

Produktové podmínky pro úvěry ve formě přečerpání na běžném účtu Raiffeisenbank a.s. (dále také jen „Produktové podmínky“)

1. Smlouvou, ve které Raiffeisenbank a.s. (dále jen „Banka“) sjednala s Klientem úvěr poskytovaný na Účtu (dále jen „Běžný účet), který je v této smlouvě (dále jen „Smlouva o úvěru“) specifikován, se Banka zavázala Klientovi zpřístupnit na Běžném účtu Prostředky, které překračují kladný zůstatek Běžného účtu. Klient tak může disponovat s Prostředky na Běžném účtu i při vzniku záporného zůstatku, maximálně však do výše sjednaného úvěru. Sjednaný úvěr je Smlouvou o úvěru označován jako Povolený debet či Kontokorentní úvěr. Pokud Banka poskytla Prostředky na základě návrhu Smlouvy o úvěru učiněného Klientem a doručeného Bance, ale před okamžikem uzavření 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 je oprávněn čerpat úvěr průběžně a je oprávněn úvěr kdykoliv částečně či zcela splatit. Banka nemá nárok na náhradu nákladů, se kterými je splacení úvěru v těchto případech spojeno. Každou Platební transakcí ve prospěch Běžného účtu se úvěr splácí a znovu se tak obnovuje možnost čerpat jej do sjednané výše, pokud není dohodnuto jinak.
3. Klient není oprávněn překročit sjednanou výši úvěru. Záporný zůstatek, který na Běžném účtu vznikne v důsledku překročení sjednané výše úvěru, je Nepovoleným záporným zůstatkem. Klient je povinen splatit úvěr (tj. zajistit, že na Běžném účtu bude nulový nebo kreditní zůstatek) nejpozději do jednoho roku poté, co došlo k čerpání úvěru. Klient je povinen zajistit, aby byl nulový či kreditní zůstatek na Běžném účtu evidován alespoň do dne následujícího po dni takového úplného splacení úvěru; jestliže tak neučiní, nedošlo k řádnému splacení úvěru. V případě, že Klient splní povinnost stanovenou v tomto článku a budou splněny všechny další podmínky pro čerpání stanovené Smlouvou o úvěru, je Klient oprávněn čerpat úvěr opakovaně; určení doby splatnosti úvěru dle tohoto článku Produktových podmínek se uplatní i na jakémkoliv takové opakované čerpání úvěru. Nedojde-li ke splacení úvěru včetně úroků nejpozději ve sjednané době splatnosti, je záporný zůstatek na Běžném účtu Nepovoleným záporným zůstatkem.
4. Klient se zavazuje z vyčerpané částky úvěru 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, platí, že s oznámenou změnou výše úrokové sazby souhlasí. Úrok, který je povinen Klient platit, bude vypočten a bude splatný vždy k poslednímu dni kalendářního měsíce zpětně. Výpočet úroků v případě úvěru označeného ve Smlouvě o úvěru jako Povolený debet se provádí na základě skutečného počtu dní čerpání úvěru v příslušném kalendářním měsíci a skutečné délky kalendářního roku, tj. tři sta šedesát pět (365), resp. tři sta šedesát šest (366) dní; v případě úvěru označeného ve Smlouvě o úvěru jako Kontokorentní úvěr pak na základě jednoho roku s počtem tři sta šedesát (360) dní a skutečného počtu dní v měsíci, avšak s vyloučením posledního dne.
5. Za poskytnutí úvěru a s ním souvisejících služeb je Klient povinen platit Bance úroky ve výši dohodnuté Smlouvou o úvěru a poplatky ve výši sjednané prostřednictvím Ceníku produktů a služeb pro soukromé osoby (dále jen „Ceník“). Peněžité závazky Klienta ze Smlouvy o úvěru budou spláceny z Běžného účtu. Smluvní strany se dohodly, že Banka je oprávněna provádět úhradu splátek úvěru, úroků a ostatních finančních závazků Klienta vůči Bance, vyplývajících ze Smlouvy o úvěru, v/nebo kdykoliv po sjednaných termínech splatnosti dlužných částek z Prostředků na Běžném účtu, a to i za předpokladu, že na Běžném účtu nebude dostatek Prostředků k provedení jejich úhrady. 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.

6. Klient je povinen udržovat na Běžném účtu objem kreditních transakcí ve výši, která v případě úvěru označeného ve Smlouvě o úvěru jako Kontokorentní úvěr ve třicetidenním (30) průměru za každých devadesát (90) po sobě následujících dní a v případě úvěru označeného ve Smlouvě o úvěru jako Povolný debet v měsíčním průměru (se započtením posledního dne v měsíci, který sledovanému měsíci či období předchází, a vyloučením posledního dne sledovaného období či měsíce) za tři (3) po sobě jdoucí kalendářní měsíce dosahuje nejméně jedné třetiny dohodnuté výše úvěru. Pro určení objemu kreditního příjmu na Běžném účtu se nezapočítávají následující kreditní transakce: příchozí platby z běžných a spořicíh účtů Klienta, převody z termínovaných vkladů na Běžný účet, převody mezi jednotlivými měnami Běžného účtu (konverze měn; pokud takovou službu k Běžnému účtu Banka poskytuje), převody z úvěrových účtů, připsované úroky a reverzní transakce, k nimž byl dán původně Pokyn prostřednictvím platební karty. Zároveň se Klient zavazuje informovat neprodleně Banku o jakékoliv skutečnosti, která by mohla podstatně ovlivnit splácení čerpaného úvěru.
7. Banka je rovněž oprávněna v případě, že nastane některá z následujících závažných skutečností, provést opatření popsaná v čl. 8. těchto Produktových podmínek. Za závažné skutečnosti jsou považovány následující skutečnosti:
 - a. na Běžném účtu Klienta vznikne Nepovolený záporný zůstatek,
 - b. Klient porušil závazek dle čl. 6 Produktových podmínek,
 - c. z okolností, které se týkají Klientových závazků či Klientova majetku, může Banka důvodně usuzovat, že splácení poskytnutého úvěru může být ohroženo, či poskytnutý úvěr nemusí být nadále splácen řádně (např. majetek Klienta je předmětem výkonu rozhodnutí, popř. vůči Klientovi bylo zahájeno insolvenční řízení); pro vyloučení pochybností platí, že výkon rozhodnutí, který je veden prostřednictvím příkázání pohledávky z Běžného účtu, je závažnou skutečností dle čl. 7 Produktových podmínek vždy,
 - d. Klient podstatným způsobem porušil povinnost či povinnosti podle jiné smlouvy uzavřené s Bankou; podstatným porušením povinností podle jiné smlouvy uzavřené s Bankou je především takové jednání Klienta, které Banku opravňuje k odstoupení od takové smlouvy,
 - e. Klient opakovaně porušil Smlouvu o úvěru; Banka je oprávněna přistoupit v tomto případě k opatřením dle čl. 8, písm. a), b), c) i za předpokladu, že v okamžiku, kdy k příslušnému opatření Banka přistoupí, porušení Smlouvy o úvěru Klientem netrvá,
 - f. Banka se dozví nezpochybnitelným způsobem o úmrtí Klienta.
8. Banka je oprávněna v případě, že nastane některá ze závažných skutečností dle čl. 7. těchto Produktových podmínek, provést jedno nebo vícero z následujících opatření:
 - a. jednostranně a s okamžitou účinností ukončit oprávnění Klienta čerpat úvěr; již vyčerpanou částku úvěru je Banka v takovém případě oprávněna rovněž prohlásit za splatnou k okamžiku, který je v takovém prohlášení uveden,
 - b. jednostranně a s okamžitou účinností částečně ukončit oprávnění Klienta čerpat úvěr,
 - c. započítat všechny své pohledávky, vůči Klientovi proti veškerým pohledávkám Klienta vůči Bance za podmínek a způsobem dohodnutým především v čl. 12 Všeobecných obchodních podmínek Raiffeisenbank a.s (dále rovněž jako „VOP“),
 - d. připsovat úroky, úroky z prodlení, smluvní pokuty, poplatky, náklady Banky související s uzavřenou Smlouvou o úvěru k jistině úvěru,
 - e. odstoupit od Smlouvy od úvěru s účinky ke dni v oznámení Bankou uvedeném nebo ke dni, kdy se o doručení odstoupení Klientovi Banka dozvěděla.

Opatření uvedená pod písmeny a), b) a e) Banka sděluje Klientovi písemným oznámením, ve kterém je uvedeno datum účinnosti přijatého opatření, případně datum účinnosti odstoupení od Smlouvy o úvěru. Opatření dle písm. c) činí Banka způsobem dohodnutým především v čl. 12 VOP. Opatření se však neoznamují, jsou-li činěna z důvodu uvedeného v čl. 7. písm. f) Produktových podmínek.

9. 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.
10. 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.
11. 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.
12. Dojde-li k dohodě o snížení výše úvěru nebo částečnému zamezení práva čerpat úvěr v dohodnuté výši Bankou dle čl. 8 Produktových podmínek a Klient vyčerpanou část úvěru, která nově dohodnutou či určenou výši úvěru překračuje, v souladu s takovou dohodou nebo výzvou Banky včetně úroků neuhradí, je takový záporný zůstatek na Běžném účtu v tomto rozsahu Nepovoleným záporným zůstatkem. V případě ukončení účinnosti Smlouvy o úvěru je Klient povinen uhradit vyčerpanou část úvěru včetně úroků nejpozději k okamžiku ukončení účinnosti Smlouvy o úvěru, není-li dohodnuto nebo Produktovými podmínkami stanoveno jinak; pokud nejpozději v tento okamžik Klient úvěr neuhradí, je záporný zůstatek na Běžném účtu Nepovoleným záporným zůstatkem. Další případné pohledávky Banky vzniklé v souvislosti se Smlouvou o úvěru je Klient povinen uhradit také nejpozději k okamžiku ukončení účinnosti Smlouvy o úvěru, nenastala-li jejich splatnost dříve. Ukončení účinnosti Smlouvy o úvěru nastane rovněž v okamžiku, kdy dojde k ukončení účinnosti smlouvy, na jejímž základě Banka vede Běžný účet. Klient se zavazuje platit úroky a případně i úroky z prodlení ve výši dle Smlouvy o úvěru až do úplného splacení jistiny úvěru; tento závazek Klienta trvá i po ukončení účinnosti Smlouvy o úvěru.
13. S ohledem na povinnost Klienta uhradit pohledávky Banky ze Smlouvy o úvěru nejpozději při jejich splatnosti je Klient v prodlení s úhradou Nepovoleného záporného zůstatku již v okamžiku jeho vzniku. Nepovolený záporný zůstatek bude až do svého splacení úročen výpůjční úrokovou sazbou sjednanou ve Smlouvě o úvěru a k tomu úrokem z prodlení. Pokud vznik Nepovoleného záporného zůstatku způsobí Bance škodu, zavazuje se Klient takovou škodu Bance nahradit. Toto ustanovení Produktových podmínek je účinné i po skončení Smlouvy o úvěru.

14. V případě, že Klient neuhradí Nepovolený záporný zůstatek včetně úroků a případných dalších pohledávek Banky vzniklých v souvislosti se Smlouvou o úvěru ani po uplynutí lhůty, v níž Banka Klienta k jeho úhradě písemně vyzvala, dohodli se Banka a Klient, že Nepovolený záporný zůstatek bude nadále Bankou evidován na technickém účtu Banky a splácen způsobem sjednaným v tomto článku Produktových podmínek. Dohoda o způsobu splácení a evidenci Nepovolené záporného zůstatku dle tohoto článku Produktových podmínek se stane účinnou, pokud jsou splněny podmínky dle věty předchozí a Klient s takovým způsobem splácení vysloví na výzvu Banky souhlas. Banka a Klient se dohodli, že přistoupí-li Banka k evidenci Nepovoleného záporného zůstatku na technickém účtu Banky, bude tato dlužná částka splácena Klientem v pravidelných měsíčních splátkách. O této skutečnosti, způsobu splácení a dalších údajích souvisejících se změnou splácení Nepovoleného záporného zůstatku podle tohoto článku Produktových podmínek Banka Klienta informuje Vhodným způsobem v přiměřeném předstihu před splatností první měsíční splátky. Klient je povinen ve splátkách hradit rovněž úroky z prodlení z dlužné částky. Počet splátek, které bude Klient povinen ve prospěch technického účtu Banky uhradit, bude určen následovně:

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 Klientovi písemně v přiměřeném předstihu oznámí zejména výši dlužné částky, úrokovou sazbu, výši měsíčních anuitních splátek a jejich splatnost, číslo technického účtu a případně další údaje potřebné k provedení platební transakce ve prospěch tohoto účtu, celkovou částku, kterou Bance při tomto způsobu úhrady dlužné částky Klient zaplatí, a RPSN. Klient je oprávněn pohledávky Banky evidované na technickém účtu kdykoliv úplně splatit, nebo provést mimořádnou splátku. Klient je povinen takový úmysl oznámit Bance nejméně 10 dnů přede dnem, v němž hodlá pohledávku Banky úplně splatit, nebo provést mimořádnou splátku. Pokud Klient podmínky splácení dlužné částky dohodnuté v tomto článku Produktových podmínek a blíže upřesněné v písemném oznámení Banky poté, co byl Nepovolený záporný zůstatek Bankou evidován na technickém účtu, poruší, je Banka oprávněna prohlásit veškeré pohledávky Banky evidované na technickém účtu okamžitě splatnými. Podmínky splácení dluhu Klienta sjednané tímto článkem Produktových podmínek se řídí, pokud není dohodnuto jinak, přiměřeně rovněž Produktovými podmínkami pro osobní úvěry Raiffeisenbank a.s.

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, platí, neuvede-li taková osoba výslovně jinak, 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. 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 arbitř. Pokud Klient není s postupem Raiffeisenbank a.s. srozuměn, může se (mimo jiné) obrátit se svou stížností na finančního arbitra, působícího na adrese Legerova 69, 110 00 Praha 1. Více informací a kontaktních údajů je k dispozici na internetových stránkách finančního arbitra www.finarbitr.cz.
18. Smluvní strany se dohodly, že Banka je oprávněna znění těchto Produktových podmínek měnit způsobem popsaným ve Všeobecných obchodních podmínkách Raiffeisenbank a.s.
19. 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.
20. 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 úvěru a výši plateb souvisejících s úvěrem, jakož i podmínky, za kterých lze tyto platby měnit.
21. 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.
22. Práva a povinnost smluvních stran v Produktových podmínkách neupravená se řídí Smlouvou a příslušnými ustanoveními VOP. Pojmy užívané v těchto Produktových podmínkách s velkým počátečním písmenem a zde nevysvětlené jsou vymezeny ve VOP.
23. Tyto Produktové podmínky jsou účinné od 1.3. 2012 a nahrazují Produktové podmínky pro Povolný debet na běžném účtu Raiffeisenbank a.s. účinné od 1. 10. 2011 a Produktové podmínky pro kontokorentní úvěry účinné od 1.10. 2011. Pokud Smlouva o úvěru odkazuje na některé z podmínek, které jsou těmito Produktovými podmínkami dle předchozí věty nahrazeny, řídí se smluvní vztah založený takovou smlouvou od jejich účinnosti těmito Produktovými podmínkami.