

JAK NA ÚVĚRY – setkání nováčků v úvěrech

3.4.2025

EPP – regulace úvěrů

Vizitka poradce



Jak na Vizitku?

- Napříč produktovými segmenty platí, že Vizitka poradce musí být klientovi odeslána ihned po prvním kontaktu (telefonickém, e-mailovém, osobním...) a předtím, nežli spolu budete cokoliv řešit (osobně, e-mailem, telefonicky...).
- Vizitku poradce je nutné poslat klientovi při vstupu do EPP nebo platforem, a to jednou za 6 měsíců. Pokud klient během této doby uzavře více obchodů, Vizitka se již znovu neposílá, její platnost stále trvá.

POZOR: Digitální stopa propisuje čas Vašich kroků v systému, záznamy pak při kontrolách vyžaduje ČNB.

Vizitka poradce

Kde se posílá Vizitka?

- Vizitka poradce se posílá z Karty klienta v BeTy 2.0

Proč je součástí Vizitky tlačítko "Udělit souhlas"?

- Tlačítko "**Udělit souhlas**" umožňuje klientovi snadno a rychle potvrdit souhlas se zpracováním osobních údajů. **Tento souhlas je nutný pouze v případě, že poradce chce do systému Bety 2.0 zapisovat poznámky nebo informace o produktech třetích stran (produkty, které má klient sjednané jinde než v BT)**



Vizitka poradce



Jaký je rozdíl mezi Vizitkou a Souhlasem s finanční analýzou?

- Vizitka poradce slouží k informování klienta o podmínkách spolupráce a zpracování osobních údajů. Je povinná pro všechny poradce;
- Souhlas s finanční analýzou je potřeba pouze tehdy, pokud poradce zapisuje poznámky nebo produkty třetích stran do Bety 2.0.

Co se stane, když mi klient neudělí souhlas s finanční analýzou? Má to vliv na obchod nebo výplatu provize?

- Nemá vliv na obchod ani na výplatu provize;
- Pokud poradce do Karty Klienta zapíše poznámku nebo produkt třetí strany bez uděleného souhlasu, spustí se lhůta 90 dní na získání souhlasu s GDPR;
- V případě že klient v této lhůtě souhlas neudělí, dané poznámky a produkty třetích stran budou automaticky smazány.

Vizitka poradce



Jak si SP do Vizitky může nastavit logo a text o sobě?

- Správce společnosti (SP) může logo a text o sobě nastavit v Bety 2.0 v sekci **Moje firma/Nastavení**. To umožňuje firmám lépe reprezentovat svou značku a zajistit konzistentní prezentaci svých poradců.

Vizitka poradce

[Přehled klienta](#)[Osobní údaje](#)[Obchody](#)[Příležitosti](#)[+ Přidat Štítek](#)

Poznámka

[Rodinné vztahy >](#)
Přidejte si[Firemní vazby >](#)
Přidejte si

Před započítáním obchodu (modelace nebo kalkulace) odešlete klientovi Vizitku poradce

Vizitka vás představí, splníte tak informační povinnost, odešlete informační list a požádáte klienta o GDPR souhlas

[Odeslat](#)[Více informací](#)

BT Invest



BT Kredit



BT Kredit 2.0



BT Život



BT Neživot



BT Penze



Kalkulačky



BT Metodiky



Likvidace

[Finanční situace >](#)

Poznámka

[Přidat příjem](#)[Majetek >](#)

Poznámka

[Přidat](#)

Jak na povinné přílohy?

- Založte kartu klienta
- Odešlete Vizitku poradce
- Vytvořte novou sadu EPP
- Nejpozději v den sjednání obchodu odešlete k e-autorizaci



Povinné přílohy – EPP – Záznam z jednání



ZÁZNAM Z JEDNÁNÍ O ZPROSTŘEDKOVÁNÍ SPOTŘEBITELSKÉHO ÚVĚRU

1. INFORMACE O KLIENTOVĚ			
Jméno:	Příjmení:	Rodné číslo:	
Město narození:	Email:	Telefon:	
Adresa klienta:		PSČ:	
Ulice a číslo popisné a orientační:			
Obyvatel:	Část obce:		

2. SPOLUŽADATEL		
Jméno:	Příjmení:	Telefon:
Email:		Rodné číslo:
Adresa bydliště:		PSČ:
Ulice:		Číslo domu:

3. EVIDENCE PROCESU PRIJĚTÍ A PŘEDÁNÍ ŽADOSTI O SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR (SÚ)			
Všechné žádostky (VZ) podle informací klienta, předání služby, zřízení půjčky; a s finančním oběhem klienta	Na žádostky u kterých informací klient vybral danou položku; kategorie SÚ	Se souhlasem klienta došlo k předání SÚ na konkrétní položku; kategorie SÚ	Za který položku bylo došlo k vyřízení o půjčku; kategorie SÚ
Datum: "	Datum: "	Datum: "	Datum: "

Pozorovateľský tuft ("O") Požiarosvedenie pozorovateľ ("O") Akcia hlavného zrakového tuftu ("O")
 Odstavec: Príloha k tuftu:
 Získajte si na základe vášho výberu zprávu o najnovších náležitostiach pre poskytovateľa SÚ.
 Získajte SÚ v súlade do (dátu a času): k výskazu poradie: 1 alebo 2
 Odstavec informácie a poznámky:
 Získajte zprávu o blízko tuftu (dátum a čas získania):

Die § 94 zákona 257/2016 Sb. byla v téže věci klembit sdílěna pro účelnost předání informací.

Imię w obchodu: Wzrost (cm):	Typ ciała:	
Bierzoj (Hm) Północno-wschodni	Niemieck:	Domowa:
Wzrost (cm):	Produkt:	Chłodziak:
Prędkość:	Dość (cm):	
Okres (cm):	Hodowca (cm):	LT:
Sp. (cm):	Sp. (cm):	

4. INFORMACE O VÁZÁNÉM ZASTUPCI			
Vázaný zástupce představitelství, po zřízení o to, o vložení o něm zprávy do knihy registrů. Vázaný zástupce zástupce zpravidla může spoluvládnout o něm.			
Vázaný zástupce:	Telefon:		
Fiktivní SP	724333 444		
Sídlo nebo podnikatelská zástupce:		E-mail:	
Praha 16, Vnohřady, 100 00		jiri.vysoky@brokertrust.cz	
Adresa pro doručování:		Číslo:	
Praha, Vnohřady, 100 00		26439719	
Číslo a označení registrace v registru zprostředkovatelů ČNB:			
26439719			
Identifikace osoby, jednající jménem vázaného zástupce (pracovník):			
Jméno:	Příjmení:	Věk:	
Fiktivní	kont. otest		
Telefon:	E-mail:	Reg. číslo ČNB:	
		0	

5. UPOZORNĚNÍ A ZÁVĚREČNÁ PROHLÁŠENÍ

Já, jako uživatel, si přečtu a souhlasím s tím, že poskytnuté údaje budou zpracovávány a uchovávány v souladu s www.proke.cz/strana/10464444.
Prohláším, že jsem obdržel všechny potřebné informace, které mi poskytl, a že jsem se seznámil s tímto prohlášením a s tímto souhlasím.
Datum: _____

Podpis klienta	Podpis VZP (podatel)	Podpis zpracovatele



Bety 1 - povinné přílohy

The screenshot displays the Broker Trust (Bety) web application interface. The top navigation bar includes the 'Broker Trust' logo and several menu items: Domů, Klienti, Produkty, Obchody (highlighted with a red box), Provize, Vzdělávání, Moje firma, Aktivita, Oblíbené, Podpora, BT tipy, and Bety 2.0. A dropdown menu for 'Obchody' is open, showing options: Obchody, Ohrožené obchody, Dokumenty na producenta, Informace od producenta, Smlouvy mimo BT, ePrůvodky, and Povinné přílohy (highlighted with a red box). A second dropdown menu for 'Povinné přílohy' is also open, showing options: Nová příloha, Rozpracované případy, Případy k opravě, and Archiv. The main content area features a 'Datum a čas' section with a large digital clock showing '08:21'. Below this is a 'Kalendář' section for March 2023, with a calendar grid showing dates from 27 to 12. The right sidebar contains a section titled 'Informace BT' with a table of information items.

Obchody

- Obchody
- Ohrožené obchody
- Dokumenty na producenta
- Informace od producenta
- Smlouvy mimo BT
- ePrůvodky
- Povinné přílohy**

Povinné přílohy

- Nová příloha
- Rozpracované případy
- Případy k opravě
- Archiv

Datum a čas

08:21

Kalendář

březen 2023

	po	út	st	čt	pá	so	ne
09	27	28	1	2	3	4	5
10	6	7	8	9	10	11	12

Informace BT

Vytv.	Typ	Název informace
Administrativa	2326	Lepší správa ohrožených obchodů
Administrativa	2305	Limity pro výplatu provize + vznik nároku na
Administrativa	2304	Limity pro výplatu provize + vznik r
Administrativa	2325	Úprava podmínek provizního dodatku L
Administrativa	2324	Úprava podmínek provizních dodatků A

Bety 2 - povinné přílohy

The screenshot displays the Bety2 web application interface. The browser address bar shows the URL: `bety2.brokertrust.cz/klientske-karty/prehled-klienta/NDk0MDAyOTYtNmZlZC00YjQzLTk3NTYtNTIyZVkoDgzY2FI`. The user is logged in as Eliška Charvátová (275501). The interface is divided into a left sidebar with navigation options (Klienti, Obchody, Provize, Příležitosti, Moje úkoly, Moje firma, Vzdělávání, Komunikace) and a main content area titled "Přehled klienta".

The main content area includes sections for "Finanční situace", "Majetek", "Spoření / Investice / Penze", and "Pojištění". A modal dialog is open in the center, titled "Vyberte co chcete přidat / začít". The modal contains the following text: "V přehledu se prozatím zobrazují jen sjednané produkty přes BT, produkty 3. strany a rozpracované sady EPP". Below this text are several options: "Přidat produkt 3. strany", "Kalkulačky Úvěry", "Založit obchod (nová sada EPP)", "Úvěr", "Úvěr pro podnikatele", "Modelovat / sjednat v nástrojích BT", "BT Kredit", and "BT Kredit 2.0". The options "Založit obchod (nová sada EPP)" and "Úvěr" are highlighted with red boxes.

The bottom of the screen shows the Windows taskbar with the search bar containing "Sem zadejte hledaný výraz." and the system tray displaying the date and time: 12:35, 31.03.2025.

Odborná způsobilost a přístupy na portály



Zástupce

- Můj profil
- Odborná způsobilost**
- Přístupy na portály
- Přehled partnera

Odborná způsobilost

Spravujte a mějte pod kontrolou v jakém segmentu máte plat

Pojištění

-  Životní pojištění
Neevidujeme platné osvědčení o odborné
-  Pojištění motorových vozidel
Neevidujeme platné osvědčení o odborné
-  Neživotní občanské pojištění
Neevidujeme platné osvědčení o odborné
-  Neživotní pojištění podnikatelů
Neevidujeme platné osvědčení o odborné
-  Pojištění velkých pojistných rizik
Neevidujeme platné osvědčení o odborné

Úvěry

-  Úvěry na bydlení
Splněny všechny podmínky
-  Úvěry jiné než na bydlení
Splněny všechny podmínky

Investice

-  Investice
Neevidujeme platné osvědčení o odborné

Penze

-  Penze
Neevidujeme platné osvědčení o odborné

Segment úvěry

Úvěry na bydlení

Vzdělání

-  Doložené maturitní vysvědčení.
Platnost: Neomezeně

Zkouška odborné způsobilosti pro úvěry (certifikace) ⓘ

-  Platné osvědčení o odborné zkoušce.
Platnost: 13.12.2017 - neomezeně

Následné vzdělávání pro úvěry ⓘ

-  Následné vzdělávání za rok 2023 je splněno.
Platnost: 28.08.2023 - 31.12.2024 Splnit kurz Nahrát certifikát
-  Následné vzdělávání za rok 2022 je splněno.
Platnost: 05.12.2022 - 31.12.2023 Další kurzy Nahrát certifikát

Zkouška odborné způsobilosti pro pojištění k úvěrovým produktům

-  Platný kurz Manuál flotilníka.
Platnost: 05.10.2022 - neomezeně

Kurzy

-  Platný kurz AML.
Platnost: 05.01.2023 - 05.01.2024

Registrace vázaného zástupce na ČNB - [REDACTED]

-  Platný vázaný zástupce.
Platnost: 17.01.2022 - 31.12.2023
-  Platná odborná způsobilost odpovědných osob.
Odpovědné osoby: [REDACTED]

Zavřít náhled

Odborná způsobilost a přístupy na portály

- Praktická ukázka v Bety 2.0



Proces sjednání úvěru – postupy

 Broker Trust

 Domů

 Klienti

 Produkty

 Obchody

 Provize

 Vzdělávání

 Moje firma

 Aktivity

 Oblíbené

 Podpora

 BT tipy

 Bety 2.0



Postupy

přihlášen: Eliška Charvátová









 > Kontakty na producenty

Kontakty na BT

Postupy

Komunikace

VÍTEJTE U BROKER TRUSTU

JAK NA SJEDNÁNÍ OBCHODU

JAK NA PROVIZE

JAK NA ADMINISTRATIVU SMLUV

LEGISLATIVA VÝHODOU

NEJČASTĚJŠÍ DOTAZY

Jak začít u Broker Trustu (Evidence)

Jaké dokumenty dodat pro výplatu provizí

Jaké dokumenty potřebuji ke zprostředkování pojištění

Jaké dokumenty potřebuji ke zprostředkování investičních produktů

Jaké dokumenty potřebuji ke zprostředkování dluhopisů

Jaké dokumenty potřebuji ke zprostředkování penzijních produktů

Jaké dokumenty potřebuji ke zprostředkování spotřebitelských a hypotečních úvěrů a úvěrů ze stavebního spoření

Postupy pro vyřízení přístupu do IS investičních a penzijních společností

Postupy pro zřízení/převod úvěrové licence a vyřízení přístupu do IS bank, spořitelén

Vítejte u Broker Trustu

Hezký den,

mé jméno je **BeTy**. Pro partnery servisované Broker Trustem pracuji jako jejich osobní asistentka. Dělán, co jim na očích vidím. Klidně i 24 hodin denně. Chcete-li vědět, jak to u nás funguje, ráda Vám to teď krátce popíšu.

Věřím, že toho spolu hodně dokážeme

BeTy





Možné stavy dokumentů:

Proces autorizace dokumentů klientem

1. Klient obdrží email, který obsahuje unikátní odkaz do autorizačního systému
2. Po přístupu do autorizačního systému si klient nechá vygenerovat PIN, který dorazí SMSkou na klientův mobilní telefon
3. Po zadání PINu klient vidí jednotlivé dokumenty k autorizaci, kterou potvrdí tlačítkem PODEPSAT
4. Na závěr obdrží klient autorizované dokumenty emailem

Rozpracovaný dokument,
který musí být doplněn

Dokument čekající
na autorizaci klientem

Doposud nezpracované
stavy dokumentů

Poznámka: Pokud jsou u ZZJ pro úvěry 2 žadatelé, stav Autorizováno klientem se objeví až po autorizaci ZZJ oběma žadateli..