

Obchodní podmínky pro osobní úvěry RAIFFEISENBANK a.s.

1. Úvodní ustanovení

1. Tyto Obchodní podmínky pro osobní úvěry Raiffeisenbank a.s. (dále jen "podmínky") upravují základní práva a povinnosti Raiffeisenbank a.s. (dále jen "banka") a jejích klientů (dále jen "klient") při poskytování spotřebitelských úvěrů a jiných splátkových úvěrů nehypotečního charakteru (dále jen úvěr), až do úplného vyrovnaní všech závazků vyplývajících z poskytnutí úvěru.

2. Tyto podmínky se podpisem smlouvy o úvěru mezi bankou a klientem (dále jen "smlouva") stávají součástí této smlouvy. Klient podpisem smlouvy stvrzuje, že byl seznámen s obsahem podmínek. Obsahuje-li smlouva úpravu, odlišnou od těchto podmínek, použijí se vždy přednostně ustanovení smlouvy.

2. Způsob uzavření smlouvy

Uzavřením smlouvy se banka zavazuje poskytnout klientovi finanční prostředky v dohodnuté výši a dle dohodnutých podmínek a klient se zavazuje poskytnuté finanční prostředky bance vrátit a dále bance zaplatit sjednané úroky, poplatky a další částky, o nichž tak stanoví tyto podmínky a/nebo smlouva a/nebo aktuální Sazebník odměn a náhrad Raiffeisenbank a.s. (dále jen "sazebník").

3. Účel úvěru

V případě, že je ve smlouvě sjednán účel poskytnutého úvěru, je klient povinen použít tento úvěr výhradně k účelu uvedenému ve smlouvě.

4. Čerpání úvěru

Dnem čerpání úvěru je den podpisu smlouvy ze strany banky, nejpozději však následující pracovní den. Klient bude o dni čerpání bankou vyrozuměn. Banka poskytne klientovi peněžní prostředky dle smlouvy:

- a) připsáním peněžních prostředků na běžný účet klienta vedený bankou,
- b) odesláním peněžních prostředků na běžný nebo spořicí účet klienta vedený bankou v ČR,
- c) hotovostním výběrem na pobočce banky určené klientem,
- d) jiným způsobem dohodnutým ve smlouvě.

Závazek banky poskytnout peněžní prostředky je splněn dnem, kdy banka (1) připsala peněžní prostředky v dohodnuté výši na běžný účet klienta nebo na účet třetí osoby vedený bankou nebo (2) odeslala peněžní prostředky na klientem určený běžný účet vedený jinou bankou v ČR nebo (3) umožnila klientovi vyzvednout prostředky hotovostně na klientem určené pobočce, přičemž v tomto případě platí, že pokud není úvěr vyčerpán do 20 dnů od podpisu smlouvy ze strany banky, zaniká právo klienta čerpat úvěr. V případě refinancování úvěru, je úvěr též načerpán připsáním peněžních prostředků ve prospěch technického účtu pro splacení refinancovaného úvěru.

V případě, že dojde k vrácení peněžních prostředků bance z důvodu neexistence účtu sděleného klientem bance jako účtu pro čerpání úvěru, právo klienta čerpat úvěr zaniká, ledaže se strany dohodnou na čerpání na jiný účet klienta.

5. Poplatky související s úvěrem

Banka si za služby spojené s úvěrem účtuje poplatky dle aktuálního sazebníku. Přesné stanovení typu poplatků, jejich výše a den splatnosti je uvedeno ve smlouvě. Pokud není uvedeno ve smlouvě jinak, jsou poplatky součástí měsíčních splátek úvěru.

6. Pojištění úvěru

1. Z důvodu zajištění splacení úvěru je bankou sjednáváno pojištění úvěru. Pojištěným je vždy klient označený ve smlouvě o úvěru jako pojištěný. V případě, že klient splní pojistné podmínky pojistitele, je vždy bankou pojištěn proti riziku smrti z jakékoliv příčiny nebo vzniku trvalých následků úrazu s rozsahem alespoň 50% poškození (varianta pojištění A). Pojištění je bankou sjednáváno u společnosti UNIQA pojišťovna, a.s. se sídlem Evropská 136, 160 12 Praha 6, IČ 49240480. Klient má možnost zvolit také doplňkové pojištění, a to v následujících variantách: fyzická osoba podnikatel - pojištění proti riziku smrti z jakékoliv příčiny nebo vzniku trvalých následků úrazu s rozsahem alespoň 50% poškození a pojištění proti riziku dlouhodobé pracovní neschopnosti (varianta pojištění B); fyzická osoba nepodnikatel - pojištění proti riziku smrti z jakékoliv příčiny nebo vzniku trvalých následků úrazu s rozsahem alespoň 50% poškození a pojištění proti riziku dlouhodobé pracovní neschopnosti a pojištění proti riziku ztráty zaměstnání (varianta pojištění C). Typ sjednaného pojištění je vždy uveden ve smlouvě. Práva a povinnosti týkající se jednotlivých druhů pojištění jsou uvedeny ve Všeobecných pojistných podmínkách (dále jen „VPP“) obecná část UCZ/05, VPP pro životní pojištění - zvláštní část UCZ/Ž/05, VPP pro úrazové pojištění - zvláštní část UCZ/U/05, VPP pro pojištění denních dávek při pracovní neschopnosti UCZ/DDPN/05, doplňkových pojistných podmínkách pro pojištění měsíčních

dávek při pracovní neschopnosti DPP/RB/PN/06 a doplňkových pojistných podmínkách pro pojištění měsíčních dávek při nedobrovolné ztrátě zaměstnání DPP/RB/ZZ/06 a v uzavřené pojistné smlouvě.

2. Pokud není uvedeno jinak, je klient povinen hradit pojistné v rámci měsíčních splátek úvěru. Výše pojistného je uvedena v Sazebníku odměn a náhrad Raiffeisenbank a.s. V případě varianty pojištění A hradí pojistné za pojištěného banka.

3. Klient bere na vědomí, že banka za účelem uzavření pojistné smlouvy předá společnosti UNIQA pojišťovna, a.s. následující údaje: jméno, příjmení, titul, pohlaví, adresa, rodné číslo, číslo úvěrové smlouvy, aktuální výše jistiny, anuita, splatnost v měsících, datum počátku pojištění, varianta pojištění.

4. Pojištění začíná dnem čerpání úvěru klientem. Nedojde-li k ukončení pojištění v souladu s výše uvedenou pojistnou dokumentací, končí pojištění dnem řádného popř. předčasného splacení úvěru bance, dále okamžikem zesplatnění úvěru bankou, nejpozději však prvním dnem pojistného roku, v němž klient dosáhne 65 let. Výše pojistného plnění činí maximálně 500 000 Kč. V případě úvěru, jehož výše přesahuje 500 000 Kč, se výše pojistného plnění u shoda uvedených typů pojištění vypočítává vynásobením aktuální výše dluhu (případně měsíční splátky) příslušným poměrem. Tento poměr se získá vydělením maximálního možného pojistného plnění (tzn. 500 tis.) původní výší dluhu.

5. Podpisem smlouvy dává klient souhlas ke sjednání typu pojištění uvedeného ve smlouvě.

6. Podmínky a lhůty týkající se odstoupení od pojistné smlouvy se řídí ustanovením § 23 zákona o pojistné smlouvě. Odstoupení od pojistné smlouvy lze zaslat písemně na adresu UNIQA pojišťovny, se sídlem Evropská 136, 160 12 Praha 6, správa pojištění osob. Případné stížnosti oprávněných osob lze zaslat písemnou formou kontrolnímu útvaru pojistitele nebo České národní bance, sekce regulace a dohledu nad pojišťovnami.

7. Splácení úvěru

1. Pro potřeby splácení úvěru a jeho příslušenství slouží účet pro splácení úvěru. Bankovní spojení účtu pro splácení je uvedeno ve smlouvě.

2. Úvěr je splácen v měsíčních splátkách, které zahrnují splátku jistiny, úroků, poplatky a případné pojistné. Den splatnosti jednotlivých splátek je stanoven ve smlouvě. Pokud den splatnosti jakékoliv částky podle smlouvy připadne na den pracovního klidu, potom je taková částka splatná následující pracovní den. Klient je povinen zajistit, aby nejpozději v poslední pracovní den předcházející dni, v němž má být splátka dle smlouvy uhrazena, byl na účtu pro splácení úvěru dostatek peněžních prostředků. Pro případ, že v den splatnosti úroků, poplatků, pojistného, nákladů a výloh banky nebude na daném účtu pro splácení úvěru dostatek peněžních prostředků, klient zmocňuje banku k tomu, aby podle svého uvážení zatížila dlužnou částkou kterýkoli jiný účet klienta vedený bankou. Ve všech výše uvedených případech je banka oprávněna zatížit účet pro splácení úvěru i do debetu. Klient je v takovém případě povinen uhradit bance úrok z prodlení (sankční úrok). V případě, že se klient dostane do prodlení splněním povinností stanovených smlouvou popř. podmínkami, je banka oprávněna připisovat úroky, poplatky, pojistné, náklady, jakož i veškeré další výlohy banky související s poskytnutým úvěrem k jistině.

3. Platby na pohledávku z úvěru, které klient nebo někdo jiný za něj vykoná jinak než způsobem dohodnutým ve smlouvě nebo složením u pokladny pobočky banky, se dějí na nebezpečí klienta a splnění nastane okamžikem, kdy poukázaná částka bude připsána na účet pro splácení úvěru.

8. Mimořádné splacení úvěru

Klient má právo v průběhu trvání smluvního vztahu předčasně splatit poskytnutý úvěr nebo jeho část. Minimální výše mimořádné splátky činí 5000 Kč. Klient je povinen před provedením mimořádné splátky sdělit bance prostřednictvím jejího Kontaktního centra (tel. 844 11 22 33) žádost o předčasné splacení úvěru, resp. jeho části. Banka následně zašle klientovi písemně podmínky, za kterých je možné mimořádnou splátku či předčasné splacení úvěru uskutečnit. V případě, že klient takto sdělené podmínky nedodrží, smluvní vztah mezi ním a bankou pokračuje dále bez změn a podléhá všem dříve dohodnutým smluvním podmínkám. O bankou akceptovaném provedení mimořádné splátky či předčasném splacení úvěru bude klient též písemně informován. Pro případ, že ve prospěch účtu pro splácení bude připsána jakákoli částka později než v den stanovený v podmínkách pro předčasné splacení úvěru sdělených bankou, bude tato částka použita k úhradě dalších splátek úvěru, a to vždy k řádnému datu splátky.

9. Výše a způsob úročení úvěru

Klient je povinen bance za poskytnutý úvěr platit úrok. Výše úroku je vždy uvedena ve smlouvě, a pokud není stanoveno jinak, je po dobu trvání smluvního vztahu neměnná. Veškeré propočty úroků se provádějí na základě jednoho roku s počtem 360 dnů a měsíce s počtem 30 dní pro skutečný počet příslušného úrokového období (včetně prvního dne, avšak s vyloučením posledního dne).

10. Sankční úrok

Pro všechny částky nesplacené do příslušného dne splatnosti, případně splacené zatížením příslušného účtu pro splácení do debetu, účtuje banka úrok z prodlení (sankční úrok), stanovený bankou a průběžně zveřejňovaný na obchodních místech banky. Výše sankčního úroku odpovídá úrokové sazbě pro nepovolený debet na účtech (bez úvěrového rámce).

11. Roční procentní sazba nákladů

Roční procentní sazba nákladů (dále jen „RPSN“) uvedená ve smlouvě je vypočtena na základě zákona č. 321/2001 Sb., o některých podmínkách sjednávání spotřebitelského úvěru v platném znění. RPSN uvedená ve smlouvě je sjednána jako maximální. Ke změně RPSN může dojít v případě, že dojde k takové změně smlouvy, která bude mít na RPSN vliv, zejména klient provede mimořádnou splátku úvěru; dojde k objektivním změnám na trhu, které banka nebude mít možnost ovlivnit (např.

změna diskontní sazby vyhlášená ČNB) či v případě, že dojde k dodatečné kalkulaci výše RPSN, kterou banka může provést v případě, že mezi poskytnutím úvěru a datem první splátky uplyne méně než 30 dní.

12. Prohlášení klienta

1. Klient činí ve smlouvě vůči bance prohlášení o určitých, z hlediska banky významných skutečnostech, které podmiňují její rozhodnutí o poskytnutí úvěru klientovi.
2. Pokud dojde za trvání úvěrového vztahu vzniklého na základě smlouvy ke změně skutečností, o nichž klient učinil prohlášení podle předchozího bodu (1), je povinen o tomto banku neprodleně písemně informovat.
3. Klient bere na vědomí, že zamlčení nebo uvedení nepravdivých nebo hrubě zkreslených údajů při sjednávání úvěru může mít trestněprávní důsledky v souladu s trestním zákonem.

13. Další povinnosti klienta

1. Klient je povinen informovat banku s dostatečným předstihem o veškerých zamýšlených úkonech a opatřeních, jimiž dojde nebo může dojít ke změně podmínek, za nichž byla smlouva uzavřena (např. uzavření jiné smlouvy podstatné pro schopnost splácení úvěru, o výkonu rozhodnutí vedeném na majetek klienta apod.).
2. Klient je povinen udržovat své závazky vůči bance vyplývající z titulu poskytnutí úvěru na základě smlouvy po celou dobu jejich trvání nejméně na stejné úrovni (pari-passu) se všemi jeho dalšími současnými a budoucími závazky vůči třetím osobám, zejména pokud jde o jejich rozsah, pořadí jejich vymahatelnosti a/nebo zajištění, a že proto nebude přednostně uspokojovat žádné jiné závazky s výjimkou závazků, o nichž tak stanoví právní předpisy.
3. Klient nesmí čerpat úvěr, pokud nastanou okolnosti, které mohou ohrozit návratnost úvěru a/nebo mohou vést k porušení smlouvy klientem.

14. Prostředky zajištění závazků klienta

1. Banka je oprávněna požadovat po klientovi jako podmínku uzavření smlouvy nebo kdykoliv v průběhu trvání smluvního vztahu zajištění úvěru. Banka je oprávněna kdykoli po dobu trvání závazků ze smlouvy samostatně určit hodnotu zajištění.
2. Zanikne-li nebo zhorší-li se za trvání závazků klienta vůči bance zajištění úvěru, je klient povinen o tom banku bez prodlení informovat a projednat s ní způsob posílení zajištění úvěru a úvěr dozajistit. V případě, kdy banka dojde k názoru, že zajištění úvěru se stalo nedostatečným, je oprávněna požadovat od klienta doplnění zajištění svého úvěru a klient je povinen toto zajištění doplnit.
3. Klient uzavřením smlouvy prohlašuje v souladu s ustanovením § 401 zákona č. 513/1991 Sb., obchodního zákoníku, ve znění pozdějších předpisů, že prodlužuje promlčecí dobu veškerých práv vzniklých bance vůči němu ze smlouvy na dobu 10 let od okamžiku, kdy započne tato doba běžet. Takové prohlášení se vztahuje i na práva vzniklá odstoupením od smlouvy.

15. Postupy při porušení smlouvy

1. K porušení smlouvy ze strany klienta dojde, poruší-li klient kterýkoliv ustanovení smlouvy nebo těchto podmínek, zejména když:
 - a) je v prodlení s jakoukoliv splátkou jistiny, úroků, poplatků, nákladů, pojistného resp. jiných výloh nebo
 - b) jakékoliv jeho prohlášení nebo ujištění učiněné ve smlouvě nebo souvislosti s ní bude nepravdivé, nesprávné, neúplné, zavádějící či neplatné nebo
 - c) nedodrží některý ze svých závazků nebo ujištění uvedených ve smlouvě nebo v těchto podmínkách nebo
 - d) použije úvěr k jinému účelu než byl sjednán ve smlouvě nebo
 - e) dojde-li podle názoru banky k zániku nebo zhoršení zajištění úvěru a klient odmítne úvěr dozajistit nebo
 - f) klient nebo osoba poskytující zajištění (dále jen "garant") nesplní jakýkoliv ze svých splatných závazků vůči bance, zejména poruší jakoukoli smlouvu, na jejímž základě mu banka poskytla úvěr, nebo vyhlásí platební neschopnost, nebo v poměrech klienta nebo garanta nastanou takové změny, které podle názoru banky znamenají nepříznivé ovlivnění kvality zajištění závazků klienta vůči bance nebo schopnosti klienta splácet poskytnutý úvěr.
2. Pokud dojde k porušení smlouvy ze strany klienta či v případě smrti klienta, je banka oprávněna:
 - a) odmítnout čerpání úvěru,
 - b) již vyčerpané částky úvěru (jistiny) včetně úroků a všech ostatních finančních závazků klienta vůči bance prohlásit za okamžitě splatné, a/nebo
 - 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; a/nebo
 - 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, a tato blokace se bude vztahovat i na platby došlé na tyto účty po provedení blokace účtů, a/nebo
 - e) odstoupit od smlouvy.
3. Pokud klient ve lhůtě stanovené ve smlouvě nebo výzvě banky nesplatí své splatné závazky vůči bance, je banka oprávněna přistoupit k uspokojení své pohledávky s využitím prostředků, jimiž je závazek klienta zajištěn, a dalších právních prostředků. V případě, že byly bance poskytnuty do úschovy věci či peníze, je banka oprávněna takové věci zadržet ve smyslu § 175 občanského zákoníku.

16. Pořadí plateb a splátek při porušení smlouvy

V případě, že se klient dostane do prodlení s peněžitým plněním dle smlouvy, budou peněžní prostředky, které dlužník poté zaplatí bance nebo které banka získá z výtěžku realizace zajištění, použity na úhradu těchto závazků klienta, a to v pořadí určeném bankou.

17. Ukončení smlouvy

1. Banka je oprávněna písemně od smlouvy odstoupit a požadovat zaplacení dlužné částky včetně příslušenství dle smlouvy vždy, jestliže klient poruší smlouvu ve smyslu článku 15 těchto podmínek.
2. Smlouva zaniká dnem, kdy je klientovi doručeno oznámení banky o jejím odstoupení od smlouvy. V případě, kdy banka využije svého práva odstoupit od smlouvy, zůstává nedotčena platnost smluv zajišťujících klientův závazek, jakož i povinnost uhradit nezaplacené částky dle příslušné smlouvy.
3. V den zániku smlouvy vzniká klientovi povinnost vrátit bance veškeré poskytnuté peněžní prostředky, zaplatit úroky, poplatky, všechny náklady a výlohy banky v souvislosti s poskytnutím úvěru.
4. Klient je oprávněn předčasně ukončit smlouvu, a to za podmínky úplného vyrovnaní všech závazků z ní vyplývajících.

18. Ostatní ujednání

1. Pro stanovení a prokázání výše pohledávek banky vůči klientovi platí záznamy banky, ledaže klient prokáže opak.
2. Pokud není ve smlouvě dohodnuto jinak, veškeré spory vzniklé v souvislosti se smlouvou včetně sporů o její uzavření, platnost a práva a povinnosti smluvních stran ze smlouvy budou řešeny u obecného soudu banky.
3. Veškeré písemnosti klienta určené bance se doručují na adresu sídla banky. Veškeré písemnosti banky určené klientovi budou zasílány na adresu současného bydliště uvedenou ve smlouvě, není-li dohodnuto jinak. Pokud je písemnost doručována osobně nebo kurýrní službou, je taková písemnost doručena dnem, kdy byla převzata klientem. Pokud je písemnost doručována prostřednictvím provozovatele poštovních služeb, je písemnost doručena dnem, kdy byla převzata klientem. Byla-li z důvodu nepřevzetí uložena písemnost u provozovatele poštovních služeb, je považována za doručenu uplynutím třetího dne ode dne svého uložení u provozovatele poštovních služeb.
4. Klient souhlasí s tím, že banka je oprávněna postoupit pohledávky a převést závazky ze smlouvy na třetí osobu.
5. Na veškeré údaje, které se týkají klienta, nebo které se banka dozví v souvislosti s poskytnutím úvěru dle smlouvy se vztahuje bankovní tajemství dle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění. Banka je oprávněna sdělit údaje, které tvoří předmět bankovního tajemství dále v obvyklé bankovní formě v zájmu ochrany věřitelů nebo za účelem provádění bankovních obchodů. Rovněž je banka oprávněna předat údaje, které tvoří předmět bankovního tajemství, subjektům v rámci finanční skupiny Raiffeisen. V rozsahu nezbytném pro rozhodnutí případného zájemce v souvislosti s postoupením pohledávky je banka oprávněna poskytnout informace budoucímu postupníkovi.
6. Podpisem smlouvy klient rovněž souhlasí s tím, že veškerá telefonická komunikace probíhající mezi ním a bankou bude zaznamenávána a že banka je oprávněna takto získané zvukové záznamy, resp. opisy těchto záznamů, použít jako důkazní prostředek v kterémkoli řízení před soudy, správními, policejními, popřípadě jinými orgány, nebo v případě, kdy to banka uzná za nezbytné pro ochranu svých oprávněných zájmů.
7. Banka je oprávněna podmínky průběžně novelizovat. Úplné znění podmínek banka zveřejňuje na svých obchodních místech. Novelizované podmínky přitom zpřístupní klientům nejmeně 30 dní před jejich účinností. Neprojeví-li klient do 15 dnů od účinnosti nového znění podmínek výslovný nesouhlas s novelizovanými podmínkami, stává se nové znění podmínek závazným pro uzavřený smluvní vztah jako změna jeho původně sjednaných podmínek, a to ode dne účinnosti novelizovaných obchodních podmínek.
8. Není-li mezi bankou a klientem písemně dohodnuto jinak, řídí se veškeré smluvní vztahy mezi nimi právním řádem České republiky.

Tyto podmínky nabývají účinnosti dne 25.10.2007 a nahrazují Obchodní podmínky pro spotřebitelské úvěry Raiffeisenbank a.s. účinné od 1.2.2007.

Raiffeisenbank a.s.