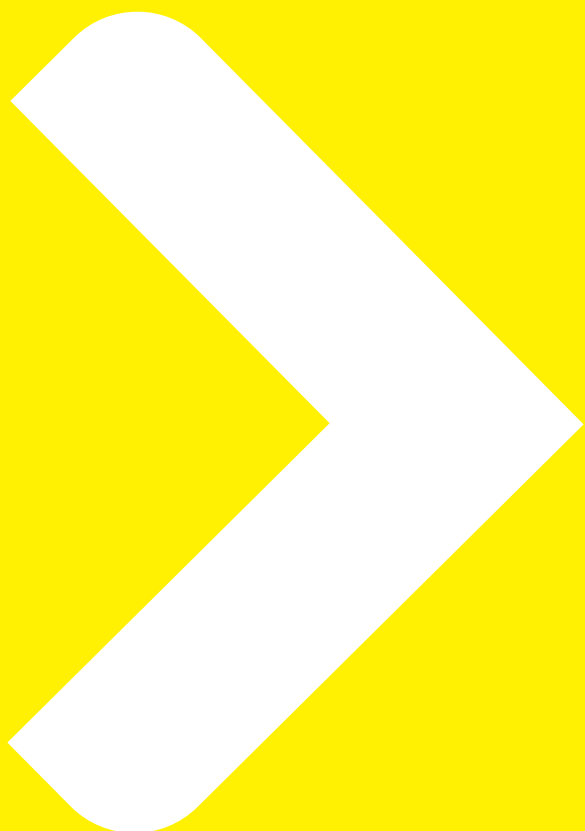


# **Uživatelský manuál**

## **Internetové bankovníctví**

**Žádost o čerpání  
kontokorentu**



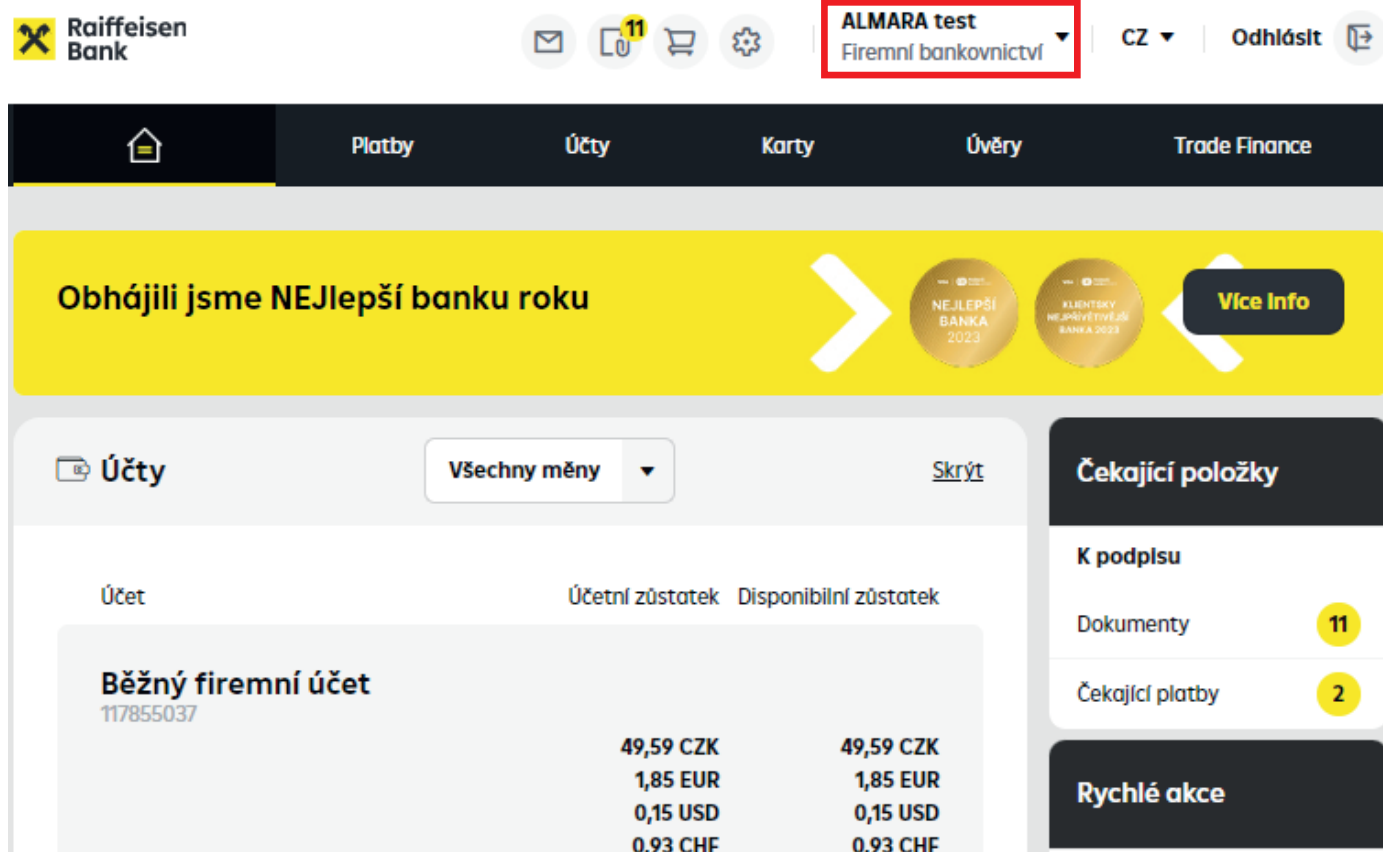
## Žádosti o financování v internetovém bankovníctví

Internetové bankovníctví umožňuje zasílat žádosti o financování bez potřeby papírové dokumentace. Prostřednictvím této služby lze nyní snadno pracovat s následujícími produkty:

- **Kontokorentní úvěr** – žádost o čerpání / žádost o nastavení limitu
- **Revolvingový úvěr** – žádost o čerpání
- **Uzavření zajišťovací dokumentace pro provozní financování** – Nabídka zastavení / postoupení pohledávek
- **Splátkový úvěr** – žádost o čerpání
- **Bankovní záruky** – návrh o bankovní záruku / žádost o vystavení / změnu bankovní záruky

### Tvorba žádosti:

Po přihlášení do internetového bankovníctví vyberte přes rolovátko firmu, prostřednictvím které budete změnu realizovat.




The screenshot shows the Raiffeisen Bank internet banking interface. At the top, there is a navigation bar with the Raiffeisen Bank logo, a search icon, a notification icon with '11', a shopping cart icon, a settings icon, a dropdown menu for 'ALMARA test Firemní bankovníctví', a language selector for 'CZ', and a 'Odhlásit' button. Below the navigation bar is a main menu with icons for 'Platby', 'Účty', 'Karty', 'Úvěry', and 'Trade Finance'. A yellow banner below the menu reads 'Obhájili jsme NEJlepší banku roku' with two award medals and a 'Více info' button. The main content area is divided into two sections. The left section, titled 'Účty', shows a table of account balances for 'Běžný firemní účet' (117855037). The right section, titled 'Čekající položky', shows a list of pending items: 'K podpisu' (Documents, 11), 'Čekající platby' (Pending payments, 2), and 'Rychlé akce' (Quick actions).

Účet	Účetní zůstatek	Disponibilní zůstatek
<b>Běžný firemní účet</b> 117855037	49,59 CZK	49,59 CZK
	1,85 EUR	1,85 EUR
	0,15 USD	0,15 USD
	0,93 CHF	0,93 CHF

**Čekající položky**

- K podpisu
- Dokumenty 11
- Čekající platby 2
- Rychlé akce

Možnosti financování online naleznete v rámci záložky **Nabídky a žádosti**  > **Nová žádost o financování**, kde zvolíte možnost, o kterou máte zájem.

**TIP:** Na záložku, kde se volí konkrétní typ Žádosti, se dostanete rovněž přes odkaz v sekci **Rychlé akce**.



Platby

Účty

Karty


Úvěry

Trade Finance

Obhájili jsme NEJlepší banku roku



Více info

 **Účty**

Všechny měny

Skrýt

Účet

Účetní zůstatek    Disponibilní zůstatek

**Běžný firemní účet**

117855037

49,59 CZK	49,59 CZK
1,85 EUR	1,85 EUR
0,15 USD	0,15 USD
0,93 CHF	0,93 CHF

Zobrazit graf

[Přehled všech účtů](#)**Čekající položky****K podpisu**Dokumenty **11**Čekající platby **2****Rychlé akce**

Nová platba ▶

Přehled odchozích  
plateb ▶

Výpisy ze všech účtů ▶

Nahrát dokument ▶

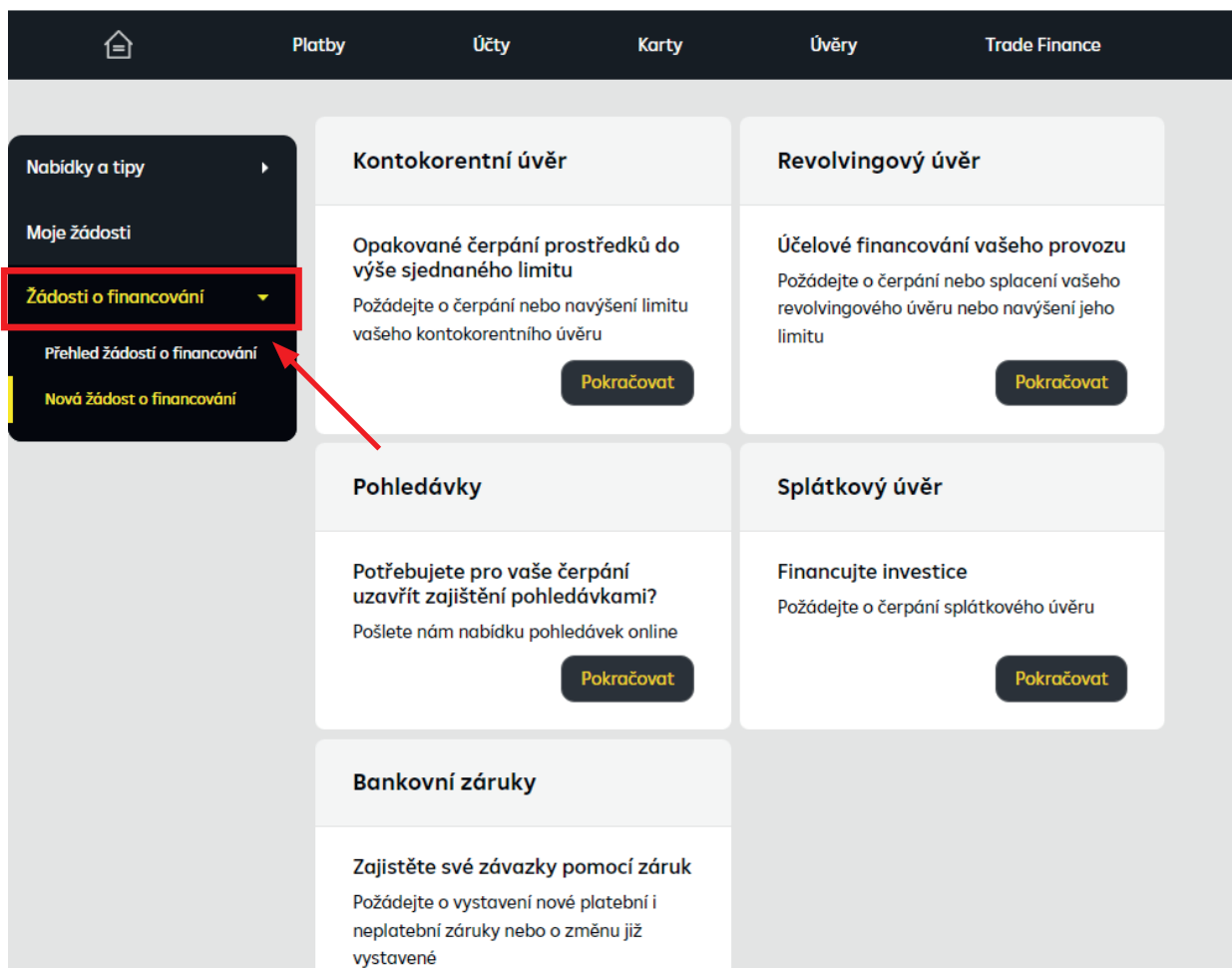
Nahrané dokumenty ▶

Nová žádost o  
financování ▶ **Úvěry**

Skrýt

Nemáte žádné položky pro tento výběr.



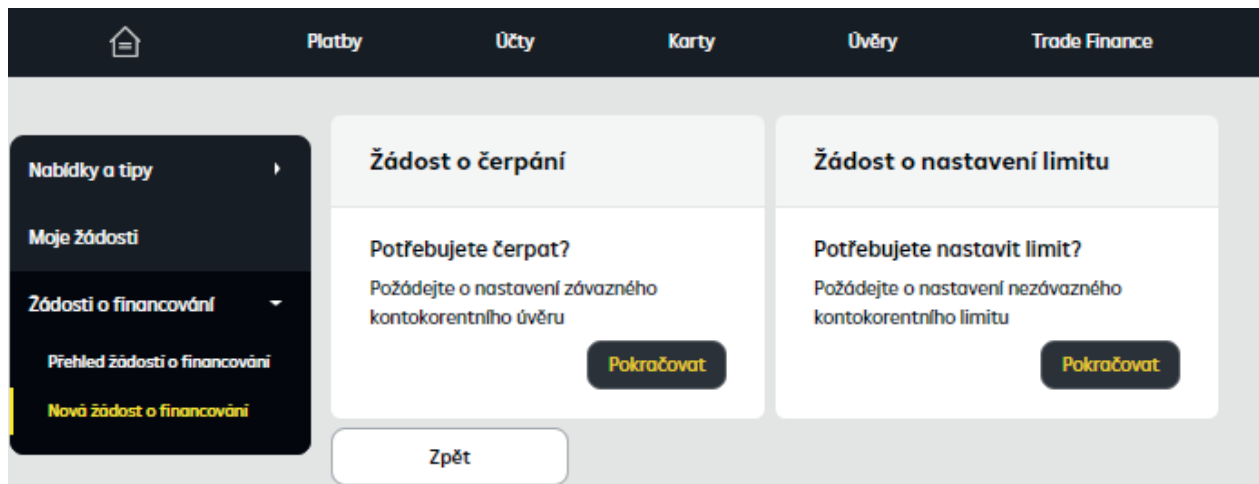


The screenshot shows the Raiffeisen Bank corporate banking interface. At the top, there is a navigation bar with icons for home, payments (Platby), accounts (Účty), cards (Karty), loans (Úvěry), and Trade Finance. Below this is a sidebar menu with options: Nabídky a tipy, Moje žádosti, **Žádosti o financování** (highlighted with a red box and arrow), Přehled žádostí o financování, and Nová žádost o financování. The main content area displays several product cards:

- Kontokorentní úvěr**: Opakované čerpání prostředků do výše sjednaného limitu. Požádejte o čerpání nebo navýšení limitu vašeho kontokorentního úvěru. [Pokračovat](#)
- Revolvingový úvěr**: Účelové financování vašeho provozu. Požádejte o čerpání nebo splacení vašeho revolvingového úvěru nebo navýšení jeho limitu. [Pokračovat](#)
- Pohledávky**: Potřebujete pro vaše čerpání uzavřít zajištění pohledávkami? Pošlete nám nabídku pohledávek online. [Pokračovat](#)
- Splátkový úvěr**: Financujte investice. Požádejte o čerpání splátkového úvěru. [Pokračovat](#)
- Bankovní záruky**: Zajistěte své závazky pomocí záruk. Požádejte o vystavení nové platební i neplatební záruky nebo o změnu již vystavené.

Nyní dle vybraného produktu (Kontokorent úvěru) zvolíte Pokračovat a nabídnou se Vám dlaždice: **Žádost o čerpání** a **Žádost o nastavení limitu**. Příslušnou volbu zvolíte podle názvu formuláře určeného v rámcové smlouvě:

- Žádost o čerpání se používá pro nastavení závazného kontokorentního limitu.
- Žádost o nastavení limitu se používá pro nastavení nezávazného kontokorentního limitu.



The screenshot shows the mobile application interface for business banking. At the top, there is a dark navigation bar with a home icon and menu items: **Platby**, **Účty**, **Karty**, **Úvěry**, and **Trade Finance**. Below this is a sidebar menu with options: **Nabídky a tipy**, **Moje žádosti**, **Žádosti o financování** (expanded), **Přehled žádosti o financování**, and **Nová žádost o financování**. The main content area features two cards: **Žádost o čerpání** (Request for withdrawal) and **Žádost o nastavení limitu** (Request for limit setting). Each card contains a question, a brief description, and a **Pokračovat** button. A **Zpět** button is located at the bottom of the cards.

Platby   Účty   Karty   Úvěry   Trade Finance

Nabídky a tipy

Moje žádosti

Žádosti o financování

Přehled žádosti o financování

Nová žádost o financování

**Žádost o čerpání**

Potřebujete čerpat?  
Požádejte o nastavení závazného  
kontokorentního úvěru

**Pokračovat**

**Žádost o nastavení limitu**

Potřebujete nastavit limit?  
Požádejte o nastavení nezávazného  
kontokorentního limitu

**Pokračovat**

Zpět

## Žádost o čerpání:

**1** Detail čerpaní   **2** Shrnutí a přílohy   **3** Stažení žádosti   **4** Podpis

Vyplňte všechny položky, které jsou zobrazeny a označeny hvězdičkou \*. V případě nevyplnění nebude možné pokračovat dále a budou označeny pole, které je potřeba vyplnit.



zobrazí nápovědu pro dané pole.

### Detail jednotlivých polí

<b>Jazyk žádosti:</b>	Vyberte jazyk žádosti Český nebo Anglický
<b>Produkt:</b>	Automaticky se doplní na základě vybraného typu žádosti
<b>Klient:</b>	Automaticky se doplní na základě vybraného klienta
<b>Název úvěrové smlouvy:</b>	Vyplňte název úvěrové smlouvy
<b>Číslo úvěrové smlouvy:</b>	Vyplňte číslo úvěrové smlouvy. Maximum je 30 znaků, pokud je číslo příliš dlouhé, vepište posledních 30 znaků nebo dle příkladu.

*Příklad: Číslo smlouvy NDP/00001/NCRAM/01/12345678/ZPPO2, toto číslo je příliš dlouhé a do pole se nevejde. Zadejte identifikátory od **NCRAM/01/12345678/ZPPO2***

<b>Částka:</b>	Vyplňte částku
<b>Úroková sazba:</b>	Vyberte z možnosti dle smlouvy, nebo jiné, sazby vyplňte bez symbolu %.

*Příklad vyplnění: "PRIBOR + 2". Typ sazby PRIBOR podle tenoru (např. 1M, 3M) se definuje přes volbu Úrokového období.*

<b>Úrokové období:</b>	Vyberte z rolítka
<b>Datum čerpání:</b>	Vyplňte datum čerpání
<b>Prostředky zaslat na účet:</b>	Vyplňte číslo účtu, nebo vyberte možnost „Vybrat vlastní účet“
<b>Datum splacení:</b>	Vyplňte datum splacení dle smlouvy
<b>Účet pro splacení:</b>	Vyplňte číslo účtu, nebo vyberte možnost „Vybrat vlastní účet“

## Žádost o čerpání kontokorentního úvěru

**1** Detail čerpaní**2** Shrnutí a  
přílohy**3** Stažení  
žádosti**4** Podpis

Jazyk žádosti\*

český

Produkt\*

Kontokorentní úvěr

Klient\*

ALMARA test

Název úvěrové smlouvy\*<sup>[?]</sup>

Rámcová smlouva

Číslo úvěrové smlouvy\*<sup>[?]</sup>

4545

Částka\*<sup>[?]</sup>

5000

CZK

Úroková sazba\*<sup>[?]</sup>

dle smlouvy

Úrokové období\*<sup>[?]</sup>

dle smlouvy

Datum čerpání\*<sup>[?]</sup>

06.12.2023

Prostředky zaslat na účet\*<sup>[?]</sup>Běžný firemní účet  
117855037[nebo Zadat účet ručně](#)Datum splacení\*<sup>[?]</sup>

06.12.2023

Účet pro splacení\*<sup>[?]</sup>Běžný firemní účet  
117855037[nebo Zadat účet ručně](#)

Pokračovat

[nebo Opustit a uložit žádost](#)

**Žádost o čerpání kontokorentního úvěru****1** Detail čerpání**2** Shrnutí a přílohy**3** Stažení žádosti**4** Podpis**Shrnutí**

Jazyk žádosti	český
Produkt	Kontokorentní úvěr
Klient	ALMARA test
Název úvěrové smlouvy <sup>?</sup>	Rámcová smlouva
Číslo úvěrové smlouvy <sup>?</sup>	4545
Částka <sup>?</sup>	5 000,00 CZK
Úroková sazba <sup>?</sup>	dle smlouvy
Úrokové období <sup>?</sup>	dle smlouvy
Datum čerpání <sup>?</sup>	06.12.2023
Prostředky zaslat na účet <sup>?</sup>	Běžný firemní účet 117855037
Datum splacení <sup>?</sup>	06.12.2023
Účet pro splacení <sup>?</sup>	Běžný firemní účet 117855037

**Pokračovat**



Vyplněním všech povinných polí a kliknutím na Pokračovat, se dostanete do dalšího kroku. Zkontrolujte zadané údaje a v případě potřeby nahrajte přes volbu „Vybrat soubor“ či přetažením dokumentu potřebné přílohy. Většinou jde o seznam pohledávek k financování, případně doklad o stavu financovaných zásob.

**TIP:** Každá rozpracovaná žádost je průběžně ukládána a je možné ji nalézt v sekci „**Přehled žádostí o financování**“.




Ve třetím kroku je žádost připravena ve formátu PDF ke stažení.

### Žádost o čerpání kontokorentního úvěru




1 Detail čerpaní > 2 Shrnutí a přílohy > 3 Stažení žádosti > 4 Podpis

 Zádost jsme automaticky uložili a můžete se k ní kdykoliv vrátit v sekci [Přehled žádostí o financování](#). 

Přes klik na pole [Návrh žádosti](#) si můžete zkontrolovat obsah a finální znění žádosti.

[Návrh žádosti](#)

**UPOZORNĚNÍ:** Přechodem na další krok již nebude možné žádost editovat, proto zkontrolujte uvedené údaje ve staženém souboru.

Klikem na ikonu **Návrh žádosti** otevřete PDF dokument, který následně tvoří faktický originál Žádosti o čerpání. Dokument v žádosti je nutné podepsat v souladu s manuálem na [Elektronické podepisování](#). **Po podpisu je nutné dokument uložit na disk. Název souboru musí zůstat tak, jak ho internetové bankovníctví vygenerovalo. Název nesmíte změnit.** V případě změny názvu nebude možné žádost schválit.

Raiffeisenbank uznává elektronický podpis od **První certifikační autority a.s.** nebo **PostSignum České pošty** – podrobně viz manuál [Elektronické podpisy](#).

**TIP:** Podávat žádosti může speciálně pověřená osoba odlišná od osoby, která podepisuje faktický PDF originál. Statutární zástupce či vrcholový manager tak nemusí být přihlášen v Internetovém bankovníctví. Po stažení pdf dokumentu před jeho podpisem je možné tento dokument uložit na disk, a k podpisu zaslat mailem či jiným interním firemním procesem a podepsat tzv. offline.

**UPOZORNĚNÍ:** Pokud digitální certifikát pro podepisování nevladníte, je nutné žádost vytisknout, podepsat, naskenovat a přiložit sken v posledním čtvrtém kroku žádosti. Podepsaný dokument se přiloží přetažením do pole nebo vyhledáním. Originál takto podepsané žádosti je potřeba do 21 dnů zaslat do Banky poštou nebo kurýrem.

Můžete rovněž využít možnost podepisování RB klíčem v souladu s manuálem financování online RB klíč

1 Detail čerpaní

2 Shrnutí a přílohy

3 Stažení žádosti

4 Podpis

## Žádost o čerpání kontokorentního úvěru

1 Detail čerpaní > 2 Shrnutí a přílohy > 3 Stažení žádosti > 4 Podpis


Potvrzuji, že jsem se seznámil/a s obsahem návrhu žádosti, a s jeho zněním souhlasím.


[Návrh žádosti](#)

Pokud je vše v pořádku, proveďte podpis prostředkem, se kterým jste přihlášení.



Podepsat

 [Mobilní zařízení nemá datové připojení](#)

 [nebo Opustit a uložit žádost](#)



Žádost byla přijata.

[Přehled požadavků](#)

Odeslanou žádost naleznete v sekci **Přehled žádostí o financování**. V této sekci je také možné sledovat aktuální stav řešení Vámi odeslané žádosti.

🏠
Platby
Účty
Karty
Úvěry
Trade Finance

Nabídky a tipy ▶

Moje žádosti

**Žádosti o financování** ▼

Přehled žádostí o financování

Nová žádost o financování

### Žádosti o financování

Všechny ▼

370 dnů ▼

Filtr

Produkt	Částka	
Stav	Číslo úvěrové smlouvy	
Vlastní poznámka	Změněno	
	Vytvořil/změnil	
<b>Nabídka postoupení pohledávek</b> Ve zpracování	<b>500,00 CZK</b> 1646 <b>15.03.2024</b> Michaela Kanisová	<div style="margin-bottom: 5px;">Kopírovat</div> <div>Poznámka ▶</div>
<b>Žádost o čerpání</b> Rozpracovaná	<b>50 000,00 CZK</b> 48124 <b>15.03.2024</b> Michaela Kanisová	<div style="margin-bottom: 5px; background-color: yellow; color: black; padding: 2px 5px;">Dokončit</div> <div style="margin-bottom: 5px;">Kopírovat</div> <div>Poznámka ▶</div>
<b>Žádost o čerpání</b> Ve zpracování	<b>5 000,00 CZK</b> 84545 <b>12.03.2024</b> Michaela Kanisová	<div style="margin-bottom: 5px;">Kopírovat</div> <div>Poznámka ▶</div>

**TIP:** Následující Žádost o čerpání můžete udělat prostřednictvím kopie předchozí Žádosti.

Kopii vytvoříte přes **Přehled žádostí o financování** a u příslušné žádosti kliknete na **Kopírovat**.

## FAQ

### **Proč musím nejdříve podepsat nabídku pohledávek k zástavě a pak i žádost o čerpání?**

*Protože se fakticky jedná o dva smluvní akty – uzavření dvou dílčích smluv. Obě dílčí smlouvy – i nabídku pohledávek k zástavě či postoupení i žádost o čerpání – musí akceptovat, resp. elektronicky podepsat Klient i Banka.*

### **Nevejde se mi číslo zajišťovací smlouvy do políčka. Uzná mi banka, když číslo zkrátím?**

*Ano, uzná. Pole je omezeno na 30 znaků. Je tedy potřeba zadat číslo od konce dle příkladu. Příklad: Číslo smlouvy NDP/00001/NCRAM/01/12345678/ZPPO2, toto číslo je příliš dlouhé a do pole se nevejde. Zadejte identifikátory od NCRAM/01/12345678/ZPPO2*

### **Nahrál jsem špatný soubor, před odesláním Žádosti do banky bych ho chtěl smazat a nahrát správný.**

*Stávající soubor nemá tlačítko smazat, ale stačí nahrát jiný soubor, který stávající soubor automaticky přemaže.*

### **Při ukládání jsem změnil název Žádosti, co se stane?**

*Je nutné se vrátit do předchozího kroku, znovu stáhnout dokument z IB a potom pracovat s ním.*

### **RB potřebuje informaci o stavu zásob. Kam je mám zadat?**

*Stav zásob se většinou dokládá nějakým dokumentem – finančním výkazem, případně dokumentem, který stav zásob obsahuje. Ten se potom nahraje jako příloha do Žádosti.*