

## **Produktové podmínky pro Povolený debet na běžném účtu Raiffeisenbank a.s.** (dále také jen „**Produktové podmínky**“)

1. Banka se zavazuje v souladu s podmínkami dohodnutými ve Smlouvě o povoleném debetu na běžném účtu (dále jen „Smlouva o úvěru“) umožnit Klientovi čerpat Prostředky ve formě povoleného debetu na běžném účtu (dále jen „Povolený debet“). Běžný účet, jak je specifikován v příslušné Smlouvě o úvěru, (dále jen „Běžný účet“) může být zatížen do debetu, maximálně však do výše sjednaného Povoleného debetu. Pokud Banka poskytla Prostředky na základě návrhu Smlouvy o úvěru učiněného Klientem a doručeného Bance, ale před uzavřením Smlouvy o úvěru, dohodly se smluvní strany, že se práva a povinnosti ohledně takto poskytnutých Prostředků budou řídit právy a povinnostmi sjednanými ve Smlouvě o úvěru.
2. Klient se zavazuje z vyčerpané částky Povoleného debetu hradit Bance úrok stanovený Smlouvou o úvěru a v případě jeho změny ve výši změněné za dále sjednaných podmínek. Úrokovou sazbu může Banka s ohledem na vývoj na peněžním trhu jednostranně měnit. Banka je v takovém případě povinna oznámením učiněným v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat sdělit Klientovi novou výši úrokové sazby, a to nejméně třicet dnů před účinností nové úrokové sazby. Nesouhlasí-li Klient se změnou úrokové sazby, je oprávněn do dne účinnosti nové úrokové sazby Smlouvu o úvěru písemně vypovědět s tím, že podpis Klienta na výpovědi musí být úředně ověřen nebo musí být učiněn před pracovníkem Banky; v takovém případě je povinen nejpozději k účinnosti výpovědi splatit veškeré peněžité závazky ze Smlouvy o úvěru. Výpověď nabývá účinnosti dnem, kdy byla doručena Bance. Pokud ve lhůtě podle předchozí věty Klient Smlouvu o úvěru nevypoví, má se za to, že se změnou souhlasí. Úrok bude vypočten a bude splatný k poslednímu dni kalendářního měsíce zpětně. Veškeré propočty úroků se provádějí na základě skutečného počtu dní čerpání Povoleného debetu v příslušném kalendářním měsíci a skutečné délky kalendářního roku, tj. tři sta šedesát pět (365), resp. tři sta šedesát šest (366) dní.
3. Klient je oprávněn čerpat Povolený debet průběžně, přičemž se zavazuje nepřekročit jeho sjednanou výši. Klient je oprávněn Povolený debet kdykoliv částečně či zcela splatit. Banka nemá nárok na náhradu nákladů spojených se splacením Povoleného debetu podle předchozí věty. Každou došlou úhradou na Běžný účet se Povolený debet splácí a znovu se tak obnovuje možnost jej čerpat do sjednané výše, pokud není stanoveno jinak. Pokud dojde kdykoli během trvání Povoleného debetu k přečerpaní sjednané výše Povoleného debetu nebo po snížení Povoleného debetu Klient bez zbytečného odkladu neuhradí rozdíl mezi čerpanou výší Povoleného debetu a aktuální výší Povoleného debetu nebo bude-li Povolený debet zrušen a Klient neuhradí vyčerpanou částku, bude po dobu přečerpaní celý záporný zůstatek na Běžném účtu přesahující aktuální poskytnutou výši Povoleného debetu považován za Nepovolený záporný zůstatek.
4. Povolený debet, úroky a ostatní finanční závazky Klienta vůči Bance vyplývající ze Smlouvy o úvěru včetně poplatků dle Ceníku produktů a služeb pro soukromé osoby (dále jen „Ceník“) budou spláceny z Běžného účtu. Smluvní strany se dohodly, že Banka je oprávněna provádět úhradu splátek Povoleného debetu, úroků a ostatních finančních závazků Klienta vůči Bance, vyplývajících ze Smlouvy o úvěru, v/nebo kdykoliv po sjednaných termínech splatnosti výše uvedených dlužných částek z Prostředků na Běžném účtu, a to i za předpokladu, že na Běžném účtu nebude dostatek Prostředků k provedení jejich úhrady. V takovém případě je Banka oprávněna zatížit Běžný účet do Nepovoleného záporného zůstatku. Klient se zavazuje platit své peněžité závazky ze Smlouvy o úvěru bezhotovostně. V případě, že se Klient dostane do prodlení s peněžitým plněním dle Smlouvy o úvěru, budou Prostředky, které Klient poté zaplatí Bance nebo které Banka získá z výtěžku realizace zajištění, použity na úhradu závazků Klienta, a to v pořadí, v němž se staly splatnými. Bude-li ve stejnou dobu splatných vícero pohledávek, budou takové pohledávky uspokojovány v tomto pořadí: úrok z prodlení, smluvní úrok, poplatky, pojistné, jistina.
5. V okamžiku vzniku Nepovoleného záporného zůstatku na Běžném účtu je Klient povinen na Běžný účet vložit resp. převést takové množství Prostředků, které zcela vyrovnají vzniklý Nepovolený záporný zůstatek. Nepovolený záporný zůstatek bude až do svého splacení úročen výpůjční úrokovou sazbou sjednanou ve Smlouvě o úvěru a k tomu úrokem z prodlení, který je stanoven předpisy občanského práva, zejména nařízením vlády č. 142/1994 Sb., kterým se stanoví výše úroků z prodlení a poplatku z prodlení podle občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů. Aktuálně jsou změny výše úroku z prodlení závislé na

změnách repo sazby vyhlášené Českou národní bankou, k níž se pro určení výše úrokové sazby úroku z prodlení přičítá sedm procentních bodů. Výše úrokové sazby pro výpočet úroku z prodlení platná ke dni uzavření Smlouvy o úvěru je uvedena ve Smlouvě o úvěru. Pokud vzniká Nepovoleného záporného zůstatku způsobí Bance škodu, zavazuje se Klient takovou škodu Bance nahradit. Toto ustanovení je účinné i po skončení Smlouvy o úvěru.

6. Klient je povinen udržovat kreditní příjem na Běžném účtu za kalendářní měsíc ve výši nejméně jedné třetiny poskytnutého Povoleného debetu. Zároveň se Klient zavazuje informovat neprodleně Banku o jakékoliv skutečnosti mající podstatný vliv na splácení Povoleného debetu.
7. Banka je oprávněna jednostranně měnit výši Povoleného debetu, tj. navyšovat, nebo snižovat shora uvedenou výši Povoleného debetu, popř. Povolený debet jednostranně zcela ukončit (tj. vyzvat Klienta k okamžitému splacení Povoleného debetu a všech ostatních pohledávek Banky). O této změně bude Banka vždy Klienta písemně informovat, a to před datem účinnosti této změny. Klient je povinen k datu účinnosti změny vyrovnat záporný zůstatek do výše Bankou nově stanoveného Povoleného debetu, event. v případě ukončení splatit Povolený debet celý.
8. Banka je rovněž oprávněna v případě, že nastane některá z následujících závažných skutečností na straně Klienta, provést opatření popsaná v odstavci 9. těchto Produktových podmínek. Za závažné skutečnosti jsou považovány následující skutečnosti:
  - a. na Běžném účtu Klienta vznikne Nepovolený záporný zůstatek,
  - b. Klientův měsíční kreditní příjem na Běžném účtu nedosahuje výše alespoň jedné třetiny poskytnutého Povoleného debetu,
  - c. Klient neprodleně neinformoval Banku o skutečnostech majících podstatný vliv na splácení Povoleného debetu,
  - d. Klient vykazuje takové zhoršení finanční situace, které ohrožuje návratnost nebo splacení poskytnutého Povoleného debetu (např. majetek Klienta je předmětem výkonu rozhodnutí, exekuce, popř. u Klienta bylo zahájeno insolvenční řízení),
  - e. Klient zásadním způsobem porušil povinnosti podle jiné Smlouvy uzavřené s Bankou,
  - f. Banka se dozví nezpochybnitelným způsobem o úmrtí Klienta.
9. Banka je oprávněna v případě, že nastane některé ze závažných skutečností dle odstavce 8. těchto Produktových podmínek, provést jedno nebo vícero z těchto opatření:
  - a. jednostranně a s okamžitou účinností zrušit Povolený debet (zcela ukončit oprávnění čerpat Povolený debet) a již vyčerpanou částku Povoleného debetu prohlásit za okamžitě splatnou,
  - b. jednostranně a s okamžitou účinností snížit výši Povoleného debetu (částečně ukončit oprávnění čerpat Povolený debet) a částku vyčerpanou nad nově stanovenou výši Povoleného debetu prohlásit za okamžitě splatnou,
  - c. bez předchozího sdělení Klientovi započítat všechny své pohledávky (jak splatné, tak i nesplacené) vůči Klientovi proti veškerým pohledávkám Klienta vůči Bance, nezávisle na jejich formě (způsobu jejich uložení) nebo měně, ve které jsou vedeny. Výslovně se sjednává, že Banka může k započtení použít i nesplacené pohledávky Klienta vůči Bance či pohledávky Klienta z vkladů, a to včetně pohledávek z jeho běžných i vkladových Účtů,
  - d. bez předchozího sdělení Klientovi provést blokaci Prostředků na všech jeho Účtech vedených Bankou, a to až do výše všech nesplacených finančních závazků Klienta vůči Bance vyplývajících ze Smlouvy o úvěru, a tato blokace se bude vztahovat i na platby došlé na tyto Účty po provedení blokace Účtů,
  - e. připisovat úroky, úroky z prodlení, smluvní pokuty, poplatky, náklady, popř. též další výlohy Banky související s poskytnutým Povoleným debetem k jistině..

Opatření uvedená pod písmeny a) a b) Banka sděluje Klientovi písemným oznámením, ve kterém je uvedeno datum účinnosti opatření. Opatření se neoznamuje, je-li učiněno z důvodu uvedeného v odstavci 8.. písm. f).

10. V případě vzniku Nepovoleného záporného zůstatku je Banka oprávněna po předchozím písemném upozornění Klienta převést částku Nepovoleného záporného zůstatku z Běžného účtu na samostatný technický účet Banky, a to po uplynutí lhůty k úhradě Nepovoleného záporného zůstatku v písemném upozornění obsažené. Nepovolený záporný zůstatek bude i nadále úročen výpůjční úrokovou sazbou podle Smlouvy o úvěru a navíc úrokem z prodlení. Klient se zavazuje a Banka souhlasí s tím, že Klient bude v takovém případě Nepovolený záporný zůstatek splácet Bance v pravidelných měsíčních splátkách, a to na technický účet vždy ke dni příslušného kalendářního měsíce určenému Bankou. Klient se zavazuje Nepovolený záporný zůstatek splácet počtem splátek v závislosti na výši Nepovoleného záporného zůstatku takto:

Výše Nepovoleného záporného zůstatku (Kč)	do 5000 včetně	nad 5000 do 10 000 včetně	nad 10 000 do 35 000 včetně	nad 35 000 do 45 000 včetně	nad 45 000 do 55 000 včetně	nad 55 000 do 70 000 včetně	nad 70 000 do 90 000 včetně	nad 90 000
Počet splátek	6	12	18	24	30	36	48	60

Banka po převedení Nepovoleného záporného zůstatku na technický účet Klientovi oznámí zejména výši Nepovoleného záporného zůstatku, úrokovou sazbu, výši měsíčních anuitních splátek, číslo technického účtu, celkovou částku, kterou Bance zaplatí, a RPSN. Klient je oprávněn pohledávky Banky evidované na technickém účtu kdykoliv úplně splatit, nebo provést mimořádnou splátku. Klient je povinen takový svůj úmysl oznámit Bance nejméně 10 dnů předem, v němž má v úmyslu pohledávky Banky úplně splatit, nebo provést mimořádnou splátku. Pokud Klient závazky vzniklé v souvislosti s tímto odstavcem Produktových podmínek jakýmkoliv způsobem poruší, je Banka oprávněna písemným oznámením adresovaným Klientovi prohlásit veškeré pohledávky Banky evidované na technickém účtu okamžitě splatnými a Klient je povinen veškeré takové pohledávky Banky bez zbytečného odkladu Bance uhradit. Vztahy vyplývající z tohoto odstavce Produktových podmínek, pokud zde není stanoveno jinak, se řídí Produktovými podmínkami pro osobní úvěry Raiffeisenbank a.s. a Všeobecnými obchodními podmínkami Raiffeisenbank a.s.

11. Výši poplatků za vedení a správu Běžného účtu může Banka měnit v souladu s VOP.
12. Klient je oprávněn od Smlouvy o úvěru odstoupit bez uvedení důvodů ve lhůtě 14 dnů ode dne uzavření Smlouvy o úvěru. V případě, že Smlouva o úvěru neobsahuje zákonem č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů, (dále jen „Zákon o spotřebitelském úvěru“) předepsané informace, lhůta pro odstoupení neskončí dříve, než 14 dnů poté, kdy Banka Klientovi chybějící informace poskytne. Od Smlouvy o úvěru lze odstoupit zasláním oznámení o odstoupení Bance na adresu uvedenou ve Smlouvě o úvěru. Lhůta pro odstoupení je považována za zachovanou, je-li oznámení o odstoupení odesláno Bance v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat nejpozději v poslední den lhůty. Podpis Klienta pod oznámením o odstoupení musí být ověřen úředně nebo učiněn před pracovníkem Banky. V případě odstoupení od Smlouvy o úvěru je Klient povinen do 30 dnů ode dne odeslání oznámení o odstoupení zaplatit Bance celou vyčerpanou jistinu úvěru spolu s úroky ve výši, na kterou by Bance vznikl nárok, pokud by k odstoupení od Smlouvy o úvěru nedošlo, a to za období ode dne, kdy byl úvěr čerpán, do dne, kdy je jistina splacena. Nesplacená jistina bude až do jejího zaplacení úročena úrokovou sazbou ve výši určené podle Smlouvy o úvěru, přičemž v případě nesplacené celé výše úvěru bude činit úrok za den částku uvedenou ve Smlouvě o úvěru. Pokud Klient odstoupí od Smlouvy o úvěru, Banka nemá právo po něm požadovat žádné další plnění s výjimkou jistiny a úroků. Spolu se Smlouvou o úvěru končí v případě odstoupení od Smlouvy o úvěru také účinnost smluv, na jejichž základě jsou Klientovi poskytovány doplňkové služby (zejména pojištění). Pokud Klient neodešle oznámení

o odstoupení od Smlouvy o úvěru ve lhůtě uvedené v tomto odstavci, bude Smlouva o úvěru trvat i nadále za sjednaných podmínek.

13. Klient je oprávněn kdykoliv Smlouvu o úvěru vypovědět písemnou výpovědí doručenou Bance s výpovědní lhůtou jednoho měsíce ode dne doručení výpovědi Bance. Výpověď musí být odeslána Bance na adresu uvedenou ve Smlouvě o úvěru. Podpis Klienta pod výpovědí musí být ověřen úředně nebo učiněn před pracovníkem Banky. V případě výpovědi Smlouvy o úvěru je Klient povinen nejpozději do uplynutí výpovědní lhůty zaplatit Bance celou vyčerpanou jistinu úvěru spolu s úroky.
14. Banka je oprávněna kdykoliv Smlouvu o úvěru vypovědět písemnou výpovědí doručenou Klientovi s výpovědní lhůtou dvou měsíců ode dne doručení výpovědi Klientovi. Výpověď musí být odeslána Klientovi na adresu uvedenou ve Smlouvě o úvěru. V případě výpovědi Smlouvy o úvěru je Klient povinen nejpozději do uplynutí výpovědní lhůty zaplatit Bance celou vyčerpanou jistinu úvěru spolu s úroky.
15. Banka i Klient jsou oprávněni změnit kontaktní údaje (zejména adresu, telefonní číslo, e-mailovou adresu apod.) uvedené ve Smlouvě o úvěru jednostranným písemným oznámením doručeným druhé smluvní straně. Změna řádně oznámená druhé smluvní straně nabývá účinnosti pátým Bankovním pracovním dnem po doručení oznámení druhé smluvní straně. Podpis Klienta pod takovým oznámením musí být úředně ověřen nebo učiněn před pracovníkem Banky. Vystupuje-li na straně Klienta více osob, pak se smluvní strany dohodly, že kterákoliv osoba vystupující na straně Klienta může v záležitostech týkajících se Smlouvy o úvěru zastupovat jakoukoliv jinou osobu vystupující na straně Klienta. Učiní-li jedna z osob na straně Klienta úkon vůči Bance, má se za to, neuvede-li taková osoba výslovně jinak nebo není-li to vyloučeno s ohledem na povahu takového úkonu, že jedná také za ostatní osoby na straně Klienta. Klient je povinen zajistit, aby měla Banka stále k dispozici aktuální Klientovu adresu pro doručování a aby byly zásilky Banky směřované na takovou adresu bez jakýchkoliv omezení doručitelné. Klient se dále zavazuje vyzvedávat si na doručovací adrese zásilky bez zbytečného odkladu po jejich doručení a ve stejné lhůtě se s obsahem takových zásilek seznámit.
16. Dozor nad dodržováním Zákona o spotřebitelském úvěru pro Smlouvy o úvěru uzavřené od 1. 1. 2011 vykonává Česká národní banka, sídlící na adrese Praha 1, Na Příkopě 28, PSČ 115 03. V případě, že se Klient bude domnívat, že Banka nepostupuje v souladu se Zákonem o spotřebitelském úvěru, může se na Českou národní banku obrátit. Pro Smlouvy o úvěru uzavřené před 1. 1. 2011 je orgánem dohledu vykonávajícím dozor nad činností Banky v záležitostech souvisejících se spotřebitelskými úvěry Česká obchodní inspekce, se sídlem: Štěpánská 15, 120 00 Praha 2.
17. Banka Vás tímto informuje, že k rozhodování sporů mezi věřiteli nebo zprostředkovateli a spotřebiteli při nabízení, poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru, pokud je jinak k rozhodnutí tohoto sporu dána pravomoc českého soudu, je příslušný též finanční arbitr. Pokud tedy nebudete souhlasit s postupem Raiffeisenbank a.s., můžete se (mimo jiné) obrátit se svou stížností na finančního arbitra, působícího na adrese Washingtonova 25, 110 00 Praha 1. Více informací a kontaktů naleznete na webových stránkách Finančního arbitra [www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz).
18. Poskytnutý Povolný debet (resp. jeho načerpaná výše) se stává rovněž splatným ke dni ukončení Smlouvy, na jejímž základě je Klientovi veden Běžný účet. Smluvní strany se dohodly, že v případě skončení Smlouvy o úvěru z jakéhokoliv důvodu je Klient povinen bez zbytečného odkladu zaplatit Bance veškerou vyčerpanou jistinu úvěru spolu s úroky a případně s úroky z prodlení, smluvní pokuty a splnit veškeré ostatní závazky vyplývající pro něj ze Smlouvy o úvěru, není-li výslovně stanoveno jinak. Klient se zavazuje platit úroky a případně úroky z prodlení ve výši podle Smlouvy o úvěru až do úplného splacení jistiny. Toto ustanovení platí i po skončení účinnosti Smlouvy o úvěru.
19. Smluvní strany se dohodly, že Banka je oprávněna znění těchto Produktových podmínek měnit způsobem popsaným ve Všeobecných obchodních podmínkách Raiffeisenbank a.s.
20. Pokud Smlouva o úvěru uzavřená před 1. 1. 2011 obsahuje RPSN, může dojít ke změně RPSN v případě objektivních změn na trhu v důsledku skutečností, které Banka nemá možnost ovlivnit a následkem kterých Banka změní jednotlivé složky RPSN, tedy především úrokovou sazbu a poplatky, a tyto změny Banka zohlední ve svém Ceníku a Přehledu úrokových sazeb. Za skutečností, které Banka nemá možnost ovlivnit, se považují zejména změna referenčních sazeb vyhlášených Českou národní bankou, změna úrokových

sazeb a směnných kurzů na mezibankovním a finančním trhu a změna indexu spotřebitelských cen zveřejňovaného Českým statistickým úřadem. Banka je dále oprávněna upravit RPSN v případě, že dojde ke změně Smlouvy o úvěru, která by na výpočet RPSN mohla mít vliv. Banka informuje Klienta o aktuální výši RPSN včetně změn RPSN zejména prostřednictvím tzv. RPSN kalkulatoru umístěného na Veřejných stránkách Banky.

21. V případech, kdy Smlouva o úvěru uzavřená před 1. 1. 2011 neobsahuje RPSN, nebylo možné RPSN v době uzavření Smlouvy o úvěru stanovit; v takovém případě Smlouva o úvěru obsahuje maximální výši Povolného debetu a výši plateb souvisejících s Povolným debetem, jakož i podmínky, za kterých lze tyto platby měnit.
22. Odkazy na Zákon o spotřebitelském úvěru učiněné ve Smlouvě o úvěru uzavřené před 1. 1. 2011 se považují za odkazy na zákon č. 321/2001 Sb., o některých podmínkách sjednávání spotřebitelského úvěru a o změně zákona č. 64/1986 Sb., ve znění pozdějších předpisů.
23. Tyto Produktové podmínky jsou účinné od 1. 10. 2011 a nahrazují Produktové podmínky pro Povolný debet na běžném účtu Raiffeisenbank a.s. účinné od 1. 1. 2011.