

# PRACOVNÍ POSTUP PRO ZÁKLADNÍ ÚČET

---

V NÁVAZNOSTI NA METODICKÝ POKYN Č. 12

POSLEDNÍ AKTUALIZACE 2.11.2016

Gestor: Marie Karásková

## PRACOVNÍ POSTUP PRO ZÁKLADNÍ ÚČET

ZÁKLADNÍ ÚČET je určen pro soukromou klientelu:

1. fyzické osoby, občany České republiky starší 18 let
2. fyzické osoby, cizí státní příslušníky starší 18 let

Poradenství EXPA poskytuje Produktový Help desk na telefonním čísle **965 77 22 77**.

### Postup při uzavírání produktu ZÁKLADNÍ ÚČET:

Čís.	vykonává, název procesního kroku, popis činnosti	odkaz
1.	<p><b>EXPA</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>vyhledá</b> klienta a <b>zjistí</b> jeho potřeby.</li> <li>• <b>seznámí</b> klienta s:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>• obchodními podmínkami vedení Účtu</li> <li>• Zásadách České spořitelny pro nakládání a ochranu osobních údajů klienta</li> <li>• Systémem pojištění pohledávek z vkladů v rozsahu Informačního přehledu</li> <li>• průběhem zpracování</li> </ul> </li> </ul> <p>Současně je připraven podat klientovi základní informace o povinných dokumentech ve smyslu Zákona o platebním styku, které má k dispozici.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>ověří</b> totožnost klienta dle platného průkazu (občanský průkaz, popř. cestovní, diplomatický nebo služební pas, povolení k trvalému nebo dlouhodobému pobytu)</li> <li>• <b>ověří</b> totožnost klienta - tzv. „tváří v tvář“, včetně kontroly shody podoby klienta s vyobrazením v průkazu totožnosti.</li> <li>• <b>zjistí</b> dotazem, zda klient ÚČET u ČS ještě nemá – v takovém případě <b>ÚČET nenabízí</b></li> <li>• <b>projedná</b> udělení Souhlasu se zpracováním osobních údajů</li> <li>• <b>vyplní</b> žádost na základě klientem sdělených informací:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>○ <b>papírový</b> <b>Návrh na uzavření rámcové smlouvy o finančních službách 3-3409</b> + Souhlas 3-6194 <i>nebo</i></li> <li>○ <b>webový</b> (<a href="http://www.csas.cz/ucetpartner">http://www.csas.cz/ucetpartner</a>) <b>Návrh na uzavření rámcové smlouvy o finančních službách</b> + <b>odsouhlasí</b> s klientem text Souhlasu</li> </ul> </li> <li>• <b>předá</b> žádost a Souhlas, případně Průvodní list ke zpracování útvaru 8370 Správa pasivních účtů ke zpracování a dokončení obchodu:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>• přes hypoteční centra nebo útvar 8310 schvalování a čerpání úvěrových produktů</li> </ul> <i>nebo</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>• zašle <b>doporučenou poštou na adresu:</b> <b>Česká spořitelna, a.s.,</b> <b>Dobřenice 205,</b> <b>503 25 Dobřenice</b></li> </ul> </li> </ul> <p>Upozornění: externí partner je povinen při komunikaci s klientem mít k dispozici k nahlédnutí kompletní a aktuální soubor: „Povinný soubor dokumentů“</p>	<p>Všechny tiskopisy najdete na Portále 24 / produktové info / osobní ZÁKLADNÍ ÚČET</p> <p>Webová žádost ZDE: <a href="http://www.csas.cz/ucetpartner">http://www.csas.cz/ucetpartner</a></p>
2.	<p><b>Zaměstnanec HC/ útvaru 8310 – postup papírový Návrh</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>převezme</b> od externího partnera papírový <b>Návrh 3-3409</b> Návrh a Souhlas klienta se zpracováním osobních údajů 3-6194 a Průvodní list</li> </ul>	

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>potvrdí</b> Průvodní list a <b>předá</b> jej externímu partnerovi</li> <li>• <b>nascanuje neprodleně</b> vyplněný <b>Návrh</b> + Souhlas</li> <li>• <b>odešle</b> email se skenem Návrhu a Souhlasu do schránky <b>CEN 8370 Správa pasivních účtů</b></li> <li>• <b>vytvoří</b> zásilku s originálem Návrhu a Souhlasu klienta se zpracováním osobních údajů</li> <li>• <b>odešle</b> zásilku za celý obchodní den interní poštou na adresu odboru 8370: Česká spořitelna, a.s., Dobřenice 205, 503 25 Dobřenice</li> </ul>	
3.	<p><b>Odbor 8370 - Back office NJ (BO), zaměstnanec BO:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>převezme</b> poštovní zásilku / e-mail</li> <li>• <b>zaeviduje</b> žádost do operativní evidence</li> </ul> <p><b>V případě scanovaného Návrhu odbor 8370 sice založí ZÁKLADNÍ ÚČET, nezbytnou součástí dokončení procesu je ale doručení ORIGINÁLU NÁVHRU a Souhlasu v tištěné podobě, s originálním a vlastnoručním podpisem klienta.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>zkontroluje</b> oprávnění <b>EFIP</b> ke zprostředkování Účtu v <b>Partner 24</b></li> <li>• <b>zkontroluje</b> úplnost a správnost doručených dokumentů/vyplněných údajů - papírové žádosti a žádosti ze schránky <b>CEN 8370, Správa pasivních účtů</b> - obsahují <b>VŽDY Návrh 3-3409 + Souhlas 3-6194.</b></li> <li>• <b>zajistí</b> v případě zjištěných zásadních nedostatků odeslání zpět příslušnému externímu partnerovi <b>nebo</b></li> <li>• <b>zajistí</b> v případě zjištění zásadních skutečností, na základě kterých nelze <b>ZÁKLADNÍ ÚČET</b> založit, <b>odeslání informace externímu partnerovi, který informuje klienta</b> <b>nebo</b></li> <li>• <b>zajistí</b> založení Účtu včetně základních služeb, karty, S24 do systému banky.</li> </ul> <p><b>Pozor: pokud by do konce daného měsíce zbývaly méně než 4 pracovní dny, ZÁKLADNÍ ÚČET bude založen až první pracovní den měsíce následujícího.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>odešle</b> e-mail (ze schránky <b>osobniucet@csas.cz</b> s přílohou) nebo poštou na klientem uvedenou adresu s informacemi o založení Účtu</li> <li>• <b>informuje</b> e-mailem EFIP o založení Účtu</li> </ul> <p>Dobrý den, dne <i>DD.MM.RRRR</i> jsme založili osobní účet a související služby pro klienta Příjmení, Jméno, Datum narození.</p> <p>Děkujeme za spolupráci. Přejeme příjemný den, <i>Standardní podpis za ČS.</i></p>	