

REGULAMIN LIMITU ZADŁUŻENIA W KONCIE OSOBISTYM W RAIFFEISENPOLBANK

§1

Definicje i postanowienia ogólne

- Regulamin limitu zadłużenia w koncie osobistym w RaiffeisenPolbank., zwany dalej regulaminem, został wydany przez Raiffeisen Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie na podstawie art. 109 ust. 1 pkt 2 i 4 ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r., tekst jednolity z 2002 r. (Dz.U. Nr 72, poz. 665 z późn. zm.) w związku z art. 384 Kodeksu cywilnego i ma zastosowanie do zawieranych przez Bank umów o limit zadłużenia w koncie osobistym.
- Określenia użyte w regulaminie oraz w dokumentach związanych z umową limitu oznaczają:
 - Bank** – Raiffeisen Bank Polska Spółka Akcyjna;
 - bazowa stopa oprocentowania** – wartość służąca do ustalania stopy oprocentowania limitu zadłużenia, ustalana w oparciu o stawkę referencyjną, ulegająca zmianie wraz ze zmianą stawki referencyjnej w sposób opisany w umowie lub regulaminie. Wysokość bazowej stopy oprocentowania Bank podaje na stronie www.raiffeisenpolbank.com i w Oddziałach Banku,
 - EKD (elektroniczne kanały dostępu)** – kanały komunikacji umożliwiające zawieranie umów, wykonywanie dyspozycji, składanie zleceń płatniczych lub uzyskanie informacji dotyczących usług świadczonych przez Bank za pomocą urządzeń teleinformatycznych, na zasadach określonych w obowiązującym w Banku Regulaminie świadczenia usług za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu dla klientów indywidualnych.
 - konto osobiste** – rachunek bankowy o charakterze oszczędnościowo-rozliczeniowym prowadzony przez Bank na rzecz jednej osoby fizycznej lub wspólny prowadzony dla dwóch osób fizycznych, służący do gromadzenia środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń pieniężnych w tym transakcji płatniczych.
 - Kredytobiorca** - osoba fizyczna, która zawarła z Bankiem umowę limitu;
 - limit zadłużenia** - kwota kredytu odnawialnego przyznawana przez Bank, do wysokości której Kredytobiorca może się zadłużyć w koncie osobistym;
 - oddział** - jednostka organizacyjna Banku, prowadząca bezpośrednią obsługę Klientów;
 - okres rozliczeniowy** - okres każdego miesiąca kalendarzowego, którego początek liczony jest od daty zawarcia Umowy;
 - Pośrednik** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, dokonująca czynności faktycznych lub prawnych związanych z przygotowaniem, oferowaniem lub zawieraniem Umowy;
 - Przedstawiciel Banku** – pracownik Banku lub inna osoba upoważniona do wykonywania określonych czynności związanych ze sprzedażą klientom produktów finansowych będących w ofercie Banku;
 - stawka referencyjna** - stopa lombardowa ustalana przez Radę Polityki Pieniężnej, publikowana na stronie internetowej Narodowego Banku Polskiego;
 - stopa oprocentowania limitu zadłużenia** – wysokość oprocentowania limitu zadłużenia, zmienną wysokość stopy oprocentowania limitu zadłużenia na dzień zawarcia umowy wskazuje umowa;
 - tabela** – Tabela oprocentowania, opłat, prowizji i limitów transakcyjnych w Raiffeisen Bank Polska Spółka Akcyjna dla: konta osobistego, konta lokacyjnego oraz limitu zadłużenia w koncie osobistym;
 - umowa/umowa limitu** – umowa między Kredytobiorcą i Bankiem w sprawie udzielenia limitu zadłużenia w koncie osobistym;
 - wniosek** - wniosek o udzielenie limitu zadłużenia w koncie osobistym, według obowiązującego w Banku wzoru;
 - Wnioskodawca** – osoba fizyczna ubiegająca się o przyznanie limitu zadłużenia w koncie osobistym;
 - zdolność kredytowa** – zdolność, w ocenie Banku, do spłaty udzielonego limitu zadłużenia wraz z odsetkami w terminie ustalonym w umowie.
- Wniosek, regulamin i tabela stanowią integralne części umowy limitu.

§2

Warunki udzielenia limitu zadłużenia

- Limit zadłużenia przyznawany jest do konta osobistego prowadzonego przez Bank.
- Limit zadłużenia przeznaczony jest na cele nie związane z działalnością gospodarczą
- Kredytobiorcą może być osoba pełnoletnia, która spełnia łącznie następujące warunki:
 - posiada pełną zdolność do czynności prawnych,
 - posiada stałe miejsce zamieszkania na terytorium RP,
 - posiada źródło stałych dochodów nie obciążonych zajęciem egzekucyjnym,
 - zawarła z Bankiem umowę konta osobistego,
 - jest wiarygodna, w opinii Banku, pod względem wywiązywania się z wszelkich zobowiązań finansowych i podatkowych.
- W szczególnych przypadkach limit zadłużenia może zostać udzielony osobie, która nie spełnia warunku opisanego w ust.3.
- Kredytobiorca może posiadać w Banku nie więcej niż dwa limity zadłużenia, w tym jeden pojedynczy, drugi wspólnie z innym Kredytobiorcą.
- Limit zadłużenia w koncie osobistym udzielany jest w złotych polskich.
- Kwota limitu zadłużenia w koncie osobistym uzależniona jest od zdolności kredytowej Wnioskodawcy oraz od wysokości zadeklarowanych przez Wnioskodawcę miesięcznych wpłat na konto osobiste.
- Kredytobiorca, jest zobowiązany w każdym okresie rozliczeniowym do wpłaty na konto osobiste kwoty w wysokości wskazanej w umowie (systematyczna wpłata).
- Minimalna i maksymalna kwota limitu zadłużenia w koncie osobistym, jaka może zostać udzielona Wnioskodawcy podana została w tabeli.
- Wysokość, okres obowiązywania i warunki spłaty limitu zadłużenia zawarte są w umowie limitu i są uzależnione od wyniku oceny zdolności kredytowej Wnioskodawcy.
- W przypadku gdy Kredytobiorcą jest jeden z małżonków, pozostający we wspólności majątkowej małżeńskiej, Bank może wymagać wyrażenia zgody na zaciągnięcie zobowiązania przez współmałżonka Kredytobiorcy.
- Bank może uzależnić udzielenie limitu zadłużenia od ustanowienia zabezpieczenia.

§3

Wniosek

- W celu udzielenia Limitu zadłużenia Wnioskodawca występuje do Banku z prawidłowo wypełnionym wnioskiem załączając wymagane przez Bank dokumenty.
- Wniosek może być złożony w oddziale, u Przedstawiciela Banku, u Pośrednika, za pośrednictwem Internetu lub poprzez wybrane EKD.
- Bank może zwrócić się z prośbą o przedłożenie dodatkowych dokumentów niezbędnych do oceny zdolności kredytowej.
- Wnioskodawca może zostać zwolniony przez Bank od spełnienia niektórych warunków, o których mowa w ust. 1.
- Bank może uzależnić udzielenie limitu zadłużenia od ustanowienia zabezpieczenia.
- Sposób zabezpieczenia ustalany jest indywidualnie z Wnioskodawcą.
- Bank zastrzega sobie prawo do podejmowania niezbędnych czynności celem potwierdzenia prawdziwości danych zawartych we wniosku oraz załączonych dokumentach.

§4

Zawarcie umowy limitu

- Zawarcie umowy następuje poprzez podpisanie przez Bank i Wnioskodawcę umowy limitu.
- W przypadku uzgadniania treści umowy za pośrednictwem EKD Bank zobowiązuje się przygotować uzgodniony projekt umowy limitu i przekazać go do podpisu Wnioskodawcy w wybranym oddziale Banku lub u wybranego przedstawiciela Banku. Wnioskodawca po zapoznaniu się z treścią projektu podpisuje umowę w dwóch/trzech egzemplarzach albo składa informację o rezygnacji z zawarcia umowy. Bank związany jest projektem umowy przez 30 dni licząc od dnia uzgodnienia treści projektu umowy.
- Bank może odmówić zawarcia umowy powiadamiając o tym Wnioskodawcę pisemnie, telefonicznie lub za pośrednictwem EKD.
- Umowa limitu zawierana jest na okres 12 miesięcy i ulega przedłużeniu każdorazowo o kolejne 12 miesięcy, o ile żadna ze stron nie odmówi przedłużenia umowy na kolejny okres.

5. Oświadczenie o odmowie przedłużenia umowy powinno być złożone drugiej stronie najpóźniej na 14 dni przed upływem bieżącego okresu obowiązywania umowy.
6. Strony mają prawo zawrzeć umowę limitu na okres krótszy niż 12 miesięcy.
7. Kredytobiorca, z którym nie przedłużono umowy limitu na kolejny 12 miesięczny okres, zobowiązany jest do spłaty zadłużenia wynikającego z umowy limitu. Spłata powinna nastąpić do ostatniego dnia obowiązywania umowy.
8. W dniu przedłużenia umowy limitu, Bank pobiera w ciężar konta osobistego prowizję za przedłużenie limitu, w wysokości określonej w tabeli.
9. Umowa limitu zawarta z więcej niż jednym Kredytobiorcą stanowi zobowiązanie solidarne.

§5

Oprocentowanie

1. Limit zadłużenia oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej, określonej w umowie lub tabeli.
2. Odsetki od wykorzystanego limitu zadłużenia naliczane są za każdy dzień korzystania z limitu zadłużenia i pobierane są z konta osobistego na koniec okresu rozliczeniowego.
3. W przypadku braku środków na koncie osobistym, naliczane odsetki będą pobierane z kwoty przyznanego limitu zadłużenia z możliwością przekroczenia limitu zadłużenia.
4. Do naliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc obejmuje rzeczywistą liczbę dni w danym miesiącu.
5. Stopa oprocentowania limitu zadłużenia ulega zmianom wraz ze zmianą bazowej stopy oprocentowania, opartej o stawkę referencyjną zgodnie z następującymi zasadami:
 - 1) stawką referencyjną jest stopa lombardowa ustalana przez Radę Polityki Pieniężnej, publikowana na stronie internetowej Narodowego Banku Polskiego,
 - 2) na podstawie stawki referencyjnej Bank ustala w pierwszym dniu roboczym lipca bazową stopę oprocentowania,
 - 3) bazowa stopa oprocentowania ulega zmianie wraz ze zmianą stawki referencyjnej,
 - 4) bazowa stopa oprocentowania ulega zmianie, jeśli różnica między aktualną bazową stopą oprocentowania a stawką referencyjną w dniu ustalania bazowej stopy oprocentowania wynosi co najmniej 1 punkt procentowy (pp.) (przykład: jeśli stawka referencyjna spadnie o 0,5 pp., bazowa stopa oprocentowania nie zmieni się. Natomiast jeśli kolejna zmiana stawki referencyjnej oznacza jej dalszy spadek o 0,5 pp., co spowoduje różnicę w wysokości 1 pp. między bazową stopą oprocentowania a stawką referencyjną, wówczas bazowa stopa oprocentowania zmniejszy się o 1 pp.),
 - 5) zmiana bazowej stopy oprocentowania powoduje zmianę stopy oprocentowania limitu zadłużenia w pierwszym dniu roboczym sierpnia.
 - 6) stopa oprocentowania limitu zadłużenia zmienia się o tyle punktów procentowych, o ile zmieniła się bazowa stopa oprocentowania,
6. Bank nalicza odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości określonej w tabeli lub umowie do dnia poprzedzającego dzień uregulowania powstałego zadłużenia.
7. Zadłużeniem przeterminowanym jest:
 - 1) kwota przekroczenia przyznanego limitu zadłużenia,
 - 2) kwota niespłaconego w terminie limitu zadłużenia.
8. Kredytobiorca ma obowiązek natychmiastowej spłaty zadłużenia, o którym mowa w ust. 6, bez odrębnego wezwania ze strony Banku.
9. O zmianie oprocentowania Bank informuje Kredytobiorcę listem zwykłym lub za pośrednictwem EKD.

§6

Oplaty i prowizje

1. Bank pobiera w ciężar konta osobistego opłaty i prowizje z tytułu wykonywania umowy limitu, w wysokości określonej w umowie lub tabeli.
2. Bank ma prawo do zmiany wysokości opłat i prowizji w przypadku:
 - 1) zmiany kosztów obsługi limitu zadłużenia w wyniku inflacji, wprowadzenia nowych cen energii, połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, rozliczeń międzybankowych, zmiany wynagrodzenia za wykonywanie

- umowy limitu za pośrednictwem firm współpracujących z Bankiem mających wpływ na koszt wykonywania umowy,
- 2) wprowadzenia nowych przepisów prawnych, nakładających na Bank ciężary publiczne lub zwalniające bank z tych ciężarów, mających wpływ na koszt wykonywania umowy,
- 3) wydania decyzji administracyjnych, rekomendacji Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego, Związku Banków Polskich lub orzeczeń sądów odnoszących się do umowy limitu lub relacji Banku z konsumentami.
3. Bank ma prawo do wprowadzania nowych opłat w wyniku rozszerzenia oferty lub zakresu usług związanych z obsługą limitu zadłużenia, w tym w celu jej dostosowania do ofert konkurencyjnych.
4. Zmiany opłat i prowizji następują proporcjonalnie do zmiany parametrów określonych w ust. 2.
5. O zmianach opłat i prowizji Bank zobowiązuje się informować Kredytobiorcę listem zwykłym lub poprzez EKD.
6. Bank informuje Kredytobiorcę o proponowanych zmianach dotyczących opłat i prowizji nie później niż 2 miesiące przed proponowaną datą ich wejścia w życie.
7. Jeżeli przed proponowaną datą wejścia w życie zmian w zakresie opłat i prowizji Kredytobiorca nie zgłosi Bankowi sprzeciwu wobec tych zmian, uznaje się, że Kredytobiorca wyraził na nie zgodę.
8. Kredytobiorca ma prawo, przed datą proponowanego wejścia w życie zmian, wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym, bez ponoszenia dodatkowych opłat, co spowoduje natychmiastową wymagalność limitu zadłużenia.
9. W przypadku gdy Kredytobiorca zgłosi sprzeciw, ale nie dokona wypowiedzenia umowy limitu w trybie natychmiastowym, umowa limitu rozwiązuje się z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian, w wyniku czego limit w całości staje się wymagalny.
10. Informacja o aktualnych opłatach i prowizjach dla limitu zadłużenia w koncie znajduje się w tabeli wyłożonej w oddziałach Banku, EKD i na stronie internetowej Banku.

§7

Wpłata oraz spłata limitu zadłużenia

1. Kredytobiorca może w każdym czasie dokonać spłaty limitu zadłużenia.
2. Każdy wpływ środków na konto osobiste jest zaliczany na spłatę limitu zadłużenia.
3. Wpłata na konto osobiste jest zaliczana przez Bank na spłatę zadłużenia w następującej kolejności, począwszy od najdawniej wymagalnych:
 - 1) prowizje,
 - 2) opłaty,
 - 3) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
 - 4) odsetki zapadłe (zaległe),
 - 5) kapitał przeterminowany,
 - 6) odsetki bieżące,
 - 7) kapitał bieżący.
4. Każda spłata limitu zadłużenia daje możliwość ponownego zadłużenia się do kwoty niewykorzystanej części limitu zadłużenia.
5. Wpłata limitu zadłużenia jest dokonywana w sposób ustalony w umowie konta osobistego.
6. Jeżeli wraz ze spłatą całego limitu zadłużenia Kredytobiorca zmierza do rozwiązania umowy powinien złożyć Bankowi oświadczenie o rozwiązaniu w trybie wypowiedzenia.

§8

Zmiana Regulaminu

1. Bank ma prawo do wprowadzania zmian do regulaminu, w przypadku:
 - 1) wprowadzenia zmian w ofercie produktowej,
 - 2) wprowadzenia zmian przepisów prawa dotyczących kredytów konsumenckich,
 - 3) wydania decyzji, postanowień, orzeczeń organów administracji bądź sądów dotyczących kredytów konsumenckich,
 - 4) analizy reklamacji dotyczących treści postanowień niniejszego regulaminu.
2. Bank przesyła Kredytobiorcy tekst zmian regulaminu w listem zwykłym lub za pośrednictwem wybranych EKD.
3. Zmiany regulaminu zaczynają obowiązywać w terminie wskazanym w informacji o zmianach, jednak nie wcześniej niż po upływie 14 dni od dnia otrzymania przez Kredytobiorcę informacji o zmianach, chyba że Kredytobiorca w tym terminie złoży wypowiedzenie umowy limitu.

4. Odmowa zaakceptowania zmian w regulaminie jest równoznaczna z wypowiedzeniem umowy limitu przez Kredytobiorcę i skutkuje postawieniem całego limitu zadłużenia w stan natychmiastowej wymagalności po upływie okresu wypowiedzenia.

§9

Rozwiązanie umowy limitu

1. Umowa limitu zadłużenia ulega rozwiązaniu:
 - 1) po upływie okresu, na który została zawarta, jeżeli którakolwiek ze stron złoży oświadczenia o nie przedłużaniu umowy,
 - 2) z dniem powzięcia przez Bank wiarygodnej informacji o śmierci jedynego Kredytobiorcy,
 - 3) w wyniku złożenia zgodnych oświadczeń woli stron o rozwiązaniu umowy,
 - 4) wraz z rozwiązaniem umowy konta osobistego.
2. Umowa, w każdym czasie, może zostać rozwiązana przez Kredytobiorcę z zachowaniem 1 miesięcznego okresu wypowiedzenia, w formie pisemnej.
3. Umowa, w każdym czasie może zostać rozwiązana przez Bank z zachowaniem 2 miesięcznego okresu wypowiedzenia w formie pisemnej.
4. Bank może z ważnych powodów:
 - 1) wstrzymać wypłatę z limitu zadłużenia (zablokowanie limitu),
 - 2) obniżyć kwotę przyznanego limitu zadłużenia,
 - 3) zażądać dodatkowego zabezpieczenia,
 - 4) wypowiedzieć umowę limitu zadłużenia, z zastrzeżeniem, że po upływie 1 miesięcznego okresu wypowiedzenia Kredytobiorca jest zobowiązany do niezwłocznego zwrotu kredytu wraz z odsetkami.

Za ważne powody uważa się:

 - 1) podanie nieprawdziwych informacji mających istotny wpływ na wykonywanie umowy limitu zadłużenia,
 - 2) naruszenie przez Kredytobiorcę, w ocenie Banku, na podstawie wiarygodnych informacji posiadanych przez Bank, przepisów prawa związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy, finansowaniem terroryzmu, lub powzięcia przez Bank wiarygodnej informacji o wykorzystywaniu przez Kredytobiorcę relacji umownych z Bankiem do dokonywania działań przestępczych lub mających związek z działaniami przestępczymi, pogorszenia się, w ocenie Banku, sytuacji finansowej Kredytobiorcy wpływające negatywnie na jego zdolność kredytową, w skutek obniżenia kwoty miesięcznego dochodu o co najmniej 20% lub wzrostu kwoty miesięcznych zobowiązań o co najmniej 20%,
 - 4) brak wpłaty na konto osobiste, w każdym okresie rozliczeniowym, kwoty określonej w umowie,
 - 5) przekroczenie dopuszczalnego limitu,
 - 6) wszczęcie wobec Kredytobiorcy postępowania egzekucyjnego, które zagraża terminowej spłacie należności Banku,
 - 7) spadek realnej wartości zabezpieczenia o min. 30%,
 - 8) nieprzestrzeganie istotnych postanowień regulaminu lub Umowy limitu zadłużenia,
 - 9) umieszczenie danych kredytobiorcy w Systemie Bankowy Rejestr zawierającym bazę Klientów niesolidnych, prowadzonym przez Związek Banków Polskich,
 - 10) wydanie przez BFG decyzji o przymusowej restrukturyzacji Banku dokonywanej na podstawie ustawy z dnia 10.06.2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz.U. 2016 poz. 996).
5. Po upływie okresu wypowiedzenia całość zadłużenia wynikającego z umowy staje się wymagalna.
6. Rozwiązanie umowy limitu nie oznacza rozwiązania umowy konta osobistego.
7. Spadkobiercy Kredytobiorcy odpowiadają za spłatę limitu zadłużenia zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
8. Bank niezwłocznie poinformuje Kredytobiorcę o wstrzymaniu wypłat z limitu zadłużenia (zablokowaniu limitu).
9. Po ustaniu przyczyny wstrzymania wypłat z limitu zadłużenia, Bank najpóźniej następnego dnia umożliwi dalsze korzystanie z limitu zadłużenia.

§10

Zmiana wysokości limitu zadłużenia

1. Kwota przyznanego limitu zadłużenia może zostać podwyższona lub zmniejszona przez Bank lub na wniosek Kredytobiorcy.
2. Bank uzależnia decyzję o podwyższeniu limitu zadłużenia od spełnienia przez Kredytobiorcę wymogów określonych w §2, §3 i §4.
3. Szczegółowe informacje dotyczące zmiany wysokości limitu zadłużenia dostępne są w oddziałach, u Przedstawicieli Banku lub za pośrednictwem wybranych EKD.

§11

Pozostałe postanowienia

1. W przypadku nie dokonania przez Kredytobiorcę spłaty zadłużenia wynikającego z umowy limitu, Bankowi przysługuje prawo do dokonania potrącenia wymagalnej wierzytelności wobec Kredytobiorcy, z wierzytelności Kredytobiorcy wobec Banku niezależnie od waluty, w jakiej wierzytelności są wyrażone
2. Bank zastrzega sobie prawo do kontaktowania się z Kredytobiorcą, w sprawach związanych z umową limitu, przy użyciu numerów telefonicznych, adresów poczty elektronicznej, adresów korespondencyjnych, udostępnionych przez Kredytobiorcę oraz Elektronicznych kanałów dostępu.
3. Bank zastrzega sobie prawo do nagrywania rozmów telefonicznych prowadzonych z Kredytobiorcą oraz przechowywania ich na elektronicznych nośnikach informacji, stosownie do art. 7 Prawa bankowego.
4. Nagrania rozmów mogą być wykorzystane przez Bank w celach dowodowych i będą traktowane za równoznaczne z dokumentami w formie pisemnej po spełnieniu przez Bank wymogów przewidzianych w art.7 Prawa bankowego.
5. W trakcie trwania umowy limitu, Kredytobiorca zobowiązany jest niezwłocznie informować Bank o wszelkich zmianach danych zawartych we wniosku, a zwłaszcza o zmianach adresu zamieszkania, adresu korespondencyjnego i numerów telefonów.
6. Oświadczenie Banku i Kredytobiorcy, związane z wykonywaniem, zmianą i rozwiązaniem umowy limitu oraz Kredytobiorcy, związane z wykonywaniem umowy limitu, może być złożone:
 - 1) w formie pisemnej,
 - 2) w postaci elektronicznej, za pośrednictwem EKD, które to oświadczenie, przy zachowaniu warunków przewidzianych w art. 7 prawa bankowego, spełnia wymagania formy pisemnej.
7. Bank przyjmuje oświadczenie Kredytobiorcy po uprzedniej identyfikacji składającego to oświadczenie.
8. Wszelkie spory między Bankiem a Kredytobiorcą rozstrzyga miejscowo właściwy sąd powszechny.
9. W sprawach nieuregulowanych umową limitu zadłużenia stosuje się przepisy ustawy Prawo bankowe, Kodeksu Cywilnego, ustawy o ochronie danych osobowych oraz innych ustaw.