

# Metodické pokyny pro partnery

(Manuál pro aplikaci Inbank Partner Portál)

Metodické pokyny pro partnery	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
Typy reportů	22
Obecné funkce Partner portálu .....	24
Uživatelské role.....	25
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“)	26
Pokyny v oblasti oznamování podezřelých obchodů podle AML zákona.....	28
Pokyny v oblasti ochrany osobních údajů podle nařízení č. 2016/679 Obecné nařízení o ochraně osobních údajů (dále jen „GDPR“)	29



## 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><a href="#">Zapomenuté heslo</a></p> <p><b>Přihlaste se</b></p> <h3>Přihlaste se</h3> <p>Vyberte společnost</p> <p><a href="#">CZ CSU Test Name</a></p> <p><a href="#">Inbank's Testcompany</a></p> <p>Všechny obchody</p> <p><b>Vybrat všechny obchody</b></p>	<p><b>Podpora obchodním partnerům</b> tel.: 226 288 980 e-mail: <a href="mailto:partner@inbank.cz">partner@inbank.cz</a> kontaktní formulář v Portálu „Inbank podpora“ 8:00-22:00 PO-NE</p> <p><b>Klientská podpora</b> tel.: 226 288 988 e-mail: <a href="mailto:info@inbank.cz">info@inbank.cz</a> 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.

Číslo smlouvy	Typ produktu	Klient	Rodné číslo	Popis nebo číslo objednávky	Stav
<input type="text" value="Q Vyhledat"/>	<input type="text" value="Nákup na splátky"/>	<input type="text" value="Q Vyhledat"/>	<input type="text" value="Q Vyhledat"/>	<input type="text" value="Q Vyhledat"/>	<input type="text" value="Všechny stavy"/>
8906649253	Nákup na splátky	F L	9202113360	123	Čeká na podeps
8906649185	Nákup na splátky	TADEAS TED	9311065698	číslo objedná...	Čeká na aktivac
8906649172	Nákup na splátky	TADEAS TED	9311065698		Zamítnuto
8906648908	Nákup na splátky	DOMINIKA ŠVEC OVÁ	5960171140		Zrušeno
8906648461	Nákup na splátky	DOMINIKA ŠVEC OVÁ	5960171140	číslo objedná...	Zrušeno
8906647705	Nákup na splátky	TADEAS TED	9311065698	test	Aktivováno

### Číslo smlouvy

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.**)

### Popis objednávky nebo její číslo

Jednoznačná identifikace objednávky zadaná zprostředkovatelem (číslo objednávky/faktury a/nebo popis objednaného zboží)

### 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 8906624003

Stav: Aktivováno ●  
Posouzení žádosti: Schváleno  
Produkt: Inbank Bez Navýšení DEMO  
Žádost vložil/-a: [online], shop A, 04.05.2023

---

#### Údaje o klientovi

PEPA NOVÁK	Telefon:	+420725652545
📞 7412169710	E-mail:	725652545@inbank.cz
	Adresa:	Točická 13, Praha 4, CZ, 147 00

---

#### Údaje o úvěru

Cena zboží:	3 000.00 Kč	Měsíční splátka:	300.00 Kč
Celková financovaná částka:	3 000.00 Kč	Počet splátek:	10
Úroková sazba:	0.00%	První splátka:	10.06.2023   300.00 Kč
Poplatek za uzavření smlouvy:	0.00 Kč	Poslední splátka:	10.03.2024   300.00 Kč
Měsíční poplatek za správu smlouvy:	0.00 Kč	Celková částka splatná spotřebitelem:	3 000.00 Kč
		Celkové náklady na úvěr:	0.00 Kč
		RPSN:	0.00%

---

#### Podrobnosti o nákupu

Číslo objednávky: CODERS0001

---

#### 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 Stavy 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 a podrobnosti o nákupu

Zde najdete základní informace o úvěru, typu financované částky, úrokové sazby, poplatků a dat splatnosti. Podrobnosti o uskutečněném nákupu, na který byl úvěr čerpán, najdete pod číslem objednávky a jejím popisem.

### 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 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, KLDK, 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	Datum splatnosti (den v měsíci)	Platba předem (akontace) - příjemcem platby je partner	<b>Měsíční splátka</b> <b>52.20 Kč</b> <a href="#">Splátkový kalendář</a> <a href="#">Stáhnout předběžnou kalkulaci</a> <a href="#">Prohlédnout detaily</a>
Inbank hire purchase - with down payment	5	500 Kč	
Cena zboží	2900 Kč		
750 Kč	150000 Kč		
Délka splácení úvěru (v měsících)	72 měs.		
6 měs.	72 měs.		

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)

### Platba předem (akontace)

Část kupní ceny zboží, kterou klient hradí při podpisu úvěrové smlouvy, a o kterou se snižuje financovaná částka.

### Částka

Financovaná částka (výše úvěru). Částka k úhradě za zboží v nákupním košíku bez akontace.

### 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 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](http://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 zasíláním obchodních sdělení týkajících se produktů Inbank a jejich obchodních partnerů.

Odeslat žádost Zrušit

### Údaje o klientovi

Rodné číslo, jméno a příjmení přepisuje 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 podmínkami Inbank AS](#), [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](mailto: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 [vyписы@inbank.cz](mailto:vyписы@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 722897165

Výběr jazyka

Čeština

Odeslat

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

Nahrát

Potvrdit [Odmítnout](#)



## 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, pokud klient se smluvními podmínkami souhlasí. Konečné rozhodnutí sdělíme po dokončení žádosti a dodání všech nezbytných podkladů.

**Produkt:** Inbank hire purchase - with down payment

**Měsíční splátka**  
**150.00 Kč**

Nabídka 8906645477

**Ukazát splátkový kalendář**

**Vytisknout PDF**

**Znovu použít údaje**

Rodné číslo: 5960171140

Klient: DOMINIKA ŠVECOVÁ

Maximální výše úvěru: 3 000.00 Kč

Částka: 3 000.00 Kč Délka splácení úvěru (v měsících): 24

Výše platby předem (akontace): 0.00 Kč První splátka: 05.10.2024 | 150.00 Kč  
zaplacená obchodníkoví

Poslední splátka: 05.09.2026 | 125.91 Kč

Financovaná částka: 3 000.00 Kč

Celková financovaná částka: 3 000.00 Kč Celková částka splatná spotřebitelem: 3 575.91 Kč

Úroková sazba: 6.90% Celkové náklady na úvěr: 575.91 Kč

Poplatek za uzavření smlouvy: 90.00 Kč RPSN: 18.52%  
je uhrazen dle splátkového kalendáře

Měsíční poplatek za správu smlouvy: 10.50 Kč

**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 padělání. 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](mailto:partner@inbank.cz).

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

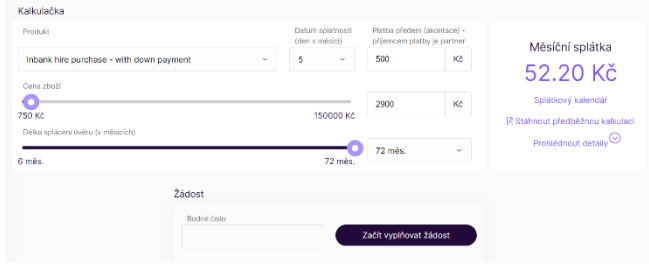
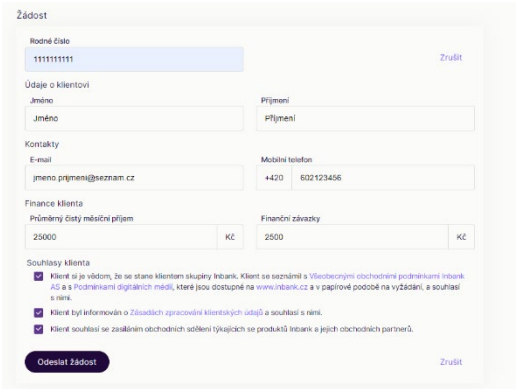
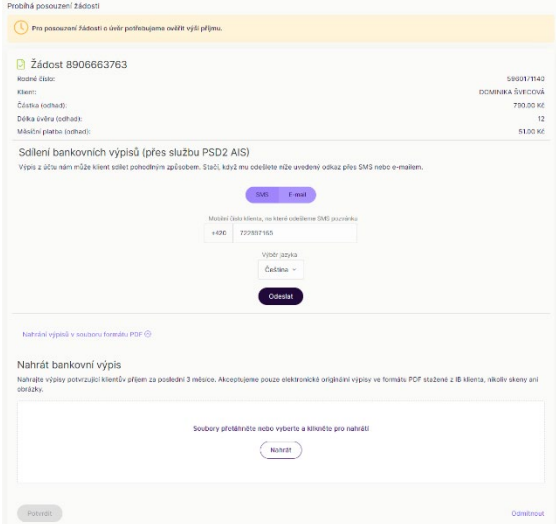
<p>Údaje o klientovi</p> <p>Klient: <b>NEW IDENTITY</b> E-mail: <a href="mailto:newidentity@inbank.cz">newidentity@inbank.cz</a></p> <p>Rodné číslo: 1111111111 Telefon: 777967835</p> <p>Jazyk čeština</p> <p>Ověření totožnosti</p> <table><tr><td>Typ dokladu</td><td>Číslo dokladu</td><td>Doklad platný do</td><td>Vydavatel dokladu</td></tr><tr><td>Občanský průka</td><td>254566168</td><td>01.04.2028</td><td>MěÚ Svitavy</td></tr></table> <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 pořizování a nahrávání fotografií</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>Podrobnosti o nákupu</p> <table><tr><td>Popis nebo číslo objednávky</td><td>Popis nákupu</td></tr><tr><td>popis nebo číslo objednávky</td><td>popis nákupu</td></tr></table> <p>přidat další nakoupené položky</p> <p>Před vytvořením smlouvy, prosíme, zkontrolujte všechny zadané údaje.</p> <p><b>Vytvořit smlouvu</b> Odmítnout nabídku</p>	Typ dokladu	Číslo dokladu	Doklad platný do	Vydavatel dokladu	Občanský průka	254566168	01.04.2028	MěÚ Svitavy	Popis nebo číslo objednávky	Popis nákupu	popis nebo číslo objednávky	popis nákupu	<p><b>Jazyk</b> Klientem preferovaný jazyk komunikace ze strany Inbank. Jedinou stávající možností je čeština.</p> <p><b>Ověření totožnosti – opis údajů z průkazu totožnosti a nahrání skenu/fotografie průkazu:</b> Z průkazu totožnosti přesně opište následující údaje:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Typ průkazu totožnosti</li><li>• Platnost průkazu totožnosti</li><li>• Číslo průkazu totožnosti</li><li>• Vydavatel průkazu totožnosti</li></ul> <p><b>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).</b> Klikněte na nahrát dokument a vložte nascenovanou 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><b>Adresa trvalého pobytu</b> Vyplňte adresu z průkazu totožnosti a vyberte z nabízených míst dle Google maps, případné nepřesnosti upravte ručně.</p> <p><b>Údaje o nákupu</b> Zadejte číslo objednávky/faktury (lze zadat i text) a popis koupeného zboží (lze zadat i čísla). <b>Číslo objednávky je povinné.</b> Obě pole budou uvedena na úvěrové smlouvě.</p> <p><b>Přidat položky nákupu</b> Nákup můžete rozepsat na jednotlivé položky, tento rozpis je orientační a nezasahuje do posuzování žádosti o úvěr. Položky se nepropisují do úvěrové smlouvy a jsou dostupné v Přehledu aplikace.</p>
Typ dokladu	Číslo dokladu	Doklad platný do	Vydavatel dokladu										
Občanský průka	254566168	01.04.2028	MěÚ Svitavy										
Popis nebo číslo objednávky	Popis nákupu												
popis nebo číslo objednávky	popis nákupu												



## 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 kalkulačka 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 <a href="#">Zásadami zpracování clientských údajů</a>, <a href="#">Podmínkami digitálních médií</a> a <a href="#">Všeobecnými obchodními podmínkami</a>. Dokumenty jsou dostupné na <a href="https://inbank.cz/podminky">https://inbank.cz/podminky</a>.</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><b>Vždy vyzvěte žadatele o úvěr k provedení kroků k distanční identifikaci</b> 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 <a href="mailto:info@inbank.cz">info@inbank.cz</a> a haléřové platby na účet Inbank s variabilním symbolem odpovídající číslu žádosti, dále připojením zprávy pro příjemce „Identifikace Inbank, jméno a příjmení žadatele“. <b>Pověřený pracovník Inbank provede identifikaci. Dokud klient identifikaci nedokončí, úvěr nemůže být aktivován. Bez aktivace jej nelze vyplatit.</b></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 objednávky s popisem nákupu. Klikněte na vytvořit smlouvu.

Vytvořený návrh smlouvy lze v případě call centrum flow podepsat v Internetovém bankovníctví Inbank (IIB). Klientovi můžete odeslat pozvánku přes SMS nebo 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.



## 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. 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. Rozdíl do původní výše úvěru by žadatel hradil akontací.




## 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](http://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.

**Zboží klientovi předejte, jen pokud smlouva nabyde stavu „aktivováno“. Samotný podpis nemusí být dostačující a finální krok.**

**Je vždy nutné mít jistotu, že Zboží je předáváno Klientovi (nikoliv neoprávněné osobě). V případě, že Klient vyzvedává Zboží až s časovým odstupem po iniciování žádosti o úvěr, je třeba před předáním Zboží vždy ověřit totožnost Klienta.**

## Podpis tištěné dokumentace

V případě, že chce klient podepsat smlouvu na papíře, nebo nemá email, na který je možné mu dokumenty zaslat, vždy celou smluvní dokumentaci vytiskněte, předejte klientovi a umožněte klientovi se s ní důkladně seznámit.

<p>1. Stáhněte smlouvu (v PDF) a seznámte s ní klienta. <b>Zatím s klientem nepodepisujte.</b> Zaškrtněte políčko na znamení, že klient s podmínkami a zněním smlouvy souhlasí a dále klikněte na tlačítko pro pokračování na následující obrazovku.</p>	
--	--



2. Inbank smlouvu podepsala elektronicky. **Nyní klikněte na Prohlédnout smlouvu**

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](#)

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 8906626357 [Vytisknout PDF](#)

Stav: Aktivováno ●  
Posouzení žádosti: Schváleno  
Produkt: Inbank Bez Navýšení DEMO  
Žádost vložil/-a: [online], shop A, 09.08.2023





## 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 „Stáhnout smlouvu“.

Klienta seznámte s podmínkami a zněním smlouvy. Kliknutím na „Odeslat klientovi SMS pro podepsání úvěrové smlouvy“ 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. 8906631423 na financování zboží v hodnotě 3 000.00 Kč je připravena k podpisu.

Smlouva 8906631423

Rodné číslo:	8151044506
Klient:	KLIENT B
Číslo objednávky:	1
Popis nákupu:	x

[Prohlédnout smlouvu](#)

Jakým způsobem klient preferuje podepsat úvěrovou smlouvu?

[na papíře](#) [v IIB \(SMS\)](#) [v IIB \(e-mail\)](#) [SMS kódem](#)

Seznamte klienta se zněním smlouvy. Kliknutím potvrdíte, že souhlasí. Smlouvu klient zatím nepodepisuje. Inbank podepisuje vždy elektronicky.

Potvrzuji, že klient obdržel a přečetl si smlouvu, plně s jejím zněním souhlasí, což stvrdí svým podpisem a uhradil akontaci (byla-li sjednána).

[Klient souhlasí a podepíše smlouvu](#) [Odmítnout](#)

**V Internetovém bankovníctví Inbank (IIB):** Odkaz k přístupu do IIB získá klient pozvánkou odeslanou 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](#) [v IIB \(SMS\)](#) [v IIB \(e-mail\)](#) [SMS kódem](#)

Na tento klientův e-mail zašleme odkaz k podpisu smlouvy

[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 číslo/popis objednávky a klikněte na „Vytvořit nový odkaz“. Vytvořený hypertextový odkaz můžete klientovi poslat přes SMS nebo e-mailem.

The screenshot shows a web interface for generating a loan link. It includes a 'Kalkulačka' (Calculator) section with a product dropdown set to 'Inbank Bez Navýšení DEMO', a price slider from 750 Kč to 150,000 Kč (set to 7,915 Kč), and a term slider from 10 months to 10 months (set to 10 months). A 'Měsíční splátka' (Monthly payment) of 7,915.00 Kč is displayed. Below the sliders is a form to enter an order number or ID, with a 'Vytvořit nový odkaz' (Create new link) button. The generated link is shown as 'https://demo-epos.inbank.cz/session/8d1656f4-189d-4e7b-be51-bb5fb3b15ece'. There are buttons for 'SMS' and 'E-mail'. A green confirmation message states: 'Odesláno Odkaz na žádost o úvěr je již na cestě k zákazníkovi klientc@inbank.cz'. At the bottom, there is a simplified version of the form with the same 'Vytvořit nový odkaz' button.

### Produkt

Vyberte typ finančního produktu (úvěru).

### Částka

Financovaná částka (výše úvěru). Částka k úhradě za zboží v nákupním košíku bez akontace.

### Platba předem (akontace)

Část kupní ceny zboží, kterou klient hradí při podpisu úvěrové smlouvy, a o kterou se snižuje financovaná částka.

### 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.).

### Popis objednávky nebo její číslo

Zadejte číslo objednávky/faktury nebo stručný popis financovaného zboží.



## Oznámení

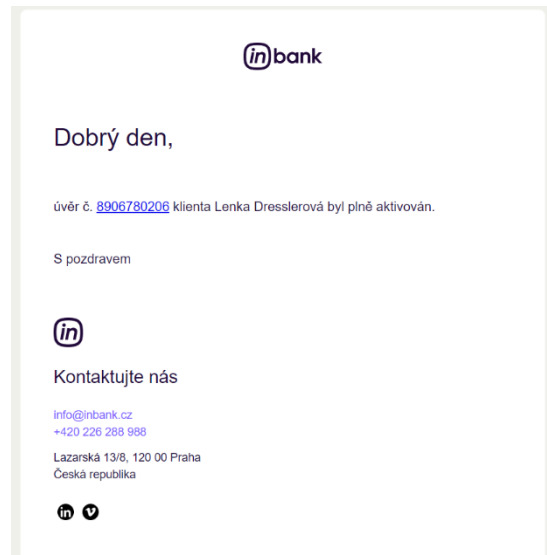
V sekci „Oznámení“ najdete systémové notifikace týkající se rozpracovaných žádostí o úvěr a změn jejich stavů.

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	<a href="#">Klient podepsal smlouvu</a>	JAN BERKA	[online]	<input type="checkbox"/>
09.10.2023 11:31	8906631216	<a href="#">Klient podepsal smlouvu</a>	TEST TEST	[online]	<input type="checkbox"/>
09.10.2023 10:55	8906631203	<a href="#">Klient podepsal smlouvu</a>	TEST TEST	[online]	<input type="checkbox"/>
05.10.2023 11:24	8906631054	<a href="#">Klient podepsal smlouvu</a>	TEST TEST	[online]	<input type="checkbox"/>
05.10.2023 08:48	8906631025	<a href="#">Klient podepsal smlouvu</a>	JANA ZKUŠEBNÍ	[online]	<input type="checkbox"/>
28.09.2023 12:30	8906630563	<a href="#">Klient podepsal smlouvu</a>	ALEX TEST	[online]	<input type="checkbox"/>
27.09.2023 06:58	8906630495	<a href="#">Klient podepsal smlouvu</a>	JAN SMARTY	[online]	<input type="checkbox"/>
27.09.2023 06:40	8906630479	<a href="#">Klient podepsal smlouvu</a>	JAN SMARTY	[online]	<input type="checkbox"/>
19.09.2023 14:52	8906629927	<a href="#">Klient podepsal smlouvu</a>	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 prodejích nebo o vyplacených úvěrech.

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 prodejích' (selected) and 'Report o vyplacených úvěrech'. The main area contains a date range selector set to '09.10.2023 - 10.10.2023'. Below this are filters for 'Obchod', 'Zprostředkovatel', 'Typ produktu', and 'Název produktu', each with a dropdown menu. The 'Obchod' and 'Zprostředkovatel' filters show 'Filtr nevrátil žádné výsledky'. The 'Typ produktu' and 'Název produktu' filters show 'Seznam je prázdný'. A 'Potvrdit' button is at the bottom. The left sidebar contains navigation options like 'Přehled', 'Nová žádost', 'Vytvoření odkazu', 'Oznámení', 'Reporty', and 'Reporty (nový)'. The top right shows the user 'Zuzana Nikorovicova' and a 'Odhlásit se' button.



## Typy reportů

### Report o vyplacených úvěrech

Report zobrazuje vyplacené úvěry ze strany Inbank, kompenzace úroků, případně zápočtů při odstoupení od úvěrové smlouvy při vrácení zboží. Lze jej vygenerovat za různá časová období s rychlými volbami např. za předchozí den, současný týden nebo minulý měsíc.

Inbank vyplácí úvěry v dávkách s agregovaným variabilním symbolem, anebo po jednotlivých částkách s dílčími VS (čísla smluv). Podrobnosti o uskutečněných výplatách ukazuje tento report (např. rozpad konsolidované dávky na jednotlivé úvěry nebo jednotlivé vyplacené úvěry, zápočty apod.).

#### Ukázka výstupu v HTML



Období: 11.10.2023 - 11.10.2023

[Stáhnout](#)

	Interní ID platby	Variabilní symbol dávky	Typ platby	Číslo smlouvy	Datum podpisu smlouvy	Počet splátek	Datum transakce	Částka	Zůstatek k vyplacení	Jméno klienta	Cena zboží	Financovaná částka	Platba předem (akontace)
1	51611	8906778700	Výplata úvěru	8906778700	11.10.2023	11	11.10.2023	2 077,00 Kč	—	—	2 077,00 Kč	2 077,00 Kč	0,00 Kč
2	51646	8906778700	Výplata obchodníkovi	—	—	—	11.10.2023	-2 077,00 Kč	—	—	—	—	—
3	51618	8906778975	Výplata úvěru	8906778975	11.10.2023	24	11.10.2023	12 828,00 Kč	—	—	12 828,00 Kč	12 828,00 Kč	0,00 Kč
4	51647	8906778975	Výplata obchodníkovi	—	—	—	11.10.2023	-12 828,00 Kč	—	—	—	—	—

[Stáhnout](#)

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S
1	Interní ID platby	Variabilní symbol dávky	Typ platby	Číslo smlouvy	Datum podpisu smlouvy	Počet splátek	Datum transakce	Částka	Jméno klienta	Cena zboží	Financovaná částka	Platba předem (tzv. akontace)	Akontaci převzal	Poplatek za uzavření smlouvy uhrazen	Pobočka	Typ produktu	Popis objednávky nebo její číslo	Popis nákupu	Zprostředkovatel
2	52863	8906779851	Výplata úvěru	8906779851	12.10.2023	12	12.10.2023	17672,00 XXXX	-	17672,00	17672,00	0,00	Partner	0,00	YYY	ZZZ	DDD	-	GGG
3	52885	8906779851	Výplata obchodníkovi	-	-	-	12.10.2023	-17672,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4																			
5																			
6																			

#### Ukázka exportu v XLS

##### Vysvětlivky:

A – Interní ID platby

B – Variabilní symbol dávky

C – Typ platby:

- výplata úvěru – přičteno k zůstatku
- odstoupení od smlouvy – odpočet od zůstatku
- kompenzace úroků – odpočet od zůstatku
- výplata obchodníkovi – zůstatek, který byl vyplacen / započten, k uvedenému datu transakce

D – Číslo úvěrové smlouvy

E – Datum podpisu úvěrové smlouvy

F – Počet splátek

G – Datum transakce

H – Částka transakce

I – Zůstatek k vyplacení – průběžné saldo

J – Jméno klienta

K – Cena zboží

L – Financovaná částka – výše úvěru

M – Platba předem (akontace)

N – Akontaci převzal

O – Poplatek za uzavření smlouvy

P – Pobočka, kde byl úvěr sjednán

Q – Typ produktu – typ úvěru Inbank

R – Popis objednávky nebo její číslo

S – Popis nákupu

T – Zprostředkovatel



## Report o prodejkách

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

Filtry: 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 ŠVECOVÁ	Aktivováno	08.03.2023	08.03.2023	3 000.00 Kč	0.00 Kč
2	shop A	Salesperson Test	Inbank na eko 650 - s akontaci 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	V	W
Pobočka	Zprostředkovatel	Název produktu	Typ produktu	Číslo smlouvy	Jméno klienta	Stav smlouvy	Datum vzniku smlouvy	Datum aktivace smlouvy	Nákupní cena	Platba předem (akontace)	Financovaná částka	Poplatek za vyřízení úvěru	Měsíční poplatek za správu smlouvy	Úroková sazba (%)	Počet splátek	Splátka	Sazba měsíčního poplatku za správu smlouvy	Výše měsíčního poplatku za správu smlouvy	Popis nákupu	Popis objednávky nebo její číslo	Manažer	Schválil/-a
shop A	Salesperson Test	Inbank na splátky	Nákup na splátky	8906605242	TESTO VACÍ	Aktivováno	29.12.2022	29.12.2022	33600.00	0.00	33600.00	0.00	0.00	0.00	4	8400.00	0.00	0.00	Zboží A	123	Manažer	-
e-shop	Salesperson Test	Inbank na splátky	Nákup na splátky	8906605420	SIGRIT TESTIB	Aktivováno	30.12.2022	30.12.2022	58800.00	0.00	58800.00	0.00	0.00	0.00	10	5880.00	0.00	0.00	Zboží A	123	Manažer	-
shop A	Salesperson Test	Inbank na splátky	Nákup na splátky	8906604955	SIGRIT TESTIB	Ukončeno	27.12.2022	27.12.2022	40000.00	0.00	40000.00	0.00	0.00	0.00	4	10000.00	0.00	0.00	Zboží B	456	Manažer	-

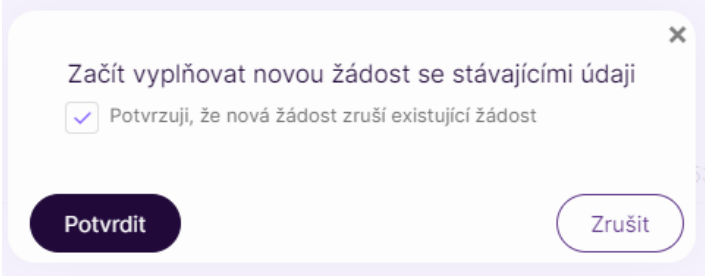
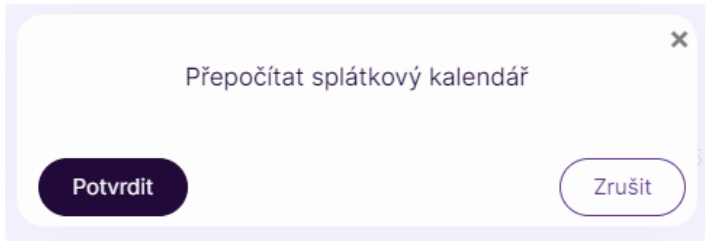
#### Vysvětlivky:

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  
 K – Platba předem (akontace)

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  
 U – Číslo objednávky  
 V – Manažer  
 W – Schválil/-a



## Obecné funkce Partner portálu

<p>Funkci <b>znovu použít údaje</b> 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 není povinnou osobou ve smyslu AML zákona (zprostředkovatel vázaného spotřebitelského úvěru; vázaný zástupce):** bude plnit povinnosti dle AML zákona (tj. v praxi zejména provádět AML identifikaci) na základě pověření Inbank, plynoucí z uzavřené smlouvy, a v rozsahu, stanoveném touto smlouvou.

**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 nenesе známky padělení; 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, KLDL, 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 požizuje kopii průkazu totožnosti, tj. vyplnění polí v žádosti v Partner Portálu nelze vynechat. Nahraje scan/fotografii tohoto dokladu do Partner Portalu 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 Partnery), 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 Souhrn povinností AML pro partnery, 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](mailto:partner@inbank.cz).