

**Ogólne warunki do umowy
o prowadzenie rachunku bankowego**

zawarta w Pomiedzy.....

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:

1) otwierania i prowadzenia dla Posiadacza rachunków bankowych (zwanym dalej łącznie „rachunkami”), w tym:

- a) rachunku bieżącego,
- b) rachunków pomocniczych,
- c) rachunków lokat,
- d) rachunków VAT dla Powiatu i niżej wymienionych jednostek organizacyjnych Powiatu objętych centralizacją VAT:
.....

2) 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. 18⁰⁰ 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 realizację wypłat gotówkowych realizowanych z jego rachunków
- g)

§ 7

Bank nie będzie pobierał żadnych opłat i prowizji z tytułu:

- a) wpłat gotówkowych zobowiązań podatkowych, i opłat na rzecz Powiatu przez osoby fizyczne,
- b) wpłat gotówkowych przez jednostki organizacyjne Powiatu, na własne rachunki,
- c) za wydanie czeków,
- d) dokonywania przelewów pomiędzy Powiatem i jego jednostkami organizacyjnymi,
- e) za zainstalowanie systemu elektronicznego, wszelkie aktualizacje oraz przeszkolenie pracowników,
- f) niewykorzystanej części kredytu oraz z tytułu przygotowania, udzielenia i obsługi kredytu w rachunku bieżącym,
- g)

§ 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) przygotowuje i dostarcza 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)
 13. 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 zobowiązuje 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:
 - 1) na koniec miesiąca (bezpłatnie) – ☐ TAK/ ☐ NIE,
 - 2) po każdej zmianie salda (bezpłatnie) – ☐ TAK/ ☐ NIE.
2. Bank będzie przekazywać Posiadaczowi rachunku wyciąg bankowy:
 - 1) w formie pisemnej – pocztą na adres korespondencyjny Posiadacza rachunku wskazany w umowie – ☐ TAK / ☐ NIE;
 - 2) w postaci elektronicznej – za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu – ☐ TAK / ☐ NIE,
 - 3) 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;
 - 4) w inny sposób
3. Posiadacz rachunku oświadcza, iż rezygnuje z otrzymywania wyciągów bankowych za pośrednictwem poczty lub drogą elektroniczną i zobowiązuje się do:
 - 1) odbierania wyciągów w formie pisemnej w placówce Banku prowadzącej rachunek ☐
 - 2) pobierania wyciągów w postaci elektronicznej za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu ☐.
4. 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.