

*Przyjęto Uchwałę nr 12/2016 Zarządu LBS w Strzałkowie z dnia 12.02.2016 r.
Uchwała wchodzi w życie z dniem. 12.02.2016 r.
Jednocześnie traci moc Uchwała nr 99/2014 z dnia 24.10.2014 r.*



**REGULAMIN UDZIELANIA
DOPUSZCZALNEGO SALDA DEBETOWEGO
W LUDOWYM BANKU SPÓŁDZIELCZYM W STRZAŁKOWIE**

Strzałkowo, luty 2016

§1

Niniejszy „Regulamin udzielania dopuszczalnego salda debetowego w Ludowym Banku Spółdzielczym w Strzałkowie”, zwany w dalszej części regulaminem określa prawa i obowiązki stron umowy o dopuszczalne saldo debetowe oraz warunki otwierania, prowadzenia i zamykania dopuszczalnego salda debetowego.

§2

Przez określenia użyte w niniejszym regulaminie należy rozumieć:

1. **analiza jakościowa** – określenie prawdopodobieństwa spłaty przez klienta zadłużenia w terminach określonych w umowie w oparciu o dostępne informacje dotyczące klienta pochodzące z wewnętrznych i/lub zewnętrznych baz danych,
2. **bank** – Ludowy Bank Spółdzielczy w Strzałkowie lub jego jednostka organizacyjna,
3. **bazy danych** - zbiory danych prowadzone dla celów oceny ryzyka kredytowego przez instytucje, o których mowa w art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2015 r., poz. 128, z późn. zm.) oraz biura informacji gospodarczej, o których mowa w ustawie z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. z 2014 r., poz. 1015 j.t., z późn. zm.),
4. **całkowity koszt debetu** - wszelkie koszty, do poniesienia których został zobowiązany posiadacz ROR w związku z zawartą umową, w szczególności odsetki, opłaty, prowizje, podatki i marże, jeśli są znane bankowi oraz koszty usług dodatkowych niezbędnych do uzyskania debetu,
5. **całkowita kwota debetu** - suma wszystkich środków pieniężnych, które bank udostępnia posiadaczowi ROR na podstawie zawartej umowy,
6. **całkowita kwota do zapłaty** - stanowi sumę całkowitego kosztu debetu i całkowitej kwoty debetu,
7. **dopuszczalne saldo debetowe** – saldo ujemne rachunku wykazane na koniec dnia operacyjnego nie przewyższające kwoty ustalonej w umowie,
8. **dostępne środki** – saldo rachunku powiększone o kwotę dopuszczalnego salda debetowego, pomniejszone o sumę środków zablokowanych na rachunku w celu rozliczenia dyspozycji dotyczących tych środków (w tym wymagalnych należności banku powstających w związku ze złożeniem takich dyspozycji) lub zablokowanych na wniosek posiadacza ROR w innym celu,
9. **dzień roboczy** – dzień kalendarzowy inny niż sobota lub dzień określony odrębnymi przepisami jako dzień wolny od pracy, w którym bank prowadzi obsługę klientów w zakresie uregulowanym regulaminem,
10. **dzień zawarcia umowy** – dzień podpisania umowy przez bank oraz posiadacza/posiadaczy ROR,
11. **klient** – osoba fizyczna zawierająca umowę o dopuszczalne saldo debetowe w rachunku ROR,
12. **niedopuszczalne saldo debetowe** – ujemne saldo rachunku wykazane na koniec dnia operacyjnego, spowodowane wypłatą kwot przewyższających stan dostępnych środków na rachunku,
13. **odstąpienie od umowy** – oświadczenie pisemne posiadacza ROR o rezygnacji z dopuszczalnego salda debetowego podlegającego przepisom ustawy, złożone w terminie 14 dni od zawarcia umowy,
14. **placówka banku** – jednostka organizacyjna banku prowadząca obsługę klientów w zakresie uregulowanym regulaminem,

15. **posiadacz ROR** – klient, z którym bank zawarł umowę o prowadzenie rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego; w przypadku rachunku wspólnego – każdy ze współposiadaczy,
16. **rachunek oszczędnościowo - rozliczeniowy lub ROR** – rachunek płatny na każde żądanie, za pośrednictwem którego posiadacz dokonuje rozliczeń międzybankowych,
17. **saldo ROR** – stan środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku zaksięgowanych na koniec dnia operacyjnego,
18. **taryfa** – „Taryfa prowizji i opłat bankowych” obowiązująca w banku,
19. **umowa** – umowa o dopuszczalne saldo debetowe,
20. **ustawa** – ustawa – ustawa z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. z 2011 r., Nr 126, poz. 715, z późn. zm.),
21. **wniosek** – wypełniony wniosek o uruchomienie dopuszczalnego salda debetowego na formularzu obowiązującym w banku,

§3

1. Na warunkach określonych w niniejszym regulaminie bank udziela dopuszczalnego salda debetowego posiadaczowi ROR (z wyłączeniem ROR Małoletniego), który nie zawarł umowy o kredyt odnawialny.
2. Dopuszczalne saldo debetowe udzielane jest w złotych.
3. Dopuszczalne saldo debetowe może uzyskać posiadacz ROR, który posiada pełną zdolność do czynności prawnych, posiada rachunek ROR minimum 3 miesiące, oraz posiada zatrudnienie lub jest rencistą lub emerytem, oraz przekazuje na ten rachunek regularnie swoje dochody, przy czym mianem regularnych dochodów określa się dochody przekazywane co miesiąc.
4. Umowa o dopuszczalne saldo debetowe określa wzajemne zobowiązania stron i warunki udzielenia debetu.
5. Wszelkie zmiany postanowień umowy wymagają zgody obu stron w formie pisemnej, pod rygorem nieważności, chyba że inaczej stanowi umowa lub regulamin.
6. Bank pobiera opłaty i prowizje od udzielonego debetu w wysokości określonej w umowie i taryfie.
7. Tryb powiadamiania posiadacza ROR o zmianie taryfy określa umowa.
8. Posiadacz ROR ubiegający się o uruchomienie dopuszczalnego salda debetowego musi posiadać źródło dochodów uzyskiwane na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.
9. Warunkiem uruchomienia przez bank dopuszczalnego salda debetowego jest złożenie pisemnego wniosku o uruchomienie dopuszczalnego salda debetowego.
10. Bank ma prawo odmówić zawarcia umowy i udzielenia debetu bez podania przyczyny z zastrzeżeniem ust. 11.
11. W przypadku odmowy udzielenia debetu, z powodu informacji uzyskanych z bazy danych lub ze zbioru danych banku, bank jest zobowiązany przekazać posiadaczowi ROR bezpłatną informację o wynikach takiego sprawdzenia, ze wskazaniem bazy danych, w której dokonano sprawdzenia.
12. Maksymalna kwota dopuszczalnego salda debetowego nie może być wyższa niż 500,00 złotych i nie może przekroczyć 50% kwoty przekazywanej miesięcznie z tytułu dochodów lub świadczenia na rachunek ROR. W przypadku wspólnego rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego i wpływów na ROR podwójnych, dochody te sumuje się.
13. Dopuszczalne saldo debetowe w rachunku wspólnym udzielane jest tylko dla wszystkich współposiadaczy ROR.
14. Dopuszczalne saldo debetowe w ROR udzielane jest w formie kredytowej linii odnawialnej na okres 5 lat, z możliwością wielokrotnego zadłużania się w ramach przyznanego limitu, pod warunkiem spłaty zadłużenia w ciągu 30 dni od jego powstania.

15. Za spłatę dopuszczalnego salda debetowego uznaje się saldo ROR w kwocie równej lub większej od zera, wykazane na koniec dnia roboczego.
16. Warunkiem ponownego wykorzystania kwoty dopuszczalnego salda debetowego jest jego spłata w rozumieniu zapisów ust. 14 i 15.
17. Posiadacz ROR może pisemnie złożyć dyspozycję zamknięcia dopuszczalnego salda debetowego w każdym czasie bez podania przyczyny.
18. W przypadku określonym w ust. 17 posiadacz ROR zobowiązany jest do całkowitej spłaty zadłużenia z tytułu wykorzystanego dopuszczalnego salda debetowego najpóźniej w dniu złożenia dyspozycji zamknięcia dopuszczalnego salda debetowego.
19. Bank pobiera odsetki od wykorzystanego dopuszczalnego salda debetowego według zmiennej stopy procentowej stanowiącej czterokrotność stopy lombardowej określonej uchwałą Rady Polityki Pieniężnej. Odsetki pobierane są za okres od dnia dokonania operacji powodującej powstanie dopuszczalnego salda debetowego do dnia poprzedzającego wpłatę likwidującą to saldo łącznie.
20. Maksymalna wysokość oprocentowania debetu nie może w stosunku rocznym przekraczać dwukrotności wysokości odsetek ustawowych (odsetki maksymalne). Wysokość odsetek ustawowych ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
21. Odsetki od dopuszczalnego salda debetowego bank pobiera w terminie wskazanym w umowie, z zastrzeżeniem, iż bank pobiera je wyłącznie w granicach dopuszczalnego salda.
22. W przypadku, gdy posiadacz ROR nie spłacił dopuszczalnego salda debetowego w terminie 30 dni od dnia jego powstania, bank pobiera odsetki obliczone według stopy procentowej stosowanej dla zadłużenia przeterminowanego w banku, licząc od dnia następującego po dniu, w którym miała nastąpić spłata.
23. Maksymalna wysokość oprocentowania zadłużenia przeterminowanego debetu nie może w stosunku rocznym przekraczać dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie (odsetki maksymalne za opóźnienie). Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
24. Bank może wypowiedzieć umowę w przypadkach określonych w umowie.
25. Okres wypowiedzenia umowy o dopuszczalne saldo debetowe wynosi 2 miesiące.
26. Dopuszczalne saldo debetowe udzielane jest na własne potrzeby konsumpcyjne posiadacza ROR. Bank w umowie określa całkowitą kwotę debetu.
27. Posiadacze ROR, którym bank udzielił wspólnie debetu zobowiązani są solidarnie wobec banku do spłaty debetu, odsetek oraz innych należności wynikających z zawartej umowy.
28. Przez spłatę debetu rozumie się zwrot całkowitej kwoty do zapłaty, na którą składa się całkowita kwota debetu oraz całkowity koszt debetu, wynikające z umowy.
29. Ostateczne rozliczenie posiadacza ROR z tytułu debetu, odsetek i innych kosztów następuje w terminie do 14 dni od dnia dokonania całkowitej spłaty wszystkich należności banku wynikających z umowy.
30. Posiadacz ROR zobowiązany jest do niezwłocznego powiadomienia banku o zmianie nazwiska, adresu zamieszkania lub adresu korespondencyjnego. Pisma, oświadczenia i wezwania doręczane są przez bank na zasadach określonych w umowie.
31. Postanowienia regulaminu mają zastosowanie do spraw nieuregulowanych w umowie.
32. Bank zastrzega sobie prawo zmiany regulaminu z ważnych przyczyn; za ważne przyczyny uznaje się:
 - 1) wprowadzenie zmian w powszechnie obowiązujących przepisach prawa regulujących działalność sektora bankowego lub świadczone przez banki usługi,

- 2) zmianę interpretacji przepisów regulujących działalność sektora bankowego lub świadczone przez banki usługi wynikającą z orzeczeń sądów, w tym sądów Wspólnot Europejskich, decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych właściwych w tym zakresie organów lub urzędów kontrolnych, w tym organów i urzędów Unii Europejskiej,
 - 3) dostosowanie do koniecznych zmian w funkcjonującym w banku systemie informatycznym,
 - 4) zmiany oferowanych usług przez bank, w tym zmiany dotyczące kredytów konsumenckich,
 - 5) zmiany poziomu inflacji według danych podawanych przez Główny Urząd Statystyczny, o co najmniej 0,1%.
33. W przypadku zmiany postanowień regulaminu w trakcie trwania umowy, bank doręcza posiadaczowi ROR wprowadzone zmiany do regulaminu lub regulamin uwzględniający zmiany.
 34. Posiadacz ROR może odmówić przyjęcia zmian składając bankowi pisemne oświadczenie w terminie 30 dni od doręczenia klientowi informacji o wprowadzonych zmianach. Odmowa przyjęcia zmian jest jednoznaczna z wypowiedzeniem umowy.
 35. Jeżeli w terminie 30 dni od doręczenia tekstu wprowadzonych zmian lub zmienionego regulaminu posiadacz ROR nie wypowie umowy uznaje się, że zmiany zostały przyjęte i obowiązują strony od dnia wskazanego w uchwale banku wprowadzającej zmianę.
 36. Posiadacz ROR, który wypowiedział umowę, jest zobowiązany do spłaty wszystkich wynikających z tej umowy należności banku do dnia upływu okresu wypowiedzenia.
 37. W sprawach nieuregulowanych postanowieniami niniejszego regulaminu mają zastosowanie przepisy ustawy o kredycie konsumenckim, ustawy – Prawo bankowe oraz ustawy Kodeks cywilny.
 38. Niniejszy regulamin na podstawie art. 384 kodeksu cywilnego i art. 109 ust. 2 Prawa bankowego jest wiążący dla stron.