

REGULAMIN KREDYTU KONSUMPCYJNEGO W RAIFFEISEN BANK POLSKA S.A.

§1

Definicje i postanowienia ogólne

- Regulamin kredytu konsumpcyjnego w Raiffeisen Bank Polska S.A., 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 kredytu.
- Określenia użyte w regulaminie oraz w dokumentach związanych z umową kredytu, oznaczają:
 - Bank** – Raiffeisen Bank Polska S.A.;
 - oddział** – każda jednostka organizacyjna Banku, prowadząca bezpośrednią obsługę kredytu konsumpcyjnego;
 - Elektroniczne kanały dostępu** - formy komunikacji określone w Regulaminie świadczenia usług przez Raiffeisen Bank Polska S.A. za pośrednictwem Elektronicznych kanałów dostępu dla Klientów indywidualnych;
 - kredyt/kredyt konsumpcyjny** - kwota środków pieniężnych określona w umowie oddana do dyspozycji Kredytobiorcy na czas oznaczony z przeznaczeniem na określony cel i na warunkach określonych w umowie;
 - Kredytobiorca/Współkredytobiorca** – osoba fizyczna, która zawarła z Bankiem umowę kredytu;
 - podstawowe stopy procentowe** – stopy Narodowego Banku Polskiego określone przez Radę Polityki Pieniężnej, przy pomocy których bank centralny wpływa na oprocentowanie kredytów i depozytów w bankach komercyjnych; należą do nich: stopa referencyjna, stopa lombardowa, stopa depozytowa, stopa redyskontowa, stopa rezerwy obowiązkowej;
 - Przedstawiciel Banku** – pracownik Banku lub inna osoba upoważniona do wykonywania określonych czynności przy sprzedaży klientom produktów będących w ofercie Banku;
 - Pośrednik** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, dokonująca czynności faktycznych lub prawnych związanych z przygotowaniem, oferowaniem lub zawieraniem Umowy;
 - Tabela oprocentowania, opłat i prowizji** – dokument, w którym podawana jest informacja o aktualnej wysokości oprocentowania, opłat, prowizji dla kredytów konsumpcyjnych w Raiffeisen Bank Polska S.A.;
 - umowa/umowa kredytu** – umowa między Kredytobiorcą i Bankiem w sprawie udzielenia kredytu konsumpcyjnego;
 - WIBID** – stawka referencyjna podawana do publicznej wiadomości, obliczana zgodnie z Regulaminem fixingu stawek referencyjnych WIBOR i WIBID, przez Polskie Stowarzyszenie Dealerów Bankowych - Forex Polska z siedzibą w Warszawie;
 - WIBOR** – stawka referencyjna podawana do publicznej wiadomości, obliczana zgodnie z Regulaminem fixingu stawek referencyjnych WIBOR i WIBID, przez Polskie Stowarzyszenie Dealerów Bankowych - Forex Polska z siedzibą w Warszawie;
 - wniosek** – wniosek o udzielenie kredytu, dostępny w formie papierowej lub elektronicznej, wg obowiązującego w Banku wzoru;
 - Wnioskodawca/Współwnioskodawca** – osoba fizyczna ubiegająca się o przyznanie kredytu;
 - zdolność kredytowa** – zdolność, w ocenie Banku, do spłaty udzielonego kredytu wraz z odsetkami w ustalonych w umowie kredytu kwotach i terminach.
- Wniosek, regulamin i Tabela oprocentowania, opłat prowizji stanowią integralne części umowy kredytu.

§2

Warunki udzielenia kredytu

- Kredytobiorcą może być osoba pełnoletnia, która spełnia łącznie następujące warunki:
 - posiada pełną zdolność do czynności prawnych,
 - ma miejsce stałego zamieszkania na terytorium RP,
 - posiada źródło stałych dochodów i dochody nie są obciążone tytułami wykonawczymi,
 - jest wiarygodna w opinii Banku pod względem wywiązywania się z wszelkich zobowiązań finansowych i podatkowych.
- W szczególnych przypadkach kredyt może zostać udzielony osobie, która nie spełnia warunku opisanego w ust.1 pkt. 2.
- Małżonkowie pozostający we wspólności majątkowej małżeńskiej mogą ubiegać się o kredyt wspólnie lub indywidualnie.
- W przypadku gdy Kredytobiorcą jest jeden z małżonków, pozostający we wspólności majątkowej małżeńskiej, Bank może wymagać wyrażenia zgody na zaciągnięcie zobowiązania przez współmałżonka Kredytobiorcy.
- Kredyt przeznaczony jest na cele nie związane z działalnością gospodarczą.
- Kredyt udzielany jest w złotych polskich.
- Zawarcie umowy kredytu oraz kwota kredytu uzależniona jest od zdolności kredytowej Wnioskodawcy.
- Bank może uzależnić udzielenie kredytu od ustanowienia zabezpieczenia.
- Sposób zabezpieczenia ustalany jest indywidualnie z Wnioskodawcą.
- Bank może odmówić zawarcia umowy powiadamiając o tym Wnioskodawcę pisemnie, telefonicznie lub za pośrednictwem Elektronicznych kanałów dostępu.

§3

Wniosek

- W celu zawarcia umowy kredytu Wnioskodawca występuje do Banku z prawidłowo wypełnionym wnioskiem załączając do wniosku inne wymagane przez Bank dokumenty.
- Wniosek może być złożony w oddziale, u Przedstawiciela Banku, u Pośrednika, za pośrednictwem Internetu lub poprzez wybrane Elektroniczne kanały dostępu. Wzory wniosku oraz wykaz dokumentów, o których mowa w ust. 1 dostępne są w oddziałach, u Pośredników, oraz u Przedstawicieli Banku..
- Bank może zwrócić się z prośbą o przedłożenie dokumentów niezbędnych do oceny zdolności kredytowej.
- Wnioskodawca może zostać zwolniony przez Bank od spełnienia niektórych warunków, o których mowa w ust.1.
- Bank ma prawo do podejmowania niezbędnych czynności celem potwierdzenia prawdziwości danych zawartych we wniosku oraz załączonych do niego dokumentach.

§4

Zawarcie umowy

- Zawarcie umowy następuje poprzez podpisanie przez Bank i Wnioskodawcę umowy kredytu.
- W przypadku uzgadniania treści umowy za pośrednictwem Elektronicznych kanałów dostępu, Bank zobowiązuje przygotować uzgodniony projekt umowy kredytu, 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 egzemplarzach albo składa informację o rezygnacji z zawarcia umowy. Bank związany jest projektem umowy przez 30 dni licząc od dnia uzgodnienia treści projektu umowy.
- Umowa kredytu zawierana jest na czas określony.
- Umowa kredytu zawarta z więcej niż jednym Kredytobiorcą stanowi zobowiązanie solidarne.

§5

Oprocentowanie kredytu

1. Oprocentowanie kredytu jest zmienne, co oznacza, że oprocentowanie z dnia zawarcia umowy kredytu może ulegać zmianom w okresie obowiązywania umowy.
2. Odsetki od kwoty udzielonego kredytu naliczane są za okres od dnia przekazania kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy, do dnia poprzedzającego całkowitą spłatę kredytu.
3. Do naliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc obejmuje rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych w miesiącu.
4. Bank może zmienić oprocentowanie kredytu, bez wypowiedzania umowy kredytu w przypadku:
 - 1) zmiany w stawce WIBOR lub WIBID o co najmniej 0,01 punktu procentowego,
 - 2) zmiany którejkolwiek z podstawowych stóp procentowych, ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej, o co najmniej 0,01 punktu procentowego,
 - 3) nalożenia na Bank, przez przepisy prawa powszechnie obowiązującego, obowiązku tworzenia, odprowadzania, utrzymywania szczególnych rezerw, funduszy specjalnych, depozytów lub opłat, związanych z kredytem,
 - 4) nalożenia na Bank innych obciążeń publicznoprawnych, proporcjonalnie do zmian tych parametrów.
5. O zmianie oprocentowania Bank informuje Kredytobiorcę listem zwykłym lub za pośrednictwem Elektronicznych kanałów dostępu. W przypadku zmiany oprocentowania Bank przelicza wysokość rat i przesyła Kredytobiorcy nowy harmonogram spłat.

§6

Opłaty i prowizje

1. Bank pobiera opłaty i prowizje z tytułu wykonywania umowy kredytu, w wysokości wskazanej w umowie. Informacja o pobieranych opłatach i prowizjach zawarta jest w Tabeli oprocentowania, opłat i prowizji.
2. Bank ma prawo do zmiany wysokości prowizji i opłat, bez wypowiedzania umowy, w przypadku:
 - 1) zmiany kosztów obsługi kredytu w wyniku inflacji, wprowadzenia nowych cen energii, połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, rozliczeń międzybankowych, zmiany wynagrodzenia za wykonywanie umowy kredytu konsumpcyjnego za pośrednictwem firm współpracujących z Bankiem,
 - 2) wprowadzenia nowych przepisów prawnych, nakładających na Bank ciężary publiczne lub zwalniających Bank z tych ciężarów,
 - 3) wprowadzenia nowych usług związanych z obsługą kredytu,
 - 4) rozszerzenia oferty oraz jej dostosowania do ofert konkurencyjnych,
 - 5) wydania decyzji administracyjnych lub orzeczeń sądów odnoszących się do umowy kredytu lub relacji Banku z konsumentami.
3. Zmiany opłat i prowizji następują proporcjonalnie do zmiany parametrów określonych w ust. 2.
4. O zmianach opłat i prowizji Bank zobowiązuje się informować Kredytobiorcę listem zwykłym lub poprzez Elektroniczne kanały dostępu.
5. Nowe opłaty i prowizje obowiązują od dnia wskazanego w informacji o zmianach, jednak nie wcześniej niż po upływie 14 dni od dnia otrzymania tej informacji, chyba że Kredytobiorca złoży, w tym terminie, wypowiedzenie umowy.

§7

Spłata kredytu

1. Kredytobiorca zobowiązuje się do spłaty kredytu wraz z odsetkami, opłatami i prowizjami w terminie i wysokości wskazanej w harmonogramie spłaty kredytu. Harmonogram spłaty kredytu jest ustalany na podstawie warunków określonych w umowie.
2. W czasie wykonywania umowy, strony mogą zawrzeć aneks zmieniający terminy spłaty kredytu.
3. Termin spłaty pierwszej raty kredytu przypada najwcześniej 30 dni od daty uruchomienia kredytu.

4. Kredyt jest spłacany według rat równych (annuitetowych). Każda rata składa się z odsetek naliczanych od aktualnego zadłużenia oraz części kapitału. Ostatnia rata jest ratą wyrównującą.
5. Za dzień spłaty raty przyjmuje się dzień wpływu środków na rachunek przeznaczony do spłaty kredytu. Wpłatę zalicza się na spłatę zadłużenia w następującej kolejności:
 - prowizję;
 - opłaty;
 - odsetki od zadłużenia przeterminowanego;
 - odsetki zapadłe (zaległe);
 - kapitał przeterminowany;
 - odsetki bieżące;
 - kapitał bieżący.
6. W przypadku gdy termin spłaty raty kredytu przypada w sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy, to termin spłaty raty kredytu upływa w ostatnim dniu roboczym przypadającym przed dniem spłaty.
7. Kredytobiorca może dokonywać spłaty kredytu w kasie Banku lub w formie przelewu na rachunek wskazany w harmonogramie spłat kredytu.
8. Jeśli Kredytobiorca jest posiadaczem rachunku bankowego o charakterze oszczędnościowo-rozliczeniowym w Banku, wówczas może złożyć dyspozycję stałego zlecenia spłaty kredytu. Kredytobiorca jest zobowiązany do zapewnienia w dniu spłaty kredytu środków na pokrycie spłaty raty.
9. Spłata wszystkich należności wynikających z umowy powoduje wygaśnięcie umowy kredytu.
10. Zgłoszenie reklamacji przez Kredytobiorcę nie zwalnia go z terminowej spłaty rat kredytu.

§8

Przedterminowa spłata kredytu

1. Kredytobiorca ma prawo do przedterminowej spłaty części lub całości kwoty kredytu.
2. Kredytobiorca po dokonaniu przedterminowej spłaty kwoty kredytu nie jest zobowiązany do zapłaty odsetek przypadających za okres po spłacie kredytu.
3. Po rozliczeniu częściowej przedterminowej spłaty kredytu, Bank niezwłocznie przesyła Kredytobiorcy nowy harmonogram spłat.
4. Częściowa przedterminowa spłata kredytu powoduje zmniejszenie wysokości rat nie powodując skrócenia umownego okresu spłaty kredytu, chyba, że Bank i Kredytobiorca uzgodnią skrócenie okresu kredytowania.
5. Bank, zgodnie z wolą Kredytobiorcy, kierując się treścią dyspozycji związanej ze spłatą środków, będzie zaliczał środki wpłacone na rachunek przeznaczony do spłaty kredytu, na przedterminową spłatę kredytu bądź będzie zaliczał środki na spłatę kredytu w terminach wymagalności kolejnych rat.

§9

Zmiana wysokości kredytu

1. Bank ma prawo do zaoferowania Kredytobiorcy wyższej kwoty kredytu w trakcie trwania umowy (podwyższenie).
2. W przypadku zaaprobowania przez Kredytobiorcę oferty kredytu zaproponowanej przez Bank, Kredytobiorca podpisuje aneks do umowy kredytu.
3. Zawarcie aneksu do umowy następuje w trybie właściwym dla zawarcia umowy.

§10

Ubezpieczenie

1. Wnioskodawca może przystąpić do ubezpieczenia kredytu wyrażając taką wolę podczas wnioskowania o kredyt konsumpcyjny.
2. Ubezpieczeniem są objęci Kredytobiorcy, którzy złożyli deklarację przystąpienia do ubezpieczenia i opłacili składkę ubezpieczeniową za cały okres kredytowania.
3. Szczegółowe zasady ubezpieczeń określają ogólne warunki ubezpieczenia, doręczane przed złożeniem deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia.
4. Składka z tytułu ubezpieczenia jest kredytowana i powiększa kwotę udzielonego kredytu (tzw. kwota brutto), chyba że Kredytobiorca opłaci składkę z innych środków.

5. Kredytobiorca nie może przystąpić do ubezpieczenia kredytu w trakcie okresu kredytowania.
 6. Kredytobiorca ma prawo odstąpić od ubezpieczenia w trakcie okresu kredytowania. Dla skuteczności realizacji dyspozycji odstąpienia od ubezpieczenia wymagane jest jej złożenie w formie pisemnej.
 7. W przypadku odstąpienia od Ubezpieczenia spłaty kredytu, w trakcie okresu kredytowania, Bank nalicza Kredytobiorcy prowizję za udzielenie kredytu jak dla kredytu bez ubezpieczenia, w wysokości określonej w Tabeli oprocentowania, opłat i prowizji obowiązującej na dzień złożenia wniosku o kredyt. Prowizja za udzielenie kredytu liczona jest od kwoty kapitału pozostałego do spłaty na dzień odstąpienia od ubezpieczenia. Kredytobiorca jest zobowiązany do wpłaty prowizji za udzielenie kredytu na wskazany przez Bank rachunek bankowy.
 8. W przypadku odstąpienia od Ubezpieczenia opłata za ubezpieczenie spłaty kredytu pobrana za niewykorzystany okres ubezpieczenia zaliczana jest na poczet częściowej spłaty kredytu. Bank wysyła Kredytobiorcy nowy harmonogram spłaty rat kredytu konsumpcyjnego, z uwzględnieniem powyższych zmian.
 9. Wszelkie roszczenia i reklamacje Kredytobiorcy z tytułu ubezpieczeń, rozpatrywane są bezpośrednio przez Towarzystwo Ubezpieczeniowe, z którym Bank zawarł umowę ubezpieczenia grupowego.
 10. W przypadku przedterminowej całkowitej spłaty kredytu objętego ubezpieczeniem spłaty, Bank przekazuje kwotę opłaty za niewykorzystany okres ubezpieczenia na rachunek Kredytobiorcy prowadzony przez Bank, o ile Kredytobiorca nie wskazał innego rachunku bankowego.
3. Ważnymi powodami są:
 - 1) podanie nieprawdziwych informacji przy zawieraniu umowy kredytu,
 - 2) wystąpienie zaległości w spłacie kredytu za co najmniej dwa okresy płatności, jeżeli Kredytobiorca pomimo wezwania do zapłaty, nie uiści należności,
 - 3) wykorzystanie kredytu na inne cele niż wskazany w umowie kredytu,
 - 4) pogorszenie 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%,
 - 5) wszczęcie wobec Kredytobiorcy postępowania egzekucyjnego,
 - 6) umieszczenie danych Kredytobiorcy w Systemie Bankowy Rejestr zawierającym bazę niesolidnych klientów, prowadzonym przez Związek Banków Polskich.
 4. Po upływie okresu wypowiedzenia Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty całości kredytu, z należnymi odsetkami i opłatami od dnia wypłaty do dnia spłaty kredytu, na rachunek podany przez Bank w wypowiedzeniu.
 5. Spadkobiercy Kredytobiorcy odpowiadają za spłatę kredytu zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
 6. W przypadku gdy umowa kredytu została zawarta więcej niż z jednym Kredytobiorcą i Bank otrzymał udokumentowaną informację o śmierci jednego z nich, Bank ma prawo wg swojego wyboru do:
 - 1) wypowiedzenia umowy kredytu,
 - 2) ponownego badania zdolności kredytowej, żądania ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń kredytu, jeżeli Bank i Kredytobiorca nie uzgodnią stanowiska, Bank ma prawo wypowiedzenia umowy kredytu i żądania spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami umownymi.

§11

Zmiana regulaminu

1. Bank ma prawo do wprowadzania zmiany 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 listem zwykłym lub za pośrednictwem wybranych Elektronicznych kanałów dostępu.
3. Zmiany 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 kredytu.

§12

Rozwiązanie umowy

Umowa kredytu ulega rozwiązaniu w przypadku:

- 1) dokonania całkowitej spłaty zobowiązania wynikającego z umowy kredytu,
- 2) powzięcia przez Bank wiarygodnej informacji o śmierci jedyne Kredytobiorcy,
- 3) złożenia zgodnych oświadczeń woli stron o rozwiązaniu umowy.

§13

Wypowiedzenie umowy

1. Umowa może zostać rozwiązana przez Kredytobiorcę z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia, w formie pisemnej.
2. Bank może z ważnych powodów:
 - 1) wstrzymać uruchomienie kredytu lub obniżyć kwotę kredytu,
 - 2) zażądać dodatkowego zabezpieczenia,
 - 3) wypowiedzieć umowę kredytu, z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia,

§14

Pozostałe postanowienia

1. Oświadczenie Banku i Kredytobiorcy związane z wykonywaniem, zmianą i rozwiązaniem umowy kredytu oraz Kredytobiorcy, związane z wykonywaniem umowy kredytu, może być złożone:
 - 1) w formie pisemnej,
 - 2) w postaci elektronicznej, za pośrednictwem Elektronicznych kanałów dostępu, które to oświadczenie, przy zachowaniu warunków przewidzianych w art. 7 prawa bankowego, spełnia wymagania formy pisemnej.
2. Bank przyjmuje oświadczenie Kredytobiorcy po uprzedniej identyfikacji składającego to oświadczenie.
3. Bank zastrzega sobie prawo do kontaktowania się z Kredytobiorcą w sprawach związanych z umową kredytu, przy użyciu numerów telefonicznych, adresów poczty elektronicznej, adresów korespondencyjnych, udostępnionych przez Kredytobiorcę oraz Elektronicznych kanałów dostępu.
4. Bank zastrzega sobie prawo do nagrywania rozmów telefonicznych prowadzonych z Kredytobiorcą oraz przechowywania ich na elektronicznych nośnikach informacji, stosownie do art. 7 Prawa bankowego.
5. 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.
6. W trakcie trwania umowy kredytu, Kredytobiorca zobowiązany jest niezwłocznie informować Bank o wszelkich zmianach danych zawartych we wniosku, a zwłaszcza o zmianach adresu zamieszkania, adresu korespondencyjnego i numerów telefonów.
7. Wszelkie spory między Bankiem a Kredytobiorcą rozstrzyga miejscowo właściwy sąd powszechny.

*Regulamin obowiązuje od dnia **18.12.2011r.***