

# Manuál k nové Modelové hypotéce pro externisty (MHe) napojené on-line přes API na pobočkový systém

Dostupná ke stažení na [Informatoriu](#) od 1. 12. 2020

## 1. Úvod

Od 1. 12. 2020 dochází k významnému kroku v životě aplikace Modelová hypotéka pro externisty (MHe). Je spuštěna nová verze s on-line napojením na modelační API, které umožní propojení s pobočkovým systémem.

Novou MHe si stáhnete na [Informatoriu](#) a spustíte instalaci. Nová Modelová hypotéka vám na jednom PC poběží po přechodné období vedle vaší původní MH. Tu však budeme postupně utlumovat, proto instalaci neodkládejte. Soubory z původní MH půjdou s většinou dat načíst.

Zaregistrujte se pod svým provizním číslem a kontakty obchodníka evidovanými v HB. Podobně jako probíhala registrace u stávající verze. Pokud by vám nepřišla SMS s registračním kódem, zkontrolujte si ve vašem profilu na Informatoriu, zda souhlasí evidované kontaktní údaje (e-mail + mobilní telefon). Případně je můžete přímo na Informatoriu změnit.

Co nová Modelová hypotéka umožní a jaké bude mít přínosy:

### **Napojení na pobočkový systém**

Jedna z klíčových funkcí. Vaše Nabídky máme dostupné na pobočce a ke klientovi se budeme chovat dle pravidel spolupráce, víme že byl u vás.

### **Pobočka může ve svém systému na model plynule navázat**

Na vámi vytvořeném modelu může pobočka navázat a vytvořit variantu nebo přejít do žádosti.

### **Máte dostupný přehledný seznam modelů uložených v bance**

Dostupné jsou modelace vytvořené vámi v MHe i v pobočkovém systému. Pokud pobočka vytvoří ve svém systému např. variantu vašeho modelu, nemusíte si ji posílat e-mailem. Jednoduše je dostupná automaticky v MHe.

### **Model uložený v bance mohu v MHe datově načíst a vytvořit případnou variantu**

Nemusím nutně ukládat k sobě na lokální úložiště, u modelů mohu načíst všechna uložená data určená k modelaci (mimo pokročilých dat určených k žádosti). Výhodou je práce s garancí sazby a přehlednost Nabídek. Načtení dat je umožněno bez ohledu na to, zda vznikly v MHe nebo pobočkovém systému.

### **Generování Nabídky (orientačního propočtu) s novým vzhledem**

Výstup Nabídky z MHe je stejný jako na pobočce. Tímto dochází k sjednocení vzhledu Nabídky v externí i interní distribuci.

### **Mohu zadat individuální slevu z úrokové sazby**

Po zadání slevy mohu nejen zkoušet přepočítat jak by sazba, splátka a ekonomická situace klienta vyšla. Je umožněno rovnou z MHe odeslat model s navrženou individuální slevou do banky. Dojde

automaticky ke spuštění procesu schvalování. Komentář mohu dát do poznámky modelu, pobočka si ho zobrazí a nemusím již žádat e-mailem. Vyjádření o rozhodnutí dostanete do e-mailu, bude vypadat takto:

**Odesílatel:** Pracovník pobočky uvedený v modelu

**Komu:** Externista uvedený v modelu

**Věc:** Sazba HU schválena/zamítnuta

**Text:** Sazba Nabídky pro [Příjmení Jméno klienta], [Výše úvěru] Kč byla schválena/zamítnuta.

**Text schvalovatele:** [případný text schvalovatele pobočky/ústředí, kde mohou být uvedeny podmínky, nebo další postup].

E-mail bude generován automaticky vždy jménem pracovníka pobočky uvedeného v modelu, kterého znáte (i když bude schvalováno na ústředí).

Na dalších 2 stránkách máte podrobně popsané nové záložky **Úvěr** a **Seznam modelů**. Ostatní funkčnosti zůstávají nezměněny. K rychlé Nabídce s garancí se dostanete za 7 kroků (označeno).



## 2. Záložka Úvěr – vše co potřebujete k vytvoření rychlého modelu

Po odškrtnutí volby Příjmy a výdaje rychle, je možno vyplnit údaje o ekonomické situaci detailně na kartě Žadatelé

Údaje potřebné pro generování Nabídky a garanci data úrokové sazby

Parametry ovlivňující celkovou úrokovou sazbu

Vypočtené máte pro přehlednost všechny varianty bankopojištění

V1 - PRO JISTOTU

• Smrt nebo invalidita 3. stupně

V2 - PRO ZDRAVÍ

• Smrt nebo invalidita 3. stupně

• Pracovní neschopnost

V3 - PRO PRÁCI

• Smrt nebo invalidita 3. stupně

• Ztráta příjmu

Pokud chcete **popsat model** a případné zdůvodnění slevy ze sazby, udělejte to do **poznámky na záložce Důležité šablony, poznámka**. Vaši poznámku po uložení do banky si zobrazí zaměstnanec pobočky a nemusíte již případ komentovat e-mailem.

Po vyplnění nebo změně údajů dejte volbu **Přepočítat**. Aktualizují se tím všechny výpočty.

Zadáni zaměstnance pobočky, se kterým spolupracujete. Nový model se otevře s naposledy uloženými údaji, s možností změny. HB+zaměstnanec pobočky / ČSOB+zaměstnanec pobočky+pobočka

*Min. hodnota zástavy na zvolené LTV*  
*Max. výše úvěru k počtu žadatelů, dětí, příjmům, výdajům a splátkám*  
*Max. současné dluhy (DTI) neptáme se kolik jsou zůstatky úvěrů, ale říkáme, jaké mohou být maximální*  
*DSTI % - hodnotu ovlivňují celkové měsíční splátkové výdaje*

Po volbě Celková sazba se zobrazí rozklad slev z úrokové sazby a jejich podmínek

Při vyplnění **Individuální slevy** je po volbě **Generovat Nabídku** automaticky spuštěn proces schvalování slevy. Po rozhodnutí obdržíte e-mail a můžete přistoupit k vygenerování Nabídky na záložce **Seznam modelů**

**Rating** – jeho hodnotu ovlivňuje Počet žadatelů, Příjmy, Objem úvěru, Účel úvěru, Stávající klient ČSOB/HB

**Sazba ze dne** – datum se zafixuje a garantuje po dobu 30 dní po prvním uložení modelu do banky pro identifikovaného klienta. Pro jednoho klienta můžete vytvořit více variant modelu

**Generovat Nabídku a uložit do banky** – tímto krokem se uloží data určená pro model do banky (tento formulář Úvěr). Pokud by klient přišel o Nabídku požádat na pobočku, už víme že s ním spolupracujete.

Do banky můžete pro jednoho klienta uložit více variant. **Seznam modelů, které máte uložené v bance, naleznete přehledně na záložce Seznam modelů. Z této záložky je dostupný také pdf dokument Nabídky (není již součástí horní lišty).**

Pokud vyplníte více údajů než jen pro modelaci (více než na záložce Úvěr), doporučujeme si model následně uložit k sobě na disk. V bance však máte uložena modelační data, která můžete zpětně načíst.

**Aktualizovat garanci** – při garantované sazbě nastaví datum Sazba ze dne na aktuální datum

### 3. Záložka Seznam modelů – přehledné zobrazení vašich modelů v bance

Datum stanovení sazby, od kterého je počítána doba **garance úrokové sazby**

Přehledné zobrazení vašich kombinací:  
 Ú = Primární účet v ČSOB  
 ŽP = Bankopojištění nebo pojištění FORTE  
 NP = pojištění Náš domov  
 A = Ano; N = Ne

T3: TESTOVACÍ MHe 2020 - Model

ver.20.11.0 build 16

**Moje Modely uložené v bance**

Jméno	Výše úvěru	Datum sazby	Sazba	Fix	LTV	Ú	ŽP	NP	Stav
Brabenec tst2	1 000 000	12.11.2020	2,09	5	70	A	A	N	Sazba Navržena
Brabenec tst	1 000 000	12.11.2020	2,19	5	70	A	A	N	Nabídka
Brabenec Notifikace_103	1 999 999	23.10.2020	2,09	5	70	A	A	N	Nabídka
Brabenec Notifikace_103	1 999 999	23.10.2020	2,14	5	70	A	A	N	Nabídka
Brabenec Notifikace_103	1 999 999	23.10.2020	1,99	5	70	A	A	N	Sazba Navržena
Brabenec Notifikace_POB_Test	1 999 999	23.10.2020	1,99	5	70	A	A	N	Sazba Navržena
Brabenec Test102	2 000 000	4.11.2020	1,99	5	70	A	A	N	Ukončeno
Brabenec Test101	2 000 000	4.11.2020	5,79	7	80	A	A	N	Nabídka
Brabenec Test101	2 000 000	4.11.2020	5,79	7	80	A	A	N	Nabídka
Brabenec Test101	2 000 000	4.11.2020	2,29	7	80	A	A	N	Nabídka
Brabenec Notifikace_POB_Test	1 999 999	23.10.2020	1,79	7	80	A	A	N	Sazba Navržena
Brabenec Notifikace_POB_Test	1 999 999	23.10.2020	1,89	7	80	A	A	N	Sazba Navržena
Brabenec Notifikace_POB_OFR	1 000 000	23.10.2020	1,79	5	70	A	A	N	Nabídka
Brabenec Notifikace_POB_Test	1 999 999	23.10.2020	1,69	5	80	A	A	N	Sazba Navržena
Brabenec Notifikace_POB_Test	1 999 999	23.10.2020	1,89	5	80	A	A	N	Sazba Navržena
Brabenec Notifikace_POB_Test	1 999 999	23.10.2020	1,94	5	80	A	A	N	Sazba Navržena
Brabenec Notifikace_POB_Test	1 999 999	23.10.2020	1,99	5	80	A	A	N	Sazba Navržena
Brabenec Notifikace_POB_Test	1 999 999	23.10.2020	2,04	5	80	A	A	N	Sazba Navržena
Brabenec Notifikace_POB_Test	1 999 999	23.10.2020	2,04	5	80	A	A	N	Sazba Navržena
Brabenec Notifikace_POB_Test	1 999 999	23.10.2020	2,14	5	80	A	A	N	Sazba Navržena
Brabenec Notifikace_POB_Test	1 999 999	23.10.2020	2,09	5	80	A	A	N	Sazba Navržena
Brabenec Notifikace_POB_OFR	1 000 000	23.10.2020	1,89	5	70	A	A	N	Nabídka
Brabenec Notifikace_POB_POB	1 000 000	23.10.2020	2,19	5	80	A	A	N	Nabídka
Brabenec Notifikace_POB_OFR	1 000 000	23.10.2020	1,79	5	70	A	A	N	Sazba Navržena
Brabenec Notifikace_POB_POB	1 000 000	23.10.2020	1,99	5	70	A	A	N	Sazba Navržena

**Detail**

Model ID  
6dcf72e0-6c33-3985-92c5-4eb8e0cd1600

Banka  
Brabenec Martin, pobočka Praha

Změněno  
12.11.2020

Úvěr Doplnující údaje Žadatelé/osoby Nemovitosti, zdroje Důležité šablony, poznámka Seznam Modelů

**Aktualizovat seznam**

**Načíst data** **Nabídka** **Akceptovat**

**Aktualizovat seznam** - načte všechny vaše modely uložené v bance. Nejen modely vámi odeslané prostřednictvím Modelové hypotéky, ale i případné modely vytvořené pobočkou. Nemusíte si tak nic posílat e-mailem. **6**

**Stav modelu** – pro přehlednost co se s modelem děje máte zobrazeny jeho stavy  
**Nabídka** – takový model má garanci úrokové sazby, můžete vygenerovat dokument Nabídka a případně načíst data a pokračovat ve variantách  
**Sazba navržena** – takový model má garanci úrokové sazby, čeká však ještě na schválení navržené individuální slevy. Lze případně načíst data a pokračovat ve variantách. Poté co obdržíte e-mailem vyjádření, přejde do stavu **Nabídka**, nebo **Sazba Zamítnuta**.  
**Akceptováno** – takto označený model pokračuje na žádost o úvěr  
**Ukončeno** – zde skončila garance sazby, ale můžete načíst data a jednoduše udělat novou Nabídku

Zaměstnanec pobočky HB/ČSOB, který je v modelu uveden

Zde vygenerujete nový **pdf dokument Nabídka** stejný jako má pobočka **7**

Akceptací označíte model, se kterým bude pobočka ve své aplikaci pokračovat do žádosti

**Načte data modelu** uloženého v bance na záložku Úvěr. Jednoduše tak můžete vytvořit např. variantu modelu, včetně garantovaného data sazby a opět případně uložit do banky.