

Přinášíme Vám několik drobných, ale o to důležitějších novinek v procesu digitálního podepisování dokumentace MPSS, konkrétně se jedná o změnu ve finalizační průvodce a ve výběru digitálních podpisových metod.

## 1. Finalizační průvodka

U úvěrových formulářů **4001 Žádost o úvěr KOMBI** a **3301 Žádost o úvěr FO** přibyl nový check box, kterým potvrdíte úplnost příloh PŘED zasláním složky ke zpracování na centrálu MPSS. Povinné doklady k bonitě, účelu – včetně Kupní smlouvy... nám prosím standardně zasílejte v digitální formě - naskenované/ofocené jako součást finalizační průvodky v aplikaci ePodpisy.

**Ke zpracování a schválení Půjčky na bydlení zasílejte na centrálu MPSS pouze kompletní úvěrovou složku.**

### Finalizační Průvodka

Tímto prohlašujete, že formulářetiskopisy obsažené ve Finální verzi jsou konečné a zpracování úvěrové žádosti proběhne na základě těchto dokumentů.

**Chybí potvrzení o vložení povinných dokladů**

#### Dokumenty Finální Verze:

| Typ dokumentu:                       | ID dokumentu:           | Datum vytvoření: | Stornovat formulář:                                                | Kompletnost příloh:                                           |                                                                    |
|--------------------------------------|-------------------------|------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 14001 Půjčka na bydlení              | 3537632058              | 16.04.2025       | <input type="checkbox"/>                                           | <input checked="" type="radio"/> Ano <input type="radio"/> Ne | <input type="text" value="Důvod nekompletnosti příloh, 50 znaků"/> |
| Úvěry - potvrzení o příjmu - ověření | Potvrzení o výši příjmu | 09.05.2025       | Originálem / Ověřenou kopií dokumentu, 99999447/000000447 Šváb Jan |                                                               |                                                                    |
| 10410                                | 3537632047              | 08.04.2025       | <input type="checkbox"/>                                           | <input checked="" type="radio"/> Ano <input type="radio"/> Ne | <input type="text" value="Důvod nekompletnosti příloh, 50 znaků"/> |

☒ Tímto potvrzuji, že zasílané dokumenty jsou čitelné / vhodné pro zpracování na Centrále.

☐ **OPRAVDU JSTE VLOŽILI(A) VŠECHNY POVINNÉ DOKLADY K BONITĚ** (např.: Potvrzení o příjmu včetně 3 výpisů z účtu klienta nebo Daňové přiznání v případě OSVČ) A K ÚČELU (vždy náhled z KN a např.: Kupní smlouva, Rozpočet, úvěrová smlouva k refinancování aj.)?

**NEZASÍLEJTE, PROSÍM, NA CENTRÁLU MODRÉ PYRAMIDY NEKOMPLETELNÍ ÚVĚROVOU SLOŽKU"**

Požadujete takto označené a zkompletované dokumenty odeslat ke zpracování na Centrálu?

99999447/000000447 Šváb Jan

V případě, že k úvěrové žádosti nemáte k dispozici veškeré přílohy, označte tuto informaci ve finalizační průvodce (Kompletnost příloh: NE) a zároveň doplňte důvod nekompletnosti příloh.

**Upozornění: NEZAPOMEŇTE, že pro všechny digitálně podepsané formuláře MPSS (včetně sjednání, změny nebo ukončení stavebního spoření) úvěrovou dokumentaci i přílohy nahrané v digitální formě platí, že jsou k dispozici k dalšímu zpracování na centrále MPSS až poté, kdy potvrdíte požadavek na odeslání na centrálu MPSS.**

2. Proces digitálního podepisování MPSS jsme více přiblížili procesu KB Bydlení, zjednodušili jsme způsob výběru a upravili názvy podpisových metod.

Přestáváme využívat podpisovou metodu *inSign – na místě*, kterou jsme nahradili možností podepsat dokument MPSS na vašem mobilním telefonu v mobilní aplikaci inSign (využívá se pro podpis klienta i podpis obchodníka), případně na mobilním telefonu klienta přes inSign SMS.

Na podmínkách využití podpisových metod *inSign aplikace* i *inSign sms* se nic nemění, využíváte je výhradně na osobní schůzce s klientem, vždy po zajištění řádné identifikace klienta dle platných metodických postupů MPSS.

Pro klienta i pro Vás zajistěte vždy co nejvhodnější písářské podmínky při pořizování podpisu a k podpisu, prosím, vždy využijte STYLUS.

Realizované podpisy

BIOMETRICKÝ PODPIS

| Role                      | Jméno a příjmení         | inSign aplikace<br>inSign SMS | Stav podpisu |          |
|---------------------------|--------------------------|-------------------------------|--------------|----------|
| Podpis hlavního klienta   | Marek Nosisicamavobesima |                               | NESPUŠTĚNO   | PODEPSAT |
| Podpis finančního poradce | Podpis ZPROSTŘEDKOVATELE |                               | NESPUŠTĚNO   | PODEPSAT |

Náhled formuláře

Připojit vizuálně přílohy Vložit a připojit nové přílohy

U stávajících klientů, prosím, nezapomeňte v rámci každého jednání s klientem zajistit aktualizaci kontaktů klienta (mobil, email) a také to, že na úvěrovém formuláři nebude uveden shodný telefonický kontakt u více klientů (typicky žadatele a spolužadatele), tedy že každý z klientů má uvedeno své vlastní aktuální telefonní číslo.

Digitální podpis dokumentu mj. zajistí rychlejší zpracování požadavku klienta, který podepsaný dokument následně automaticky obdrží do své emailové schránky. V případě, kdy si klient přeje odejít z vaší společné schůzky s podepsaným dokumentem „v ruce“, tak mu dokument, který obsahuje digitální podpisy, máte vždy možnost vytisknout.

Poznámka pro již rozpodepsané formuláře a úvěrovou dokumentaci:

- I. Dokumenty, na kterých je alespoň jeden dokončený podpis (STAV *PODEPSÁNO*) již nepodporované podpisové metody (**BIOMETR** = signPad nebo **inSign na místě**), je možné standardně podepsat metodami **inSign aplikace** a **inSign SMS**.
- II. Pokud na dokumentech zůstal nedokončený podpis (STAV *ZPRACOVÁVÁ SE*) pro již nepodporované podpisové metody (**BIOMETR** = signPad nebo **inSign na místě**), musí obchodník nejdříve podpis zrušit přes tlačítko ZRUŠIT PODPIS a až následně je možné dokumenty standardně podepsat metodami **inSign aplikace** a **inSign SMS**.

Zároveň využijeme tuto příležitost k připomenutí, **kdy můžete využít podpisovou metodu inSign aplikace a kdy inSign SMS** – rozhodující je typ klienta uvedený v aplikaci eKmen (více viz výřatek z metodického postupu inSign pro 3. strany):

### VÝBĚR PODPISOVÉ METODY:

Správnou podpisovou metodu inSign vyberte vždy **dle typu klienta v aplikaci eKmen** (informace je na záložce Klient v levém sloupci – viz vzor na obrazovce níže):

- Typ klienta „Nový“, „Prospekt“, „Neaktivní“: **podpis vždy na zařízení poradce v mobilní aplikaci inSign** (kapitola 2); **Tuto podpisovou metodu používejte také při změně telefonního čísla v případě, že klient nemá k dispozici zaslavněné (stávající) telefonní číslo.**
- Typ klienta „Aktivní“: **podpis na zařízení klienta prostřednictvím SMS inSign** (kapitola 3). V případě, že klient nemá funkční smartphone, je možné alternativně využít podpis na zařízení poradce v mobilní aplikaci inSign (kapitola 2); **Změna telefonního čísla touto podpisovou metodou je možná pouze v případě, že klient má k dispozici zaslavněné (stávající) telefonní číslo.**
- **Podpis poradce vždy na jeho vlastním zařízení** (kapitola 2).

The screenshot shows the eKmen application interface. The top navigation bar includes 'Deska', 'Klienti', 'Prospekty', 'Komunikace', and 'Archív'. The main content area is divided into several sections:

- Klienti:** Displays client details for Adam (21 years old). The 'Typ klienta' (Client Type) is highlighted as 'Aktivní (spořitel)' (Active (saver)).
- Komunikace:** Shows communication history and options to send emails or newsletters.
- Dokumenty:** Displays a list of documents and their status.
- Obchodní vztahy:** Shows the client's relationship with the bank, including account types and limits.
- Finanční analýza:** Provides a financial analysis of the client's situation.

Na závěr bychom Vám rádi připomněli, že i Modrá Pyramida se vydala cestou bezpapírové banky.

Podpisujte dokumentaci MPSS digitálně, s výjimkou dokumentů, které je nutné **VŽDY** podepsat s klienty propiskou (z důvodu nutnosti podpisu klientem na prvním místě a až následně zajištění podpisu ze strany banky):

- Smlouva o převzetí dluhu / postoupení smlouvy o úvěru
- Smlouva o přistoupení k dluhu / ke Smlouvě o úvěru
- Dohoda o zániku závazku

Věříme, že společně docílíme toho, že i Modrá Pyramida bude vnímána klienty jako bezpapírová a environmentálně ohleduplná banka, která umí zajistit většinu služeb pro klienta „na počkání“.