

Metodické pokyny pro brokery

(Manuál pro aplikaci Inbank Partner Portál)

Metodické pokyny pro brokery	1
Přístup do aplikace	2
Přehled.....	3
Detail o úvěru	4
Nová žádost o úvěr	5
Vyplnění žádosti o úvěr	6
Posouzení úvěruschopnosti – doložení příjmů	7
Posouzení žádosti	8
Identifikace klienta a doplnění žádosti o úvěr	9
Call centrum flow	10
Trvalý pobyt na obecním úřadu	12
Stavy žádosti o úvěr.....	13
Změněná nabídka	13
Zamítnutí žádosti o úvěr	14
Podpis smluvní dokumentace	15
Podpis tištěné dokumentace	15
Podpis smluvní dokumentace elektronicky (SMS kód, Internetové bankovníctví)	17
Potvrzení podepsané smluvní dokumentace	18
Generování odkazu.....	19
Oznámení	20
Reporty	21
Obecné funkce Partner portálu	23
Uživatelské role.....	24
Pokyny v oblasti identifikace klienta podle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „AML zákon“).....	25
Pokyny v oblasti oznamování podezřelých obchodů podle AML zákona.....	27
Pokyny v oblasti ochrany osobních údajů podle nařízení č. 2016/679 Obecné nařízení o ochraně osobních údajů (dále jen „GDPR“)	28



Přístup do aplikace

Partner portál je webová aplikace společnosti Inbank, která mj. umožňuje vyplnit žádost o spotřebitelský úvěr, její odeslání k posouzení úvěruschopnosti, poskytuje přehled o dosud podaných žádostech, různé typy reportů a mnoho dalšího.

Aplikace je dostupná na adrese: <https://partner.inbank.cz/>. Tuto adresu zadejte do prohlížeče, případně si ji přidejte do oblíbených položek. Odkaz do aplikace z uvítacího e-mailu nepoužívejte. Zajistěte, aby se pod Vaším přihlašovacím jménem nepřihlásil jiný uživatel.

<p>Do Portálu se přihlásíte svým uživatelským jménem (e-mailem) a heslem. Heslo si nastavíte přes odkaz, který Vám zašleme na Vaši e-mailovou adresu. Odkaz je platný pouze 7 dní.</p> <p>Vaše heslo musí obsahovat alespoň jedno velké písmeno, jedno malé písmeno a jedno číslo. Délka hesla je min. 8 znaků.</p> <p>V případě, že jste heslo do Portálu zapomněli, můžete jej obnovit kliknutím na odkaz "Zapomenuté heslo". Pokyny k nastavení nového hesla Vám zašleme na Váš e-mail.</p> <p>Po přihlášení zvolte svou příslušnou obchodní jednotku (POS nebo společnost).</p>	<h3>Přihlásit se</h3> <p>Uživatelské jméno</p> <input type="text" value="vasemail@vasefirma.cz"/> <p>Heslo</p> <input type="password" value="....."/> <p>Zapomenuté heslo</p> <p>Přihlaste se</p> <h3>Přihlaste se</h3> <p>Vyberte společnost</p> <p><input type="button" value="CZ CSU Test Name"/></p> <p><input type="button" value="Inbank's Testcompany"/></p> <p>Všechny obchody</p> <p>Vybrat všechny obchody</p>	<p>Podpora obchodním partnerům tel.: 226 288 980 e-mail: partner@inbank.cz kontaktní formulář v Portálu „Inbank podpora“ 8:00-22:00 PO-NE</p> <p>Klientská podpora tel.: 226 288 988 e-mail: info@inbank.cz 8:00-22:00 PO-PÁ</p>
---	--	---



Přehled

Po přihlášení a výběru Vaší obchodní jednotky se Vám zobrazí Přehled s výpisem dosud podaných žádostí o spotřebitelský úvěr včetně jejich stavů a informací o žadateli a identifikaci zprostředkovatele.

inbank partner		Přehled							Broker	Tomas Linhart	Odhlásit se
Nákup na splátky		Číslo smlouvy	Produkt	Klient	Rodné číslo	Popis nebo číslo objednávky	Stav	Zprostředkovatel	Dle data zadání		
		Číslo smlouvy	Klient	Rodné číslo	Popis nebo číslo objednávky	Všechny stavy			Od	Do	
✓	8906644614	Osobní půjčka	DOMINIKA SVECOVA	5960171140		Vyplňování žádosti	Tomas Linhart		13.08.2024	10:37	
✓	8906643343	Osobní půjčka	DOMINIKA SVECOVA	5960171140		Zrušeno	Tomas Linhart		02.08.2024	10:12	
✓	8906643165	Osobní půjčka	PETR BLAHA	7701238996		Zrušeno	Petr Bláha		31.07.2024	14:17	
✓	8906643042	Osobní půjčka	DOMINIKA SVECOVA	5960171140		Aktivováno	Tomas Linhart		31.07.2024	09:47	
✓	8906642959	Osobní půjčka	DOMINIKA SVECOVA	5960171140		Zrušeno	Tomas Linhart		29.07.2024	09:00	
✓	8906642933	Osobní půjčka	DOMINIKA SVECOVA	5960171140		Zrušeno	Tomas Linhart		29.07.2024	08:49	

Variabilní symbol

Číslo úvěru, též variabilní symbol. Po kliknutí na číslo se dostanete na Detail o úvěru.

Produkt

Typ finančního produktu (úvěru)

Klient

Jméno a příjmení klienta (žadatele o úvěr)

Rodné číslo

Rodné číslo klienta (Pozn.: v případě občana Slovenské republiky s trvalým pobytem v ČR je třeba vždy uvést rodné číslo přidělené českými orgány veřejné moci, tj. **rodné číslo uvedené na průkazu Povolení k pobytu.**)

Stav

Stav dané žádosti o úvěr, např. aktivováno, zamítnuto nebo zrušeno, blíže viz kapitola Stavý žádosti

Zprostředkovatel

Jméno a příjmení zprostředkovatele spotřebitelského úvěru

Datum a čas podání žádosti

Datum a čas, kdy byla žádost o úvěr podána



Detail o úvěru

Na každou žádost/sjednaný úvěr lze dohledat detailní informace o vzniku a dalších parametrech. Detail je dostupný z Přehledu. Z této obrazovky lze (dodatečně) vytisknout i smluvní dokumentaci k úvěru. Pro odstoupení od úvěrové smlouvy do 14 dnů od uzavření kontaktujte Inbank.

Smlouva 8906643152

Stav: Aktivováno ●
Posouzení žádosti: Schváleno
Produkt: Osobní půjčka - Inbank DEMO
Žádost vložil/-a: Tomas Linhart, shop A, 31.07.2024

Údaje o klientovi

DOMINIKA ŠVECOVÁ	Telefon:	+420722897164
📞 5960171140	E-mail:	svecova@inbank.cz
	Adresa:	Lazarská 13 , Praha 2, CZ, 120 00

Údaje o úvěru

Financovaná částka:	15 000.00 Kč	Měsíční splátka:	333.00 Kč
Celková financovaná částka:	15 000.00 Kč	Počet splátek:	84
Úroková sazba:	7.90%	První splátka:	17.08.2024 333.00 Kč
Poplatek za uzavření smlouvy:	0.00 Kč	Poslední splátka:	17.07.2031 244.38 Kč
Měsíční poplatek za správu smlouvy:	99.00 Kč	Celková částka splatná spotřebitelem:	27 883.38 Kč
		Celkové náklady na úvěr:	12 883.38 Kč
		RPSN:	22.18%

Splátkový kalendář

[🔍 Ukázat podrobnosti](#)

Č.	Datum splatnosti	Jistina před započtením splátky	Jistina	Úrok	Poplatek za uzavření smlouvy	Měsíční poplatek za správu smlouvy	Měsíční splátka
----	------------------	---------------------------------	---------	------	------------------------------	------------------------------------	-----------------

Stav žádosti – smlouvy

Zobrazuje Stav žádosti a stav smlouvy, dále typ produktu a datum vzniku smlouvy spolu se jménem zprostředkovatele.

Údaje o klientovi

Jméno a příjmení spolu s kontaktními informacemi klienta

Údaje o úvěru

Zde najdete základní informace o úvěru, typu financované částky, úrokové sazby, poplatků a dat splatnosti.

Splátkový kalendář

Zobrazí předpis splátek



Nová Žádost o úvěr

Pro vyplnění žádosti o spotřebitelský úvěr s klientem na obchodním místě vyberte záložku Nová žádost. Z komunikace s klientem vždy pořizujte záznam, nebo zápis v souladu se zákonem o spotřebitelském úvěru.

Po volbě parametrů klientovi poskytněte a vysvětlete podmínky úvěru. Vysvětlete mu pojmy jako úroková sazba, celková částka úvěru, RPSN a případné poplatky. Klienta seznamte se splátkovým kalendářem. Pokud kalkulace splátek, podmínky a ustanovení nákupu na splátky klient akceptuje, vyplňte jeho rodné číslo (z OP či povolení k trvalému pobytu v rámci jeho identifikace) a přejděte k vyplnění žádosti.

Ujistěte se, že klient splňuje podmínky Inbank pro poskytnutí úvěru. Je tedy svéprávný občan České republiky, nebo v ní má povolení k trvalému pobytu a současně není cizincem z vysoce rizikové země (Afghánistán, Barbados, Burkina Faso, Demokratická republika Kongo, Filipíny, Gibraltar, Haiti, Írán, Jamajka, Jemen, Jihoafrická republika, Jižní Súdán, Kamerun, KLDLR, Mali, Mosambik, Myanmar, Nigérie, Panama, Rusko, Senegal, Spojené arabské emiráty, Sýrie, Tanzánie, Trinidad a Tobago, Turecko, Uganda, Vanuatu, Vietnam).
V opačném případě v žádosti nepokračujte.

Kalkulačka

Produkt	Osobní půjčka - Inbank DEMO		Datum splatnosti (den v měsíci)	17	
Výše úvěru	<input type="range" value="300000"/>		<input type="text" value="300000"/>	Kč	
Délka úvěru (v měsících)	<input type="range" value="84"/>		<input type="text" value="84 měs."/>		
Úroková sazba	7.90%	Celková financovaná částka	300 000.00 Kč	První splátka	17.09.2024 4 782.00 Kč
Poplatek za uzavření smlouvy	0.00 Kč	Celková částka splatná spotřebitelem	401 686.62 Kč	Poslední splátka	17.08.2031 4 780.62 Kč
Měsíční poplatek za správu smlouvy	99.00 Kč	RPSN	9.02%		

Žádost

Rodné číslo

Začít vyplňovat žádost

Produkt

Vyberte z nabídky typ finančního produktu (úvěru)

Datum splatnosti

Den splatnosti měsíční splátky (5., 10., 15., 17. nebo 20. den v měsíci)

Částka

Financovaná částka (výše úvěru).

Délka splácení úvěru

Doba, na kterou je úvěr sjednán v měsících

Měsíční splátka

Měsíční splátka zahrnuje splátku jistiny (úmor), úroku, poplatku za vyřízení úvěru a poplatku za správu úvěru.

Splátkový kalendář

Zobrazí předpis splátek

Prohlédnout detaily

Zobrazí podrobný rozpis parametrů úvěru (úroková sazba, celková financovaná částka, první splátka atp.).



Vyplnění žádosti o úvěr

Vyplňte žádost o úvěr a seznamte klienta se [Všeobecnými obchodními podmínkami Inbank AS](#), [Podmínkami digitálních medií](#) a se [Zásadami zpracování klientských údajů](#). Zodpovězte dotazy klienta a vysvětlete případné nejasnosti. Dokumenty jsou dostupné na <https://inbank.cz/podminky>.

Žádost

Rodné číslo
1111111111 Zrušit

Údaje o klientovi

Jméno Příjmení

Kontakty

E-mail Mobilní telefon

Finance klienta

Průměrný čistý měsíční příjem Kč Finanční závazky Kč

Souhlasy klienta

- Klient si je vědom, že se stane klientem skupiny Inbank. Klient se seznámil s [Všeobecnými obchodními podmínkami Inbank AS](#) a s [Podmínkami digitálních medií](#), které jsou dostupné na www.inbank.cz a v papírové podobě na vyžádání, a souhlasí s nimi.
- Klient byl informován o [Zásadách zpracování klientských údajů](#) a souhlasí s nimi.
- Klient souhlasí se zasláním obchodních sdělení týkajících se produktů Inbank a jejich obchodních partnerů.

Odeslat žádost Zrušit

Údaje o klientovi

Rodné číslo, jméno a příjmení přepisujte přímo z dokladu totožnosti klienta, vyvarujete se tak chybám a překlepům.

Kontaktní údaje

Vyplňte e-mail a mobilní číslo na klienta. Mobilní číslo může být pouze české (+420) a zároveň patřící výhradně klientovi a pouze klient jej fakticky využívá. V případě, že klient svůj **e-mail neposkytne, vyplňte e-mail ve formátu klientovo telefonní číslo@inbank.cz** (bez mezer a mezinárodní předvolby, např. **602123456@inbank.cz**) a s klientem podepište úvěrovou smlouvu na papíře.

Průměrný čistý měsíční příjem

Průměrný čistý měsíční příjem za poslední 3 měsíce (zahrnuje mzdu, odměny, důchod, rodičovský příspěvek, státní podporu a další pravidelné zdroje příjmu).

Finanční závazky

Finanční závazky zahrnují především splátky všech úvěrů a leasingů klienta.

Souhlasy klienta

Pro sjednání úvěru klient musí vyjádřit jasný souhlas se [Všeobecnými obchodními podmínkami Inbank AS](#) a [Podmínkami digitálních medií](#) a potvrdit, že byl seznámen se [Zásadami zpracování klientských údajů](#). Dále ověřte, zda si klient přeje dostávat marketingové nabídky od Inbank, včetně např. slevových nabídek od jejich partnerů. Informujte klienta, že tento souhlas může kdykoliv odvolat v Internetovém bankovníctví Inbank nebo e-mailem zasláným na info@inbank.cz.



Posouzení úvěruschopnosti – doložení příjmů

Pro posouzení úvěruschopnosti může být klient vyzván k doložení příjmu za poslední 3 měsíce. Klient může doložit příjmy pohodlně sdílením výpisů ze své banky prostřednictvím služby PSD2 AIS anebo sdílet originální výpisy ve formátu PDF stažené z internetového bankovníctví ze své banky za poslední 3 ukončené měsíce. V případě, že klientova mzda chodí na účet, jež patří partnerovi či manželovi, požadujeme doplnění korespondujících výplatních pásek.

Při dokládání výpisů se musí jednat o výpisy z účtu stažené z internetového bankovníctví ve formátu PDF, a nikoliv o transakční historii nebo naskenovaný papírový výpis. Jiné formáty než PDF nejsou povoleny. Výpisy můžete nahrát do žádosti o úvěr ihned, případně později, jakmile je klient dodá. Rozpracovanou žádost dohledáte v Přehledu. Klient může výpisy rovněž zaslat na náš e-mail vypisy@inbank.cz z e-mailu, který uvedl do žádosti o úvěr spolu s číslem této žádosti. Do zpracování potvrzení o příjmu je žádost ve stavu „Čeká na potvrzení příjmu“.

Pověřený pracovník Inbank doložené potvrzení o příjmu zpracuje, žádost je následně vyhodnocena a v případě předběžného schválení žádosti můžete s klientem pokračovat ve vyplňování žádosti krokem Identifikace klienta a doplnění žádosti o úvěr.

Probíhá posouzení žádosti

Pro posouzení žádosti o úvěr potřebujeme ověřit výši příjmu.

Žádost 8906663763 Znovu použít údaje

Rodné číslo:	5960171140
Klient:	DOMINIKA ŠVECOVÁ
Částka (odhad):	790.00 Kč
Délka úvěru (odhad):	12
Měsíční platba (odhad):	51.00 Kč

Sdílení bankovních výpisů (přes službu PSD2 AIS)

Výpis z účtu nám může klient sdílet pohodlným způsobem. Stačí, když mu odešlete níže uvedený odkaz přes SMS nebo e-mailem.

SMS E-mail

Mobilní číslo klienta, na které odešleme SMS pozvánku

+420

Výběr jazyka

Nahrání výpisů v souboru formátu PDF

Nahrát bankovní výpis

Nahrajte výpisy potvrzující klientův příjem za poslední 3 měsíce. Akceptujeme pouze elektronické originální výpisy ve formátu PDF stažené z IB klienta, nikoliv skeny ani obrázky.

Soubory přetáhněte nebo vyberte a klikněte pro nahrání



Posouzení žádosti

Následuje předběžné posouzení žádosti a posouzení klientovy úvěruschopnosti dle doposud zadaných dat. Pokud je žádost předběžně schválena a klient souhlasí, pokračujte dalším vyplňováním žádosti. Finální výsledek posouzení žádosti sdělíme po dokončení žádosti a dodání všech nezbytných podkladů.

Předběžně jsme zadanou žádost schválili. Pokračujte ve vyplňování žádosti, pokud klient se smluvními podmínkami souhlasí.

Produkt: Osobní půjčka - Inbank DEMO

Nabídka 8906643369

Rodné číslo: 5960171140

Klient: DOMINIKA ŠVECOVÁ

Maximální výše úvěru: **450 000.00 Kč**

Financovaná částka: **300 000.00 Kč**

Celková financovaná částka: 300 000.00 Kč

Úroková sazba: 7.90%

Poplatek za uzavření smlouvy: 0.00 Kč

Měsíční poplatek za správu smlouvy: 99.00 Kč

Měsíční splátka

4 762.00 Kč

[Ukázat splátkový kalendář](#)

Délka splácení úvěru (v měsících): **84**

První splátka: 17.08.2024 | 4 762.00 Kč

Poslední splátka: 17.07.2031 | 4 667.42 Kč

Celková částka splatná spotřebitelem: 399 913.42 Kč

Celkové náklady na úvěr: 99 913.42 Kč

RPSN: 9.03%

[Vytisknout PDF](#)

[Znovu použít údaje](#)

[Pokračujte v zadávání dat](#)

[Odmítnout nabídku](#)

Vytisknout PDF

Touto volbou můžete klientovi zobrazit (PDF) nebo vytisknout orientační kalkulaci úvěru.

Znovu použít údaje

V případě, že chcete upravit parametry úvěru, můžete začít vyplňovat novou žádost s již předvyplněnými dosud zadanými údaji. Zahájením vyplňování nové žádosti se stávající zruší.

Začít vyplňovat novou žádost se stávajícími údaji

Potvrzuji, že nová žádost zruší existující žádost

[Potvrdit](#)

[Zrušit](#)



Identifikace klienta a doplnění žádosti o úvěr

Při identifikaci klienta postupujte v souladu s Pokyny v oblasti identifikace klienta podle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „AML zákon“). Ujistěte se, že průkaz totožnosti, který klient poskytl, patří skutečně jemu (osobě, která podává žádost o úvěr) a ověřte shodu podoby klienta s fotografií na dokladu. Současně ověřte, že doklad nevykazuje žádné známky padělení. Smlouva nemůže být uzavřena s osobou, která se prokazuje cizím průkazem totožnosti, ani pokud se jedná o člena rodiny ani s osobou, která se prokazuje padělaným dokladem. Jako doklady prokazující totožnost akceptujeme občanský průkaz a povolení k **trvalému pobytu** vydané v ČR. **Kopii průkazu povolení k pobytu nám nahrajte přímo v žádosti.** Bez provedení identifikace není možné smlouvu uzavřít a úvěr načerpat. V případě, že máte podezření na pokus o podvod, informujte neprodleně Inbank na kontaktním emailu partner@inbank.cz.

Po vyplnění všech polí klikněte na „Vytvořit smlouvu“. Pro ukončení žádosti klikněte na „Odmítnout nabídku“.

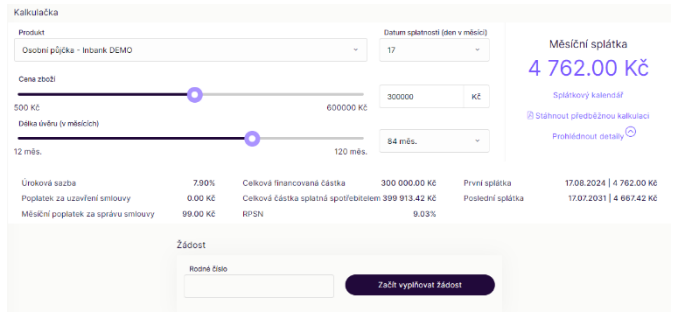
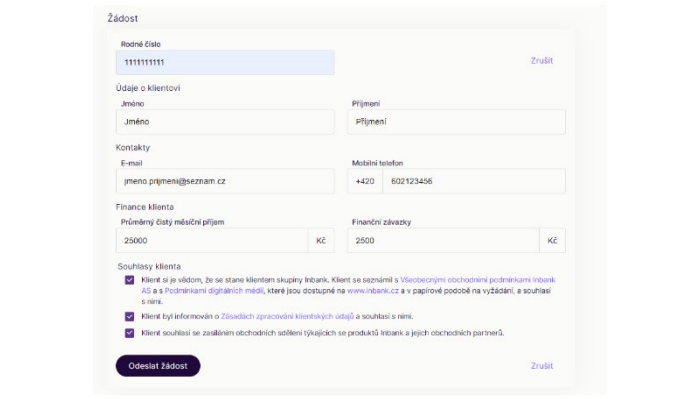
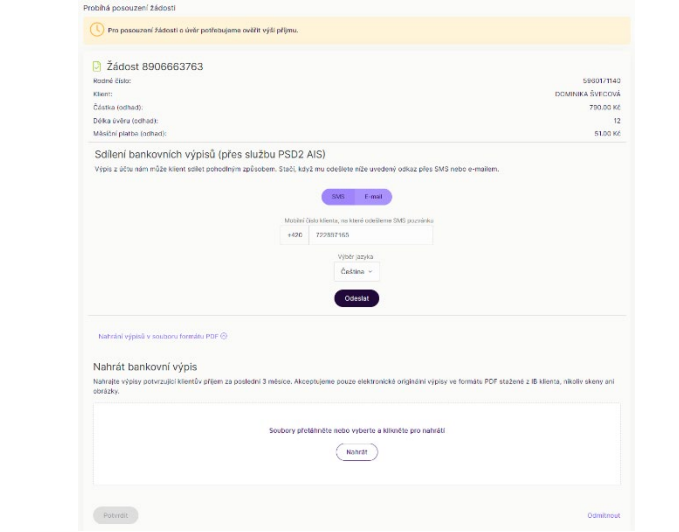
<p>Údaje o klientovi</p> <p>Klient: NEW IDENTITY E-mail: newidentity@inbank.cz</p> <p>Rodné číslo: 1111111111 Telefon: 777967835</p> <p>Jazyk čeština</p> <p>Ověření totožnosti</p> <table><tr><td>Typ dokladu</td><td>Číslo dokladu</td><td>Doklad platný do</td><td>Vydavatel dokladu</td></tr><tr><td>Povolení k trvali</td><td>254585543</td><td>01.12.2028</td><td>ÚMČ Praha 2</td></tr></table> <p>Ujistěte se, že Vám klient předkládá průkaz o povolení k trvalému pobytu. Na základě jiného dokladu nebude smlouva proplacena. Kopii průkazu povolení k trvalému pobytu včetně stránky s datem jeho platnosti nám zašlete na e-mail partner@inbank.cz.</p> <p>! Současně nepokračujte v žádosti, pokud je žadatel z vysoce rizikové země: Afghánistán, Barbados, Burkina Faso, Demokratická republika Kongo, Filipíny, Gibraltar, Haiti, Írán, Jamajka, Jemen, Jihoafrická republika, Jižní Súdán, Kamerun, KLDLR, Malí, Mosambik, Myanmar, Nigérie, Panama, Rusko, Senegal, Spojené arabské emiráty, Sýrie, Tanzanie, Trinidad a Tobago, Turecko, Uganda, Vanuatu, Vietnam.</p> <p>Vyberte soubor</p> <p>Soubor se skenem dokladu přetáhněte nebo vyberte</p> <p>Soubory k nahrání</p> <p>test_PDF.pdf</p> <p>Doporučení pro pořízování a nahrávání fotografií</p> <p>Finance klienta</p> <p>Výplata na účet č.</p> <p>123-1234567901/0800</p> <p>Adresa trvalého pobytu</p> <p>Hledejte adresu přes Google</p> <p>Lazarská 13/8, Nové Město, Česko</p> <p>Zadejte adresu ručně</p> <p>Před vytvořením smlouvy, prosíme, zkontrolujte všechny zadané údaje.</p> <p>Vytvořit smlouvu Odmítnout nabídku</p>	Typ dokladu	Číslo dokladu	Doklad platný do	Vydavatel dokladu	Povolení k trvali	254585543	01.12.2028	ÚMČ Praha 2	<p>Jazyk</p> <p>Klientem preferovaný jazyk komunikace ze strany Inbank. Jedinou stávající možností je čeština.</p> <p>Ověření totožnosti – opis údajů z průkazu totožnosti:</p> <p>Z průkazu totožnosti přesně opište následující údaje:</p> <ul style="list-style-type: none">• Typ průkazu totožnosti• Platnost průkazu totožnosti• Číslo průkazu totožnosti• Vydavatel průkazu totožnosti <p>K plné identifikaci klienta je nutné nahrát čitelnou kopii občanského průkazu (obě strany), případně průkazu o povolení k trvalému pobytu (obě strany, v případě knížky strana s identifikací a strana s platností). Klikněte na nahrát dokument a vložte nascanovanou nebo vyfocenou kopii (v případě, že žádost vyplňujete na tabletu nebo telefonu, rovnou doklad vyfoťte). Nahrávané dokumenty musí být ve formátu JPEG, HEIC, PNG, GIF, PDF, TIFF, BMP a nesmí překročit velikost 10 MB. Po nahrání dokladů do Partner Portálu smažte pořízené kopie ze všech svých úložišť.</p> <p>Číslo účtu klienta</p> <p>Běžný účet, který byl zřízen v úvěrové instituci působící v České republice nebo v české pobočce zahraniční úvěrové instituce, na který po aktivaci úvěru převede Inbank financovanou částku.</p> <p>Adresa trvalého pobytu</p> <p>Vyplňte adresu z průkazu totožnosti a vyberte z nabízených míst dle Google maps, případné nepřesnosti upravte ručně.</p>
Typ dokladu	Číslo dokladu	Doklad platný do	Vydavatel dokladu						
Povolení k trvali	254585543	01.12.2028	ÚMČ Praha 2						



Call centrum flow

Po dohodě s Inbank je možné využívat způsob sjednání úvěru s distančním ověřením totožnosti přímo v Partner portálu způsobem mimo postup Generování odkazu. Tento způsob je vhodný pro zprostředkování úvěrů přes call centrum obchodního partnera. Klient musí disponovat funkční e-mailovou schránkou.

Postup vytvoření nové žádosti o úvěr je stejný jako v případě vytvoření žádosti na obchodním místě, tedy:

<p>S klientem zvolte parametry úvěru. Vysvětlete mu pojmy jako úroková sazba, celková částka úvěru, RPSN a případné poplatky. Klienta seznamte se splátkovým kalendářem. Pokud kalkulace splátek, podmínky a ustanovení nákupu na splátky klient akceptuje, vyplňte jeho rodné číslo a přejděte k vyplnění žádosti o úvěr.</p>	
<p>Nového klienta seznamte se Zásadami zpracování clientských údajů, Podmínkami digitálních médií a Všeobecnými obchodními podmínkami. Dokumenty jsou dostupné na https://inbank.cz/podminky.</p> <p>Vyplňte žádost o úvěr a odešlete k posouzení.</p>	
<p>Následuje předběžné posouzení žádosti a posouzení klientovy úvěruschopnosti dle doposud zadaných dat. Klienta Inbank může vyzvat k doložení příjmů. Klient může doložit příjmy pohodlně sdílením výpisů ze své banky prostřednictvím služby PSD2 AIS anebo sdílet originální výpisy ve formátu PDF stažené z internetového bankovníctví ze své banky za poslední 3 ukončené měsíce.</p> <p>Vždy vyzvěte žadatele o úvěr k provedení kroků k distanční identifikaci dle AML zákona, zaslání skenu dokladu totožnosti (u cizinců 2 dokladů, a to průkazu trvalého pobytu a občanského průkazu nebo pasu) z obou stran na info@inbank.cz a haléřové platby na účet Inbank s variabilním symbolem odpovídající číslu žádosti, dále připojením zprávy pro příjemce „Identifikace Inbank, jméno a příjmení žadatele“. Pověřený pracovník Inbank provede identifikaci. Dokud klient identifikaci nedokončí, úvěr nemůže být aktivován. <u>Bez aktivace jej nelze vyplatit.</u></p>	



Pokud je žádost předběžně schválena a klient souhlasí, pokračujte zadáním údajů z dokladu totožnosti (údaje je nutné zadat, přestože neprovádíte identifikaci), trvalého bydliště žadatele a čísla účtu pro výplatu financované částky. Klikněte na vytvořit smlouvu.

Údaje o klientovi
Klient: DOMINIKA ŠVECOVÁ E-mail: svecova@inbank.cz
Rodné číslo: 5960171140 Telefon: 722897164
Jazyk: čeština

Ověření totožnosti
Typ dokladu: Číslo osobní Cesta platby do: Vydatel dokladu
Občanský průk. 278058464 11.06.2020 ÚčC Praha 2

Finanční klírens
Výplatem na účet č. 12345678910800
Adresa trvalého bydliště
Heslo a adresa pro Google
Vytvořit místo na mapách Google

Ulice: Lazarská Číslo popisné: 13 Číslo orientační: 6
Obec: PŘC
Praha 2 120 00

Před vytvořením smlouvy prosím zkontrolujte všechny údaje
Vytvořit smlouvu Odmítnout nabídku

Vytvořený návrh smlouvy lze v případě call centrum flow podepsat v Internetovém bankovníctví Inbank (IIB). Klientovi můžete odeslat pozvánku přes SMS anebo e-mail. Klient si v IIB nastaví přístupové údaje a po přihlášení se mu zobrazí návrh smlouvy, který může po přečtení podepsat.

Po aktivaci úvěru klient obdrží od Inbank potvrzení o sjednání nové úvěrové smlouvy.

Úvěrová smlouva č. 8906643369 na financování zboží v hodnotě 300 000,00 Kč je připravena k podpisu. Znovu použít údaje Připočítat splátkový kalendář

Smlouva 8906643369
Produkt: Osobní půjčka - Inbank DEMO
Rodné číslo: 5960171140
Klient: DOMINIKA ŠVECOVÁ
Vyplaceni na účet č.: CZ980800000001234567901

Prohlédnout smlouvu

Jakým způsobem klient preferuje podepsat úvěrovou smlouvu?
na papíře SMS kódem v IIB (e-mail) v IIB (SMS)

Mobilní číslo klienta, na které odešleme SMS potvrzovací kód
+420 722897164

Potvrzuji, že klient obdržel a přečetl si smlouvu a přetl s jejím zněním souhlasí

Odeslat klientovi SMS pro podepsání úvěrové smlouvy Odmítnout



Trvalý pobyt na obecním úřadu

V případech, kdy místem trvalého pobytu fyzické osoby (žadatele o úvěr) je sídlo ohlašovny úřadu (obecní úřady, úřady městských částí nebo městských obvodů), žádost o úvěr nebude schválena. Žádost zrušte přes odkaz [Odmítnout nabídku](#) a se zákazníkem domluvte jiný způsob úhrady.

Adresa trvalého pobytu

Hledejte adresu přes Google

Masarykovo nám. 53/40, Říčany, Česko

Zadejte adresu ručně

Je nám líto, klientovi nejsme schopni financování nabídnout, neboť má trvalé bydliště hlášené na obecním úřadě. Žádost zrušte.



Stavy žádosti o úvěr

V průběhu zpracování žádosti se mění její stav v závislosti na průběhu jejího posuzování. V Přehledu lze ve sloupci „Stav“ filtrovat dle vybraného stavu (pozn.: ne všechny stavy mohou být relevantní pro nevázané úvěry).

Pozn. Rádi bychom upozornili, že vytvořená žádost má v systému omezenou platnost, a to 7 dní, pokud není stanoveno jinak. Poté ji systém sám zruší a je potřeba zadat žádost novou.

Všechny stavy

- Vyplňování žádosti
- Probíhá zpracování žádosti
- Čeká na rozhodnutí
- Zamítnuto
- Čeká na aktivaci
- Nezpracováno z důvodu chyby v registrech
- Čeká na potvrzení příjmu
- Čeká na podepsání klientem
- Čeká na potvrzení ze strany partnera
- Čeká na potvrzení žádosti
- Čeká na uhrazení akontace / prvního nájemného
- Čeká na ověření ze strany Inbank
- Zrušeno
- Aktivováno
- Ukončeno

Změněná nabídka


V případě, že nemůžeme žadateli o úvěr nabídnout původně požadovanou plnou výši úvěru, náš systém automaticky nabídne (vytvoří novou indikativní nabídku pod novým VS) nejvyšší možnou částku.




Zamítnutí žádosti o úvěr

V případě, že Inbank nenabídne klientovi financování, důvod zamítnutí bude uveden na obrazovce:

1. zamítnutí žádosti na základě interního rozhodnutí banky,
2. vyhledávání v databázi podle § 88 ZoSU – o důvodu informujte klienta.

 Je nám líto, po pečlivém posouzení žádosti a poskytnutých údajů v tuto chvíli nemůžeme úvěr klientovi poskytnout

 Žádost 8906631397

Rodné číslo: 6709048599

Klient: KLIENT A

Je nám líto, po pečlivém posouzení žádosti a poskytnutých údajů v tuto chvíli nemůžeme úvěr klientovi poskytnout

Důvody zamítnutí: • Negative decision

[Nová žádost](#)

Stav: Zamítnuto ●

Posouzení žádosti: Zamítnutí

Důvody zamítnutí: • Je nám líto, ale Vaše žádost o půjčku byla zamítnuta na základě záznamů v: Insolvenčním rejstříku.,

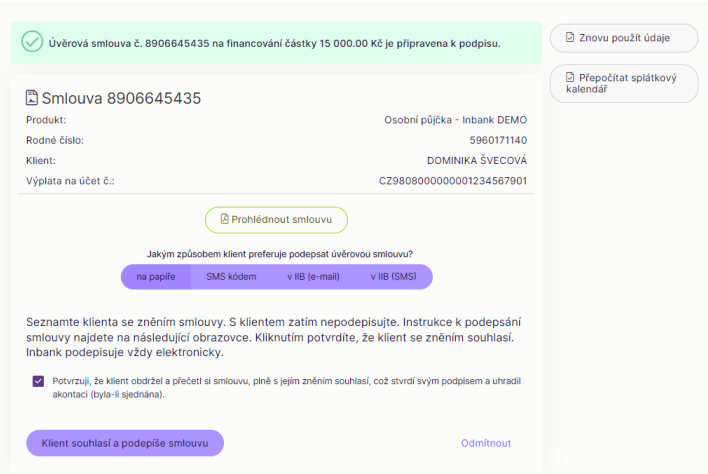
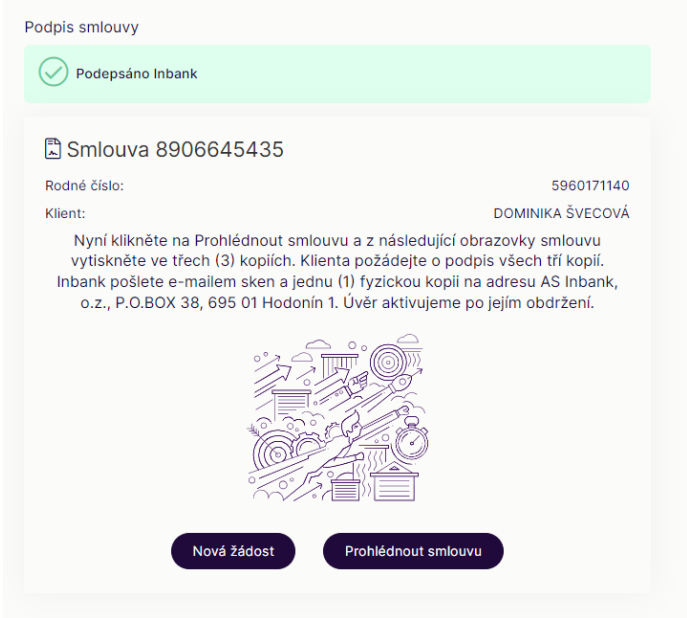


Podpis smluvní dokumentace

Po identifikaci klienta a schválení žádosti systém připraví smluvní dokumentaci k podpisu. Podepsat je možné dokumentaci vytištěnou anebo elektronicky. Podpis za společnost Inbank je vždy elektronický, pokud se smluvní strany (partner a Inbank) nedohodly jinak. Smluvní dokumentaci má klient po přihlášení trvale přístupnou v Internetovém bankovníctví Inbank na adrese www.inbank.cz (IIB). **Do IIB se klient přihlašuje pomocí svého e-mailu, proto věnujte jeho získání a správnému vyplnění během žádosti náležitou pozornost.** V případě, že klient nedisponuje e-mailovou schránkou, zvolte podpis na papíře. Součástí smluvní dokumentace je Smlouva o poskytování služeb, Splátkový kalendář, Standardní informace o spotřebitelském úvěru, obchodní podmínky a Ceník.

Sjednání úvěru klientovi potvrďte, jen pokud smlouva nabyde stavu „aktivováno“. Samotný podpis nemusí být dostačující a finální krok.

Podpis tištěné dokumentace

<p>1. Stáhněte smlouvu (v PDF) a seznamte s ní klienta. Zatím s klientem nepodepisujte. Zaškrtněte políčko na znamení, že klient s podmínkami a zněním smlouvy souhlasí a dále klikněte na tlačítko pro pokračování na následující obrazovku.</p>	
<p>2. Inbank smlouvu podepisuje vždy jen elektronicky. Nyní klikněte na Prohlédnout smlouvu.</p>	



3. V přehledové obrazovce klikněte na Vytisknout PDF. **Smlouvu vytiskněte ve třech (3) kopiích s distribucí klientovi, Partnerovi a Inbank.** Klient podepisuje smlouvu na podpisovém řádku, Inbank elektronicky.

Podepsanou smlouvu předejte Inbank (poštou a pro urychlení výplaty, máme-li tak domluveno, i její sken na partner@inbank.cz). Po jejím obdržení a kontrole úvěr aktivujeme a dojde k jeho výplatě.

Poštou na adresu:

AS Inbank, o.z.
Lazarská 13/8
120 00 Praha 2

Smlouva 8906645448

Vytisknout PDF

Stav: Aktivováno ●
Posouzení žádosti: Schváleno
Produkt: Osobní půjčka - Inbank DEMO
Žádost vložil/-a: Tomas Linhart, shop A, 26.08.2024

Údaje o klientovi

DOMINIKA ŠVECOVÁ	Telefon:	+420722897164
📞 5960171140	E-mail:	svecova@inbank.cz
	Adresa:	Lazarská 13 , Praha 2, CZ, 120 00

Údaje o úvěru



Podpis smluvní dokumentace elektronicky (SMS kód, Internetové bankovníctví)

Klient může elektronicky podepsat smluvní dokumentaci přes SMS kód nebo v Internetovém bankovníctví Inbank (IIB). Telefonní číslo nebo e-mail, na který zasiláme podpisový kód nebo pozvánku do IIB, jste zadali při vyplňování žádosti a již je nelze měnit. V případě, že chcete upravit parametry úvěru, můžete znovu použít klientovy stávající údaje a vyplnit novou žádost. Zahájením vyplňování nové žádosti, se ta stávající zruší.

Přes SMS kód:

Klikněte na tlačítko „Prohlédnout smlouvu“. Klienta seznámte s podmínkami a zněním smlouvy. Kliknutím na „SMS kódem“ systém na zadané číslo odešle SMS se 4místným kódem. Kód Vám klient nadiktuje a Vy zadáte do podpisového pole. Tím je smlouva podepsána.

✓ Úvěrová smlouva č. 8906645448 na financování částky 15 000.00 Kč je připravena k podpisu. Znovu použít údaje

Prohlédnout smlouvu

Smlouva 8906645448

Produkt:	Osobní půjčka - Inbank DEMO
Rodné číslo:	5960171140
Klient:	DOMINIKA ŠVECOVÁ
Výplata na účet č.:	CZ9808000000001234567901

Prohlédnout smlouvu

Jakým způsobem klient preferuje podepsat úvěrovou smlouvu?

na papíře SMS kódem v IIB (e-mail) v IIB (SMS)

Mobilní číslo klienta, na které odešleme SMS potvrzovací kód

+420 722897164

Potvrzuji, že klient obdržel a přečetl si smlouvu a plně s jejím zněním souhlasí

Odeslat Klientovi SMS pro podepsání úvěrové smlouvy Odmítnout

Prepočítat splátkový kalendář

V Internetovém bankovníctví Inbank (IIB):

Odkaz k přístupu do IIB získá klient pozvánkou odeslanou buď po SMS nebo e-mailem. Klient si v IIB zadá přístupové heslo (přihlašovací jméno je jeho e-mail). Po přihlášení ho systém upozorní na smlouvu připravenou k podpisu. Se smluvní dokumentací se může seznámit a podepsat prostřednictvím SMS kódu.

Prohlédnout smlouvu

Jakým způsobem klient preferuje podepsat úvěrovou smlouvu?

na papíře SMS kódem v IIB (e-mail) v IIB (SMS)

Na tento klientův e-mail zašleme odkaz k podpisu smlouvy

svecova@inbank.cz

Odeslat smlouvu k podpisu Odmítnout



Potvrzení podepsané smluvní dokumentace

Po úspěšném elektronickém podpisu smlouvy o úvěr se zobrazí potvrzení. Po kliknutí na „Prohlédnout smlouvu“ můžete smlouvu vytisknout anebo začít s vyplňováním nové žádosti (pro jiného klienta).

Podpis smlouvy

Podepsáno Inbank

Smlouva 8906645545

Rodné číslo: 5960171140

Klient: DOMINIKA ŠVECOVÁ

Popis nebo číslo objednávky: číslo objednávky - purchase reference

Výborně! Klient podepsal úvěrovou smlouvu. Nyní ověřte v Přehledu, že je aktivována. Teprve pak potvrďte klientovi, a v případě prodeje na splátky vydejte zboží.

[Nová žádost](#) [Prohlédnout smlouvu](#)

Prohlédnout smlouvu
Zobrazí detailní informace o smlouvě v rámci stránky [Detaily o úvěru](#).

Nová žádost
Vrátíte se na stránku [Nové žádosti](#), odkud můžete začít vyplňovat žádost o úvěr pro jiného klienta.



Generování odkazu

Obrazovka pro situace, kdy klient preferuje vyplnění žádosti o úvěr online. Po výběru produktu (typu úvěru), výše úvěru a délky splatnosti, vyplňte pole číslo/popis objednávky jakoukoliv identifikací připravovaného obchodního případu a klikněte na „Vytvořit nový odkaz“. Vytvořený hypertextový odkaz můžete klientovi poslat přes SMS nebo e-mailem.

Kalkulačka

Produkt Osobní půjčka - Inbank					Měsíční splátka 5 079.00 Kč
Cena zboží	<input type="text" value="300000"/> Kč				Splátkový kalendář
500 Kč	300000 Kč				Stáhnout předběžnou kalkulaci
Délka úvěru (v měsících)	<input type="text" value="84"/> měs.				Prohlédnout detaily
12 měs.	84 měs.				
Úroková sazba	9.99%	Celková financovaná částka	300 000.00 Kč	První splátka	17.08.2024 5 079.00 Kč
Poplatek za uzavření smlouvy	0.00 Kč	Celková částka splatná spotřebitelem	426 617.97 Kč	Poslední splátka	17.07.2031 5 060.97 Kč
Měsíční poplatek za správu smlouvy	99.00 Kč	RPSN	11.32%		

Popis nebo číslo objednávky

 [Vytvořit nový odkaz](#)

Odkaz

[SMS](#) [E-mail](#)

Vyplňte mobilní číslo klienta, kam odešleme odkaz do online žádosti

Výběr jazyka

Produkt

Vyberte typ finančního produktu (úvěru).

Částka

Financovaná částka (výše úvěru).

Délka splácení úvěru

Doba, na kterou je úvěr sjednán v měsících

Měsíční splátka

Měsíční splátka zahrnuje splátku jistiny (úmor), úroku, poplatku za vyřízení úvěru a poplatku za správu úvěru.

Splátkový kalendář

Zobrazí předpis splátek

Prohlédnout detaily

Zobrazí podrobný rozpis parametrů úvěru (úroková sazba, celková financovaná částka, první splátka atp.).



Oznámení

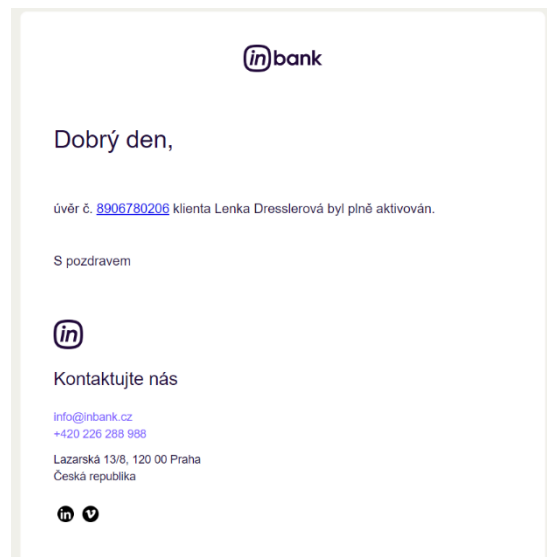
V sekci „Oznámení“ najdete systémové notifikace týkající se rozpracovaných žádostí o úvěr a změn jejich stavů.

Systém notifikuje v případech:

- zpracovali jsme dodané potvrzení o příjmu,
- klient podepsal smluvní dokumentaci (a úvěr byl aktivován)*,
- klient podepsal smluvní dokumentaci a k aktivaci smlouvy je nutné Vaše potvrzení v Portálu.

Die data zadání	Číslo smlouvy	Oznámení	Klient	Zprostředkovatel	
11.10.2023 10:54	8906631504	Klient podepsal smlouvu	JAN BERKA	[online]	<input type="checkbox"/>
09.10.2023 11:31	8906631216	Klient podepsal smlouvu	TEST TEST	[online]	<input type="checkbox"/>
09.10.2023 10:55	8906631203	Klient podepsal smlouvu	TEST TEST	[online]	<input type="checkbox"/>
05.10.2023 11:24	8906631054	Klient podepsal smlouvu	TEST TEST	[online]	<input type="checkbox"/>
05.10.2023 08:48	8906631025	Klient podepsal smlouvu	JANA ZKUŠEBNÍ	[online]	<input type="checkbox"/>
28.09.2023 12:30	8906630563	Klient podepsal smlouvu	ALEX TEST	[online]	<input type="checkbox"/>
27.09.2023 06:58	8906630495	Klient podepsal smlouvu	JAN SMARTY	[online]	<input type="checkbox"/>
27.09.2023 06:40	8906630479	Klient podepsal smlouvu	JAN SMARTY	[online]	<input type="checkbox"/>
19.09.2023 14:52	8906629927	Klient podepsal smlouvu	FILIP TESTOVACÍ	[online]	<input type="checkbox"/>

* Po aktivaci nového úvěru Vás systém může notifikovat i e-mailem. Notifikace je odesílána na e-mailové adresy, které nám poskytnete.





Reporty

Pod položkou „Reporty“ vyberte v horním menu požadovaný report o prodeji.

Zvolte časové období, za které report potřebujete. Dále můžete filtrovat dle zprostředkovatelů, kteří úvěr sjednali, typu produktů a obchodního názvu úvěru.

Report vygenerujete kliknutím na „Potvrdit“ a otevře se Vám v novém okně ve formátu HTML. Report si můžete stáhnout ve formátech CSV a XLS pro další zpracování dat.

The screenshot shows the 'Reporty' (Reports) section of the inbank partner portal. The page title is 'Reporty | AS Inbank, odštěpný závod'. There are two tabs: 'Report o prodeji' (selected) and 'Report o vyplacených úvěrech'. The main content area displays a date range '09.10.2023 - 10.10.2023' and several filter options: 'Obchod' (Filter: Filtr nevrátil žádné výsledky), 'Zprostředkovatel' (Filter: Filtr nevrátil žádné výsledky), 'Typ produktu' (Seznam je prázdný), and 'Název produktu' (Seznam je prázdný). A 'Potvrdit' button is located at the bottom of the filter section. The left sidebar contains navigation options like 'Přehled', 'Nová žádost', 'Vytvoření odkazu', 'Oznámení', 'Reporty', and 'Reporty (nový)'. Contact information for partners and clients is also visible in the sidebar.



Report o prodejích

Report slouží ke sledování prodejů (sjednaných úvěrů) za různá časová období s rychlými volbami např. za předchozí den, současný týden nebo minulý měsíc.

Ukázka výstupu v HTML

Období: 01.01.2023 - 13.10.2023

Filtiry: Všechny obchody, Všichni zprostředkovatelé, Všechny typy produktů, Všechny produkty

Stáhnout

Obchod	Zprostředkovatel	Název produktu	Typ produktu	Číslo smlouvy	Jméno klienta	Stav smlouvy	Datum vzniku smlouvy	Datum aktivace smlouvy	Cena zboží	Platba předem	
1	shop A	Daniela Manager	Inbank Procento PP	Inbank na splátky	8906622704	DOMINIKA ŠVECŮVÁ	Aktivováno	08.03.2023	08.03.2023	3 000.00 Kč	0.00 Kč
2	shop A	Salesperson Test	Inbank na eko 650 - s akontací DEMO2	Zelená energie	8906622539	PETR IDENTIFIKAČNÍ	Podepsáno	06.03.2023	—	16 000.00 Kč	0.00 Kč
3	shop A	Sigrit Ölle	Inbank Procento PP	Inbank na splátky	8906621527	SIGRIT TESTAGAIN	Aktivováno	14.02.2023	14.02.2023	16 000.00 Kč	0.00 Kč
4	shop A	Tomas Linhart	Inbank hire purchase - with down payment	Inbank na splátky	8906621365	PETR TESTOVACÍ	Aktivováno	06.02.2023	06.02.2023	3 000.00 Kč	0.00 Kč
5	shop A	Monika Vašicova	Inbank hire purchase - with down payment	Inbank na splátky	8906621103	YELNYA ZELENYA	Ukončeno	31.01.2023	31.01.2023	15 500.00 Kč	155.00 Kč
6	shop A	Monika Vašicova	08.99% p.a. (PD 0.0%) - Inbank na auto 400 DEMO	Auto úvěr	8906621080	JMÉNOO PŘÍJMENÍ	Aktivováno	31.01.2023	31.01.2023	1 250.00 Kč	0.00 Kč

Stáhnout

Ukázka exportu v XLS

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U
Obchod	Zprostředkovatel	Název produktu	Typ produktu	Číslo smlouvy	Jméno klienta	Stav smlouvy	Datum vzniku smlouvy	Datum aktivace smlouvy	Cena zboží	Platba předem (akontace)	Financovaná částka	Poplatek za uzavření smlouvy	Měsíční poplatek za správu smlouvy	Úroková sazba (%)	Počet splátek	Splátka / nájem	Sazba měsíčního poplatku za správu smlouvy	Výše měsíčního poplatku za správu smlouvy	Popis nákupu	Číslo objednávky
Půjčka	Josef Novák	Osobní půjčka - Inbank DEMO	Osobní půjčka - Inbank DEMO	8906642292	TADEAS TED	Aktivováno	15.07.2024	15.07.2024	15000.00	0.00	15000.00	0.00	99.00	24.49	24	900.00	0.00	0.00	-	Osobni_pujcka_000001
Půjčka	Jan Novotný	Osobní půjčka - Inbank DEMO	Osobní půjčka - Inbank DEMO	8906642360	TADEAS TED	Aktivováno	16.07.2024	16.07.2024	15000.00	0.00	15000.00	0.00	99.00	24.49	24	900.00	0.00	0.00	-	Osobni_pujcka_000001
Půjčka	Josef Novák	Osobní půjčka - Inbank DEMO	Osobní půjčka - Inbank DEMO	8906642373	PAN TEST	Aktivováno	16.07.2024	17.07.2024	50000.00	0.00	50000.00	0.00	99.00	23.89	36	2069.00	0.00	0.00	-	257f7619f
Půjčka	Klient online	Osobní půjčka - Inbank DEMO	Osobní půjčka - Inbank DEMO	8906642386	PAN TEST	Aktivováno	16.07.2024	17.07.2024	15000.00	0.00	15000.00	0.00	99.00	24.49	24	900.00	0.00	0.00	-	R017ba703

Vysvětlivky:

A – Obchod

B – Zprostředkovatel – osoba uzavírající úvěr

C – Název produktu – obchodní název úvěru

D – Typ produktu – typ úvěru Inbank

E – Číslo smlouvy – číslo úvěrové smlouvy

F – Jméno klienta

G – Stav smlouvy

H – Datum vzniku smlouvy

I – Datum aktivace smlouvy

J – Cena zboží (pozn. pro nevázané úvěry nerelevantní)

K – Platba předem (akontace) (pozn. pro nevázané úvěry nerelevantní)

L – Financovaná částka – výše úvěru

M – Poplatek za uzavření smlouvy

N – Měsíční poplatek za správu smlouvy

O – Úroková sazba (%)

P – Počet splátek

Q – Splátka

R – Sazba měsíčního poplatku za správu smlouvy

S – Výše měsíčního poplatku za správu smlouvy

T – Popis nákupu (identifikace obchodního případu)

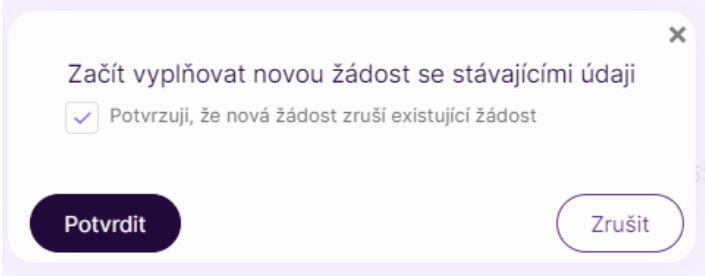
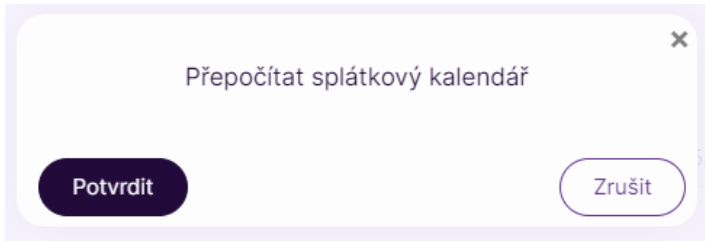
U – Číslo objednávky (identifikace obchodního případu)

V – Manažer

W – Schválil/-a



Obecné funkce Partner portálu

<p>Funkci znovu použít údaje je možné vybrat, když je potřeba změnit informace v rozpracované žádosti, případně je možné vytvořit novou žádost se stejnými údaji z neaktivní žádosti. Při použití této funkce u aktivní žádosti, bude tato žádost zrušena a systém vytvoří žádost novou. Použití funkce vyžaduje potvrzení</p>	
<p>Přepočítat splátkový kalendář je třeba v případě, kdy již vygenerovanou smlouvu o úvěru (stav „Čeká na podepsání klientem“), klient dosud nepodepsal a údaje ve smlouvě se změnil. Přepočítat splátkový kalendář je možné k aktuálnímu dni kliknutím na „Přepočítat splátkový kalendář“. Použití funkce vyžaduje potvrzení</p>	



Uživatelské role

Název role	Dostupné funkce v Partner portálu
Manažer	Všechny funkce dostupné (všechny reporty)
Sales	Prodej – nová žádost o úvěr, generování odkazu Přehled – seznam a detaily smluv Reporty – prohlížení, spouštění vybraných reportů
Link generation (+ Read-only)	Přehled – seznam a detaily smluv Reporty – prohlížení, spouštění vybraných reportů Vytvoření odkazu (žádost o úvěr online do ePOSu)
Reports-only	Reporty – prohlížení, spouštění vybraných reportů
Read-only	Přehled – seznam a detaily smluv Reporty – prohlížení, spouštění vybraných reportů



Pokyny v oblasti identifikace klienta podle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „AML zákon“)

Cílem tohoto metodického pokynu je stanovení závazného seznamu zásad v oblasti plnění povinností dle zákona č. 253/2008 Sb., zákon o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen: „AML zákon“) pro Partnery a jejich pracovníky.

Partner, který je povinnou osobou ve smyslu AML zákona (samostatný zprostředkovatel): bude plnit své povinnosti stanovené AML zákonem sám, s tím, že je povinen při výkonu činnosti pro Inbank nad rámec právními předpisy stanovených povinností zohledňovat specifické nastavení identifikace klientů při vstupu do smluvního vztahu s klienty, tak, jak vyplývají z Manuálu pro Partner Portál a tohoto pokynu.

ÚČEL METODICKÉHO POKYNU V OBLASTI AML

Povinnosti, vyplývající pro Partnery z AML zákona specificky při činnosti pro Inbank jsou uvedeny níže; tímto není nijak dotčeno plnění dalších zákonných povinností v oblasti AML, které dopadají přímo na daného Partnera.

IDENTIFIKACE KLIENTA

Partner je povinen provést identifikaci klienta v souladu s § 8 AML zákona, tj.

Identifikace je prováděna v obchodním místě Partnera, a to za fyzické přítomnosti klienta; zastoupení klienta (zákonné či smluvní) je pro tyto účely vyloučeno.

Partner si nechá předložit **průkaz totožnosti** (viz definice níže), a:

1. zkontroluje jeho pravost (zejména vyhodnotí, zda průkaz nenese známky padělání; bližší informace mohou být poskytnuty pracovníky Inbank, případně v rámci školení ze strany Inbank),
2. ověří shodu podoby identifikované osoby s podobenkou na průkazu totožnosti,
3. ujistí se, že klienta nikdo zjevně neovlivňuje (například není s ním fyzicky přítomna jiná osoba, která se za něj snaží jednat, nebo nedostává opakovaně telefonáty s pokyny),
4. ujistí se, že klient není cizincem z vysoce rizikové země (Afganistán, Barbados, Burkina Faso, Demokratická republika Kongo, Filipíny, Gibraltar, Haiti, Írán, Jamajka, Jemen, Jihoafrická republika, Jižní Súdán, Kamerun, KLDLDR, Mali, Mosambik, Myanmar, Nigérie, Panama, Rusko, Senegal, Spojené arabské emiráty, Sýrie, Tanzánie, Trinidad a Tobago, Turecko, Uganda, Vanuatu, Vietnam) **a v tom případě nepokračuje v žádosti,**
5. zaznamená údaje v rozsahu dle AML zákona, tj. v rozsahu.
 - všechna jména a příjmení;
 - druh průkazu totožnosti;
 - číslo průkazu totožnosti;
 - orgán, který průkaz totožnosti vydal;
 - dobu platnosti průkazu totožnosti,

a to tak, že do příslušných polí v žádosti v Partner Portálu věrně opíše údaje, uvedené na průkazu totožnosti. Takto je Partner povinen postupovat i v případě, že pořizuje kopii průkazu totožnosti, tj. vyplnění polí v žádosti v Partner Portálu nelze vynechat. Nahraje scan/fotografii tohoto dokladu do Partner Portálu pomocí tlačítka nahrát doklad na pravé straně monitoru. V případě, že je žádost vytvořena pomocí telefonu nebo tabletu, lze fotografii přímo nahrát. Fotografie identifikačních dokladů se nesmí ukládat na soukromém zařízení. Velikost nahrávaného souboru, ani jeho typ nejsou omezené.

Po nahrání dokladu se prosím ujistěte, zda je dokument nahrán správně a v kvalitě umožňující čitelnost.



Průkazem totožnosti dle AML zákona se rozumí:

doklad vydaný orgánem veřejné správy, v němž je uvedeno:

- jméno a příjmení,
- datum narození
- z něhož je patrná podoba, popřípadě i jiný údaj umožňující identifikovat osobu, která doklad předkládá, jako jeho oprávněného držitele.

Společnost Inbank přijímá jako průkazy totožnosti pouze:

- **Občanský průkaz občana České republiky**
- **Povolení k trvalému pobytu na území České republiky**
- **Cestovní pasy u cizinců (pouze jako podpůrný dokument k Povolení k trvalému pobytu)**

Se zájemcem nelze zprostředkovat uzavření smlouvy o produktu Inbank zejména pokud:

- se daná osoba odmítne podrobit kompletní AML identifikaci v podobě popsané výše,
- průkaz totožnosti vykazuje nadměrné opotřebení či znaky nasvědčující tomu, že byl padělán či pozměněn,
- podoba identifikovaného se neshoduje s podobenkou na průkazu totožnosti.

Součástí procesu vyhodnocení přijatelnosti klienta je přístup Know your client (KYC, „Poznej svého klienta“). V rámci tohoto si všimněte, zda klient vystupuje přesvědčivě, sám za sebe, zda nemá doprovod, který má tendenci hovořit za identifikovaného, radit mu ohledně zadávaných údajů apod.

Společnost Inbank je oprávněna poskytnout další návody pro provádění AML identifikace a poskytování součinnosti v této oblasti, zejména v rámci školení Partnera a jeho pracovníků.

Skutečnost, zda je klient politicky exponovanou osobou, zjišťuje Inbank automatizovaně prostřednictvím dotazu k externímu dodavateli. Přesto, pokud Partner zjistí, v rámci své vlastní činnosti jako povinná osoba dle AML zákona, že klient je politicky exponovanou osobou, je povinen poskytnout na základě žádosti ze strany Inbank, informace, které má k dispozici.

Partner bezodkladně informuje Inbank, pokud má jakákoliv podezření ohledně pravosti dokladu, který mu byl předložen, podoby klienta (která se úplně neshoduje s podobiznou na předloženém dokladu), nebo má pocit, že klient by mohl být k žádosti nucen třetí osobou.

V dalších oblastech jak Partner, tak Inbank, plní veškeré povinnosti dle AML zákona samostatně (ovšem pouze pro svou osobu, nikoli pro Partnera), zejm. vykonává kontrolu klienta, vypracování systému vnitřních zásad, vyhodnocení rizik, oznamování podezřelých obchodů, vyhodnocuje vznik podmínek pro uplatnění institutů typu odmítnutí vstupu do smluvního vztahu atd.



Pokyny v oblasti oznamování podezřelých obchodů podle AML zákona

V případě podezřelého chování klienta okamžitě informuje Inbank prostřednictvím emailu, případně telefonicky (bez přítomnosti klienta). V případě podezřelých obchodů je zásadní, aby se klient o podezření nedozvěděl.

Za podezřelé chování považujeme:

- neobvyklé dotazy,
- příkazy třetí osoby, kdy je zjevné, že klient nežádá o úvěr z vlastní vůle (příkazy mohou být dány osobně, ale i telefonicky),
- klient nespolupracuje a odmítá poskytnout požadované dokumenty,
- klient se snaží něco tajit,
- klient má zjevně nepoctivý záměr,
- klient podává nepravdivé informace,
- klient dává korupční návrhy,
- jiné okolnosti, které Vám připadají podezřelé.

V případě nejasností naleznete bližší informace v dokumentu AML for partners nebo v dokumentu partneři info případně můžete kontaktovat Inbank.



Pokyny v oblasti ochrany osobních údajů podle nařízení č. 2016/679 Obecné nařízení o ochraně osobních údajů (dále jen „GDPR“)

Všechny údaje o klientech, které zjistíte v rámci zprostředkování spotřebitelského úvěru podléhají regulaci bankovního tajemství a GDPR. Pravidla těchto regulací je nutno dodržovat zásady, které stanoví zákon o bankách a GDPR. Jedná se zejména o tyto zásady:

- hlásit jakékoliv narušení bezpečnosti bezodkladně Inbank,
- zajistit bezpečnost všech údajů týkajících se klienta,
- neprozradit žádné informace týkající se klienta třetí osobě,
- nepředávat údaje třetí osobám a do třetích zemí bez souhlasu klienta,
- informovat klienta o všech jeho právech a možnosti obrátit se na orgán dohledu,
- minimalizovat využívání údajů,
- minimalizovat přístup k údajům na osoby a systémy, které jsou nevyhnutné pro poskytnutí služby či plnění zákonné povinnosti,
- zpracovávat údaje vždy jen na základě zákonného důvodu,
- zpracovávat pouze správné údaje a jejich správnost si s klientem vždy ověřit,
- poskytnout klientovi všechny relevantní (a/nebo zákonem vyžadované) informace týkající se zpracování,
- uchovávat údaje pouze po zákonem stanovenou dobu, případně do pominutí účelu,
- zajistit technické a organizační kroky k bezpečnosti údajů,
- uchovávat pouze přiměřené a relevantní údaje,
- neumožnit třetí osobě využít přístup do systémů Inbank a chránit své přístupové údaje.

V případě jakýchkoliv nejasností nebo pochybností a zejména v případě narušení bezpečnosti neprodleně kontaktujte Inbank na infolince nebo na emailu partner@inbank.cz