Załącznik nr 6: Projektowane postanowienia umowy – prowadzenie rachunków bankowych

**Ogólne warunki do umowy**

**o prowadzenie rachunku bankowego**

zawarta w …………………. Pomiędzy……………..

reprezentowanym przez:

…………………………………zwanym dalej “**Bankiem**”

a

……………..

reprezentowana przez:……………………..

zwanym dalej „**Posiadaczem rachunku**”, zawarta została Umowa o treści następującej:

**Postanowienia ogólne**

**§ 1**

1. W ramach niniejszej umowy Bank może na wniosek Posiadacza świadczyć usługi w zakresie:

1) prowadzenia rachunków bankowych w złotych lub walutach wymiennych;

2) bankowości elektronicznej.

na zasadach i warunkach określonych w ………………..,

**Postanowienia w zakresie prowadzenia rachunków bankowych**

**§ 2**

1. Bank zobowiązuje się wobec Posiadacza rachunku do:
2. otwierania i prowadzenia dla Posiadacza rachunków bankowych (zwanych dalej łącznie „rachunkami”), w tym:
   1. rachunku bieżącego,
   2. rachunków pomocniczych,
   3. rachunków lokat,
   4. rachunków VAT dla Powiatu i niżej wymienionych jednostek organizacyjnych Powiatu objętych centralizacją VAT:

………………….

1. zapewnienia Posiadaczowi rachunku dostępu do jego rachunków otwartych na podstawie niniejszej umowy oraz możliwości korzystania z innych usług Banku powiązanych z prowadzeniem poszczególnych rodzajów rachunków.

**§ 3**

1. Środki pieniężne gromadzone na rachunkach są oprocentowane według zmiennej stopy      procentowej ustalone w oparciu o ……………..

2. W dniu zawarcia umowy środki na rachunkach są oprocentowane w wysokości ………%

w stosunku rocznym, za wyjątkiem rachunku VAT, na którym środki są nieoprocentowane.

3. Wysokość oprocentowania podawana jest do wiadomości Posiadaczy rachunków w sposób      określony w regulaminie.

4. Przesłanki i tryb zmiany oprocentowania określa regulamin.

**§ 4**

* + - 1. Dyspozycje przekazane do realizacji w systemie elektronicznych zleceń do godz. 1800 będą realizowane w dniu ich złożenia, natomiast zlecenia przesłane po godz.18 00 będą zrealizowane w następnym dniu roboczym. Zlecenia płatnicze w krajowym obrocie płatniczym zostaną przekazane do rozrachunku w tym samym dniu roboczym o ile zostaną złożone w placówce Banku do godz. 1330 lub za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu do godz. 1330.
      2. Bank wykonuje dyspozycje płatnicze w granicach środków dostępnych na rachunku z uwzględnieniem ewentualnych linii kredytowych.

**§ 5**

1. Posiadacz rachunku otrzymuje potwierdzenie otwarcia rachunku, które jest dokumentem potwierdzającym zawarcie umowy o prowadzenie danego rodzaju rachunku.
2. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, stanowi integralną część niniejszej umowy.

**§ 6**

Bank nie będzie pobierał żadnych opłat i prowizji z tytułu:

a) jednorazowej opłaty za otwarcie rachunku bankowego

b) miesięcznej opłaty za prowadzenie rachunku podstawowego

c) miesięcznej opłaty za prowadzenie rachunku pomocniczego

d) opłaty za wykonanie 1 szt. przelewu elektronicznego

e) opłaty za korzystanie z bankowości elektronicznej stanowisko za 1 m-c

f) opłaty za realizacje wypłat gotówkowych realizowanych z jego rachunków

g) …………………

**§ 7**

Bank nie będzie pobierał żadnych opłat i prowizji z tytułu:

* 1. wpłat gotówkowych zobowiązań podatkowych, i opłat na rzecz Powiatu przez osoby fizyczne,
  2. wpłat gotówkowych przez jednostki organizacyjne Powiatu …………., na własne rachunki,
  3. za wydanie czeków,
  4. dokonywania przelewów pomiędzy Powiatem i jego jednostkami organizacyjnymi,
  5. za zainstalowanie systemu elektronicznego, wszelkie aktualizacje oraz  przeszkolenie  pracowników,
  6. niewykorzystanej części kredytu oraz z tytułu przygotowania, udzielenia i obsługi kredytu w rachunku bieżącym,
  7. ……….

**§ 8**

Strony postanawiają dodatkowo, że Bank zobowiązuje się do :

1. objęcia systemem bankowości elektronicznej wszystkich rachunków,
2. realizacji wypłat zasiłków w kasie banku (razie zaistnienia takiej konieczności),
3. realizacji poleceń przelewów w formie elektronicznej,
4. dokonywania wpłat i wypłat gotówkowych,
5. udzielenia kredytu w rachunku bieżącym, którego wysokość zostanie corocznie określona przez Radę Powiatu w drodze uchwały budżetowej. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym jest zmienne w okresie kredytowania i ustalone jest na podstawie stawki bazowej WIBOR dla depozytów 1M notowanej na dwa dni robocze przed podpisaniem umowy kredytu w pierwszym okresie kredytowania oraz na podstawie stawki WIBOR dla depozytów 1M notowanej na dwa dni robocze przed rozpoczęciem kolejnych okresów kredytowania, powiększoną o marżę Banku „mz” w wysokości……% stałą w okresie kredytowania. Oprocentowanie jest stałe w okresach kredytowania odpowiadających okresowi przyjętej stawki bazowej powiększone o marżę.
6. wydania na wniosek Posiadacza rachunku czeków,
7. obsługi bankowej w Oddziale Banku w …………(jeżeli posiada) lub Punkcie Kasowym przy ul. ….(jeżeli posiada).
8. otwarcia dodatkowych rachunków pomocniczych z zastosowaniem stawek z przetargu, oraz możliwości założenia rachunków funkcjonujących na zasadach bezkosztowych (dot. rachunków wymaganych przy pozyskiwaniu środków zewnętrznych - UE)
9. lokowania środków na innych lokatach krótkoterminowych i długoterminowych dostępnych w ofercie banku z możliwością ich automatycznej prolongaty, negocjowania lokat,
10. Bank do godziny 10.00 dnia następnego (dnia roboczego) przygotuje i dostarczy do siedziby zamawiającego, w formie papierowej wyciągi z rachunków z dnia poprzedniego.
11. umożliwienia korzystania z innych narzędzi inwestycyjnych będących w danym momencie w ofercie banku,
12. obsługi kasowej w następujących godzinach:

     poniedziałek - piątek od godz. 800 do godz.1530 (w punkcie otwartym w siedzibie kasowym Zamawiającego od godz. 800 do godz.1200 )

1. zawarcia indywidualnych umów na prowadzenie obsługi bankowej na warunkach zaoferowanych w przetargu ze wszystkimi jednostkami organizacyjnymi Gminy (jeżeli dotyczy).

**Postanowienia w zakresie usług bankowości elektronicznej**

**§ 9**

1. Usługa bankowości elektronicznej udostępniona jest w ramach niniejszej umowy do prowadzonych w Banku, rachunków wskazanych we wniosku o usługi bankowości elektronicznej.

2. Bank może zapewnić użytkownikowi systemu dostęp do innych rachunków, produktów i usług bankowych , niż określone we wniosku o usługi bankowości elektronicznej.

3. Posiadacz oświadcza, iż został poinformowany przez bank o ryzykach związanych z korzystaniem z usług bankowości elektronicznej i zapoznał się z w/w ryzykami – informacje o ryzykach zawarte są we wniosku o którym mowa w ust. 1.

**§ 10**

1. Informacje o funkcjonowaniu usług świadczonych w ramach elektronicznych kanałów dostępu zawiera obowiązująca Instrukcja *……………………*.

2. Instrukcja *……………*, o którym mowa w ust. 1 udostępniony jest użytkownikowi systemu w formie pisemnej na jego życzenie w placówkach Banku oraz w postaci elektronicznej na stronie internetowej Banku.

3. Wszelkie zmiany dotyczące zakresu dostępu dokonywane są na wniosek Posiadacza rachunku.

**§ 11**

1. Bank zobowiązuje się do uruchomienia usługi w terminie 2 dni roboczych od dnia złożenia     wniosku do usługi bankowości elektronicznej.

2. Przed aktywacją usługi, Bank przekazuje użytkownikowi systemu zgodnie z regulaminami,     przy zachowaniu należytej staranności i bezpieczeństwa, środki identyfikacji elektronicznej,  o które wnioskował Posiadacz rachunku.

3. Kolejne środki identyfikacji elektronicznej użytkownik systemu otrzymuje zgodnie z     zasadami zawartymi w regulaminie.

**§ 12**

Bank zobowiązuje się zapewnić użytkownikowi systemu dostęp do systemu i możliwość korzystania z usługi 7 dni w tygodniu, 24 godziny na dobę z zastrzeżeniem § 14 ust. 2-3.

**§ 13**

Użytkownik systemu zobowiązuję się do zachowania w tajemnicy i nieujawniania osobom trzecim jakichkolwiek informacji związanych z bezpieczeństwem i poufnością usługi, w szczególności środków identyfikacji elektronicznej.

**§ 14**

1. Bank może dokonać zmiany sposobu i zakresu świadczenia usługi oraz zmiany regulaminów,  w trybie i przypadkach w nich określonych.

2. Użytkownik systemu oświadcza, iż jest świadom i akceptuje fakt, że wskazane w regulaminach ograniczenia w korzystaniu z usług bankowości elektronicznej, mogą     powodować przerwy lub ograniczenia w dostępie do systemu i możliwości korzystania z usługi.  
3. W przypadku zaistnienia ograniczenia Bank informuje Posiadacza rachunku na zasadach     określonych w regulaminie.

**Postanowienia końcowe**

**§ 15**

1. Strony postanawiają, że wyciąg bankowy z informacją o zmianach stanu środków na rachunku, ustaleniu jego salda oraz dokonanych operacjach będzie przez Bank generowany i sporządzany:
2. na koniec miesiąca (bezpłatnie) –  TAK/  NIE,
3. po każdej zmianie salda (bezpłatnie) –  TAK/  NIE.
4. Bank będzie przekazywać Posiadaczowi rachunku wyciąg bankowy:
5. w formie pisemnej – pocztą na adres korespondencyjny Posiadacza rachunku wskazany w umowie – TAK / NIE;
6. w postaci elektronicznej – za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu –  TAK /NIE,
7. w postaci elektronicznej – na adres poczty elektronicznej (e-mail) Posiadacza rachunku wskazany w wniosku o otwarcie rachunku/zmianę danych –  TAK / NIE – na co posiadacz wyraża zgodę;
8. w inny sposób …………………………………..
9. Posiadacz rachunku oświadcza, iż rezygnuje z otrzymywania wyciągów bankowych  
   za pośrednictwem poczty lub drogą elektroniczną i zobowiązuje się do:
10. odbierania wyciągów w formie pisemnej w placówce Banku prowadzącej rachunek
11. pobierania wyciągów w postaci elektronicznej za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu .
12. Zapisy ust. 1-3 nie mają zastosowania do rachunków lokat.

**§ 16**

Posiadacz rachunku oświadcza, iż  otrzymał /  nie otrzymał obowiązującą w Banku taryfę i akceptuje ją, jako integralną część niniejszej umowy i upoważnia Bank do pobrania z rachunków należnych Bankowi opłat i prowizji za czynności związane z wykonaniem niniejszej umowy oraz umowy rachunku (potwierdzenia) otwartej na jej podstawie.

**§ 17**

Posiadacz rachunku oświadcza, iż w trakcie trwania umowy  wyraża zgodę /  nie wyraża zgody na zawiadamianie go przez Bank o zmianie:

* wysokości oprocentowania, w wyniku której następuje obniżenie oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku;
* rodzaju stawki bazowej;
* taryfy;
* regulaminu;
* …………………..

**§ 18**

Szczegółowe zasady składania przez Posiadacza dyspozycji, zasady, sposób i termin ich realizacji przez Bank, obowiązki i zakres odpowiedzialności stron umowy, tryb rozwiązania lub wygaśnięcia umowy oraz inne sprawy w niej nieokreślone regulują postanowienia regulaminów.

**§ 19**

1. W sprawach nieuregulowanych w umowie mają zastosowanie postanowienia regulaminu.
2. Pojęcia i skróty użyte w umowie mają znaczenie przypisane im w treści regulaminu, jeżeli inne znaczenie danego pojęcia nie wynika wprost z postanowień niniejszej umowy.

**§ 20**

Posiadacz rachunku oświadcza, iż otrzymał regulaminy o których mowa w § 1 ust. 1, obowiązujące w dniu podpisania niniejszej umowy, przed zawarciem umowy i zobowiązuje się do ich przestrzegania.

**§ 21**

Umowę zawarto na czas określony do dnia ………………………… do dnia……………

**§ 22**

1. Umowa wygasa lub ulega rozwiązaniu w przypadku zaistnienia zdarzeń wskazanych w regulaminie.
2. Tryb i terminy wygaśnięcia lub rozwiązania umowy określa regulamin.

**§ 23**

Integralną część umowy stanowią: wniosek o otwarcie rachunku/zmianę danych wraz z załącznikami, potwierdzenie, o którym mowa w § 5 umowy, oświadczenie dotyczące przetwarzania danych osobowych Posiadacza rachunku, lub osób reprezentujących Posiadacza/Pełnomocników.

**§ 24**

Wszelkie spory wynikłe z niniejszej umowy rozstrzyga sąd powszechny właściwy miejscowo dla siedziby Banku.

**§ 25**

1. Umowa wchodzi w życie z dniem ………………. r.

**§ 26**

Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.