA
- Zkontroluj SMART – když klient nemá Smart klíč, zbytečně platí SMS (dle sazebníku)

KLIENTEM VLASTNĚNÉ PRODUKTY			
ÚČTY		ÚVĚROVÉ PRODUKTY	
Běžný účet	A	Půjčka bezúčelová	A
Platební karta	A	Sjednocená půjčka	A
Svět odměn	A	Kreditní karta	A
		Kontokorent	A
		Půjčka na bydlení	N
		Hypotéka	A
SPOŘENÍ A INVESTICE		POJIŠTĚNÍ	
Spořicí produkty	A	Životní pojištění	A
Investice	A	Neživotní poj. - auto	N
ČSOB Drobné	A	Neživotní poj. - majetek	A
Vkladní knížka	N	Pojištění k produktu	A
Stavební spoření	N	Poj. internetových rizik	N
Penzijní spoření	N		
Termínovaný vklad	N		
ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ			
Smlouva o ELB	A		
ČSOB Identita	A		
ČSOB Smart klíč	A		

**Pokud vidím A – i tak mohu oslovit klienta na revizi, pokud vidím N – mohu produkt nabídnout**

Pracovník, který nemá složenou zkoušku vyplývající ze Zákona o spotřebitelském úvěru č. 257/2016 Sb. - ZSÚ - nesmí klientovi sdělovat ani jinak komunikovat či vytisknout a předat předschválené limity na úvěrové produkty ČSOB.

# NÁHLED NA KLIENTA ZÁZNAM PRODEJCE

ZÁKLADNÍ NÁHLED KLIENTA		06.03.25 15:29	
AKTIVNÍ KLIENT	A	KLIENTEM VLASTNĚNÉ PRODUKTY	A
Příjem na BÚ minulý měsíc	A	Běžný účet	A
Příjem na BÚ předminulý měsíc	A	El. bankovníctví/ČSOB ID	A
Datum otevření BÚ	01.04.2008	Kontokorent/kreditka	A
Používá aktivně kartu	A	Půjčky	A
Výhody za aktivitu	A	Spořicí produkty	A
		Investice	A
PŘEDSCHVÁLENÝ LIMIT	ČÁSTKA	Penzijko	A
		Hypotéky	A
		Stavební spoření	A
		Pojištění	A
		POUŽÍVÁ ČSOB SMART:	A
		POUŽÍVÁ INTERNET. BANK.:	A
OBCHODNÍ DOPORUČENÍ			

.Předschvál.limity/1.Vlastněné prod./3.Reakce klienta/4.Záznam prodejce/5.Konec

## 4. záznam prodejce

**Asistovaný prodej (pouze u zletilých klientů)** - v případě prodeje produktu asistovaně vyber A a vyber produkt, v opačném případě zadej N

- Pracovník bez certifikace může klienta pouze tipovat na SP (nesmí prodávat asistovaně)

**DIGI edukace** – zadejte v případě představení Smartu nebo Internetového bankovníctví

**Aktivace klienta** – vyber A v případě, že klient souhlasí s navedením příjmu na účet, v opačném případě zadej N

- Natipuj klienta přes Bodovku na vybranou SP a předej kontakt na SP klientovi, aby Expert ohlídal, zda klient účet správně využívá
- Důležité – zapiš do poznámky, že jsi zadal aktivaci na klienta přes TK800 a předáváš ho k další péči na SP
- **Nově se u neaktivních klientů může zobrazovat datum předchozí aktivace. Pokud od uvedeného datumu neuplynulo více než 5 následujících kalendářích měsíců, novou aktivaci nezdávejte.**

ZÁZNAM PRODEJCE

Provedl/a jste asistovaný prodej: A-ano, N-ne?  Produkt:

Provedl/a jste DIGI edukaci klienta: A-ano, N-ne?

Provedl/a jste aktivaci klienta: A-ano, N-ne?

Datum poslední zadané aktivace v transakci 800: 02.12.2024

Asistovaný prodej můžete zadat pouze v případě, že máte certifikaci pro prodej daného produktu.

# ZOBRAZENÍ TK 800 U NEZLETILÝCH KLIENTŮ

Transakce 800 se zobrazuje nezletilým klientům (ČR, SR) jako u zletilých klientů s těmito specifiky:

- Na obrazovce Záznam prodejce není možné zaznamenávat Asistovaný prodej.
- Nerelevantní produkty pro nezletilé klienty jsou na obrazovkách skryty.

```

APOST
----- ZÁKLADNÍ NÁHLED KLIENTA ----- 28.08.24 08:59
AKTIVNÍ KLIENT A KLIEMEM VLASTNĚNÉ PRODUKTY
Příjem na BÚ minulý měsíc A Běžný účet A
Příjem na BÚ předminulý měsíc A El. bankovníctví/ČSOB ID A
Datum otevření BÚ 01.04.2008 Spořicí produkty A
Používá aktivně kartu A Penzijko A
Výhody za aktivitu A Stavební spoření A
Pojištění A
PŘEDSCHVÁLENÝ LIMIT ČÁSTKA
POUŽÍVÁ ČSOB SMART: A
POUŽÍVÁ INTERNET. BANK.: N
OBCHODNÍ DOPORUČENÍ
.Předschvál.limity/2.Vlastněné prod./3.Reakce klienta/4.Záznam prodejce/5.Konec

```

```

APOST
KLIEMEM VLASTNĚNÉ PRODUKTY
ÚČTY ÚVĚROVÉ PRODUKTY
Běžný účet A
Platební karta A
POJIŠTĚNÍ
Životní pojištění A
Neživotní poj. - auto A
Neživotní poj. - majetek A
Pojištění k produktu A
Poj. internetových rizik A
SPOŘENÍ A INVESTICE
Spořicí produkty A
Vkladní knížka A
Stavební spoření A
Penzijní spoření A
Termínovaný vklad A
ELEKTRONICKÉ BANKOVNICTVÍ
Smlouva o ELB A
ČSOB Identita A
ČSOB Smart klíč A
ESC - konec prohlížení

```

# JAK KOMUNIKOVAT PŘEDSCHVÁLENÝ LIMIT

2. Informuj klienta, že je významným klientem banky, která mu tímto nabízí BEZ DOKLÁDÁNÍ příjmů poskytnout finance až ve výši xxx Kč. A to na překlenutí několika dnů, nebo až na xxx let.

ZÁKLADNÍ NÁHLED KLIANTA 06.03.25 15:29

AKTIVNÍ KLIENT A KLIEMEM VLASTNĚNÉ PRODUKTY

Příjem na BÚ minulý měsíc A Běžný účet A

Příjem na BÚ předminulý měsíc A El. bankovníctví/ČSOB ID A

Datum otevření BÚ 01.04.2008 Kontokorent/kreditka A

Používá aktivně kartu A Půjčky A

Výhody za aktivitu A Spořicí produkty A

PŘEDSCHVÁLENÝ LIMIT ČÁSTKA Investice A

Hypotéky A

Stavební spoření A

Pojištění A

POUŽÍVÁ ČSOB SMART: A

POUŽÍVÁ INTERNET. BANK.: A

OBCHODNÍ DOPORUČENÍ

.Předschvál.limity/2.Vlastněné prod./3.Reakce klienta/4.Záznam prodejce/5.Konec

1.

ÚVĚROVÉ HOŽNOSTI PRO: Iveta ová

Oslovuj klienta jménem

2.

K 04.12.2023 pro Vás Poštovní spořitelna připravila následující úvěrové produkty:

	NAVÝŠENÍ	KL.PL.	LIMIT
Kontokorent od 2.000 až do	ANO	ANO	147.000Kč
Poštovní půjčka na cokoliv na 1 rok od 2	ANO	ANO	412.000Kč
Poštovní půjčka na cokoliv na 2 roky od	ANO	ANO	613.000Kč
Poštovní půjčka na cokoliv na 3 roky od	ANO	ANO	613.000Kč
Poštovní půjčka na cokoliv na 4 roky od	ANO	ANO	613.000Kč
Poštovní půjčka na cokoliv na 5 let od 2	ANO	ANO	613.000Kč
Poštovní půjčka na cokoliv na 6 let od 2	ANO	ANO	613.000Kč
Poštovní půjčka na cokoliv na 7 let od 2	ANO	ANO	613.000Kč
Poštovní půjčka na cokoliv na 8 let od 20 000 až do	ANO	ANO	1.200.000Kč
Poštovní konsolidace půjček na 3 roky od	ANO	ANO	1.200.000Kč
Poštovní konsolidace půjček na 4 roky od	ANO	ANO	1.200.000Kč
Poštovní konsolidace půjček na 7 let od	ANO	ANO	1.200.000Kč
Poštovní konsolidace půjček na 5 let od	ANO	ANO	1.200.000Kč
Poštovní konsolidace půjček na 6 let od	ANO	ANO	1.200.000Kč
Poštovní konsolidace půjček na 8 let od	ANO	ANO	1.200.000Kč
Konsolidace na 9 let od 50 000 až do	ANO	ANO	1.200.000Kč
Konsolidace na 10 let od 50 000 až do	ANO	ANO	1.200.000Kč

3.

Zeptej se klienta, zda zamýšlí rekonstrukci, koupí něčeho do domácnosti, pro volný čas či chce ověřit, zda má možnost ušetřit na svých úvěrových produktech atp.

4.

Příště se s Vámi rádi uvidíme na poště:  
ALEJ SVOBODY 23, PLZEŇ  
Telefon: .....  
Kontaktní pracovník: .....  
Termín schůzky: .....

Doporuč klientovi, ať si uloží kontakt na SPEC/poštu do mobilu

5.

Uvedená výše úvěrů platí do 31.12.2023 za předpokladu, že nenastanou okolnosti pro změnu posouzení Vaší úvěruschopnosti. Nejedná se o návrh smlouvy.

Česká pošta, s.p., je dle zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, samostatný zprostředkovatel.  
Poskytovatelem úvěru je Československá obchodní banka a.s. se sídlem Radlická 333/150, 150 57, Praha 5, IČ: 00001350, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46. ČSOB neposkytuje radu dle § 85 zákona č. 257/2016 Sb.  
Poštovní spořitelna je obchodní značka ČSOB.

6. Upozorni na platnost PL