

Umowa o prowadzenie rachunków rozliczeniowych w złotych (wzór)

Zawarta w dniu z mocą obowiązującą od
do..... pomiędzy Bankiemz
siedzibą w Radomiu przy ulicy..... zwanym
dalej **Bankiem** , reprezentowanym przez:

1.

2.

a Gminą Jastrzębia, Jastrzębia 110, 26-631 Jastrzębia Zwaną w treści umowy
posiadaczem rachunku, reprezentowanym przez **Wójta Gminy – Elżbietę Zasadę**,
przy kontrasygnacie skarbnika gminy - Małgorzaty Piwnickiej -Wojcieszak

Następującej treści :

§ 1

1. Bank zobowiązuje się do przyjmowania powierzonych przez Posiadacza rachunku środków
pieniężnych w złotych na rachunki rozliczeniowe prowadzone w ramach niniejszej Umowy
oraz do wykonywania Jego zleceń pod warunkiem ich zgodności z obowiązującymi
przepisami prawa, na warunkach określonych w niniejszej Umowie oraz w „Regulaminie
otwierania i prowadzenia przez Bank..... rachunków rozliczeniowych w
złotych dla klientów instytucjonalnych zwanym dalej Regulaminem, z tym, że w razie
sprzeczności zapisów umowy i regulaminu, pierwszeństwo
w stosowaniu mają postanowienia zawarte w umowie.

2. Regulamin stanowi integralną część niniejszej Umowy.

3. Posiadacz rachunku oświadcza, że otrzymał oraz, że przyjmuje do wiadomości i stosowania
treści Regulaminu.

4. W zakresie nie uregulowanym niniejszą Umową oraz postanowieniami Regulaminu mają
zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa, a w szczególności Kodeks cywilny,
Prawo bankowe oraz Prawo dewizowe wraz z przepisami wykonawczymi, Prawo zamówień
publicznych.

5. Umowa niniejsza nie może być sprzeczna z ustawą z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo
zamówień publicznych (Dz. U. z 2010r. Nr 113, poz.759 ze zm.) oraz z ustawą z dnia 29
sierpnia 1997r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2002r. Nr 72 poz. 665 ze zm.).

§ 2

1. Strony postanawiają, iż Bank otwiera i prowadzi na rzecz Posiadacza (Gminy Jastrzębia)
rachunki:

a) bieżący w złotych,

b) pomocnicze w złotych,

c) oraz rachunki uruchamiane w przyszłości w okresie obowiązywania umowy.

2. Strony postanawiają, iż Bank otwiera i prowadzi na rzecz jednostek organizacyjnych Posiadacza rachunki:

a) bieżące w złotych:

- NR (Publiczna Szkoła Podstawowa w Bartodziejach),
- NR (Zespół Szkolno-Przedszkolny w Jastrzębi),
- NR (Publiczna Szkoła Podstawowa w Mąkosach Starych),
- NR (Publiczna Szkoła Podstawowa w Kozłowie),
- NR (Publiczna Szkoła Podstawowa w Lesiowie),
- NR (Publiczna Szkoła Podstawowa w Woli Goryńskiej),
- NR (Publiczne Gimnazjum w Jastrzębi),
- NR (Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Jastrzębi),
- Nr (Gminna Biblioteka Publiczna w Jastrzębi),

b) pomocnicze w złotych:

- NR (Publiczna Szkoła Podstawowa w Bartodziejach),
- NR (Zespół Szkolno-Przedszkolny w Jastrzębi),
- NR (Publiczna Szkoła Podstawowa w Mąkosach Starych),
- NR (Publiczna Szkoła Podstawowa w Kozłowie),
- NR (Publiczna Szkoła Podstawowa w Lesiowie),
- NR (Publiczna Szkoła Podstawowa w Woli Goryńskiej),
- NR (Publiczne Gimnazjum w Jastrzębi),
- Nr (Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Jastrzębi),
- NR (Gminna Biblioteka Publiczna w Jastrzębi),

c) oraz rachunki uruchamiane w przyszłości w okresie obowiązywania umowy tworzone w zależności od potrzeb Posiadacza rachunku.

3. Bank dokonuje na rzecz Posiadacza rachunków następujących czynności:

- dokonuje obrotu między rachunkami oraz za pośrednictwem polecenia przelewu,
- otwiera i zamyka rachunki bankowe na zlecenie,
- dokonuje wpłat i wypłat dokonywane przez osoby upoważnione , działające w imieniu Posiadacza rachunku,
- dokonuje wypłat gotówki według nominalów każdorazowo określonych przez Posiadacza rachunków,
- realizacji przelewów przekazywanych w formie elektronicznej jak i papierowej, przy czym:

a) przelewy dokonywane przy pomocy systemu bankowości elektronicznej są realizowane w czasie rzeczywistym,

b) termin realizacji zadania płatniczego biegnie od chwili złożenia zlecenia przez Posiadacza rachunku do momentu obciążenia jego rachunku,

c) przeksięgowanie skapitalizowanych odsetek od rachunków bankowych na rachunek budżetu Gminy, zgodnie ze złożonymi dyspozycjami,

d) zerowanie rachunków bankowych: bieżącego i pomocniczych, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu w dniu 31 grudnia kwot pozostałych na wskazanych rachunkach na rachunek budżetu Gminy.

§ 3

Bank zobowiązuje się do zapewnienia u Posiadacza rachunków bankowych systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków bankowych dla co najmniej 5 (pięciu) stanowisk pracy z jednoczesnym dostępem do logowania się 5(pięciu) upoważnionych pracowników Urzędu Gminy Jastrzębia oraz jednostek organizacyjnych, w tym:

- zainstalowanie systemów bankowości elektronicznej,
- przeniesienie bazy danych z obecnie wykorzystywanego systemu bankowości elektronicznej do systemu proponowanego przez bank
- serwis oprogramowania , przekazywanie i instalowanie wersji aktualizacyjnych , usuwanie awarii w jak najkrótszym czasie (1 godzina) nie dłużej niż w ciągu 12 godzin,
- w przypadku wystąpienia awarii systemu bankowości elektronicznej przyjmowane i wydawane zlecenia płatnicze składane na innych nośnikach danych lub w formie pisemnej nie będą podlegały żadnym dodatkowym opłatom,
- przeszkolenie upoważnionych pracowników Urzędu Gminy i jednostek pomocniczych w zakresie systemu bankowości elektronicznej w zależności do potrzeb,
- serwis oprogramowania, instalowanie oprogramowania, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizacyjnych systemu bankowości elektronicznej będzie następować w ciągu 12 godzin.

§ 4

1. Bank zobowiązuje się do udostępnienia systemu bankowości elektronicznej, który zapewnia:

- dostęp do usług bankowych przez 24 godziny (całą dobę),
- dokonywanie operacji w czasie rzeczywistym,
- możliwość dokonywania przelewów bankowych,
- generowanie (wydruk) wyciągów bankowych,
- kompletna informacja o dacie i godzinie operacji,
- umożliwienie posiadaczowi rachunków dysponowania podpisem elektronicznym,
- wykonywanie analiz i raportów z operacji i transakcji za wskazane okresy z możliwością ich drukowania ,
- przechowywanie przelewów i wyciągów w archiwum systemu.

2. Udostępniony system bankowości elektronicznej zapewnia bezpieczeństwo danych, chronionych hasłami.

§ 5

1. Bank przewiduje uruchomienie w rachunku bieżącym budżetu Gminy, w każdym roku budżetowym kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym na pokrycie deficytu budżetowego występującego w ciągu roku, do wysokości określonej w każdym roku budżetowym przez Radę Gminy w formie Uchwały budżetowej.

2. Szczegółowe warunki kredytu krótkoterminowego określi odrębna umowa, przy czym :

- zabezpieczeniem udzielonego kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
- każdy wpływ środków finansowych na rachunek bieżący będzie powodował zmniejszenie salda zadłużenia kredytowego
- uruchomienie kredytu będzie następować bez żadnych prowizji i opłat
- Bank nie będzie pobierał prowizji i opłat od salda niewykorzystanej części kredytu

- Bank udostępni środki finansowe kredytu do dyspozycji Posiadacza rachunku w ciągu dwóch dni od daty podpisania odrębnej umowy kredytowej
 - posiadacz rachunku uiszcza należności odsetkowe od kwoty rzeczywistego zadłużenia .
3. Udzielony kredyt będzie oprocentowany według średniej stawki WIBOR 1M za miesiąc poprzedzający kolejny miesięczny okres odsetkowy.

§ 6

Bank zobowiązuje się do dokonywania potwierdzenia salda dokonywanych operacji finansowych na każdy dzień roboczy na wszystkich rachunkach: bieżącym i pomocniczych w postaci wyciągów bankowych elektronicznych i lub papierowych z ustaleniem salda i dokładnego opisu dokonanej operacji.

§ 7

Posiadacz rachunku zastrzega sobie możliwość , aby wszystkie jednostki organizacyjne Gminy miały takie samo prawo do zawarcia umów na wykonanie bankowej usługi , na warunkach niniejszej umowy , a Bank wyraża na to zgodę.

§ 8

Posiadacz rachunków bankowych ma prawo do otwierania i zamykania rachunków bankowych bez jakichkolwiek ograniczeń ilościowych.

§ 9

Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach rozliczeniowych w złotych są:

1.oprocentowane według zmiennej stopy procentowej, która w dniu zawarcia Umowy wynosi:

Wibid 1M+.....pp. w skali roku na rachunku bieżącym,

Wibid 1M+.....pp. w skali roku na rachunku pomocniczym.

2. Stopa oprocentowania rachunków bieżących będzie zmienna, a jej wysokość będzie określona co miesiąc jako różnica średniej stawki Wibid 1M z miesiąca poprzedzającego okres rozliczeniowy powiększona o marżę banku.

3. W przypadku zmian wysokości oprocentowania odsetki naliczane są do dnia poprzedzającego dokonanie zmiany według dotychczasowych stawek oprocentowania, a od dnia zmiany według nowych stawek oprocentowania.

§ 10

Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach rozliczeniowych oprocentowane są od daty wpływu bądź wpłaty na rachunek rozliczeniowy do dnia poprzedzającego datę wypłaty z rachunku rozliczeniowego włącznie.

2. Odsetki naliczane od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach rozliczeniowych dopisywane są do kapitału na koniec ostatniego dnia kalendarzowego każdego miesiąca.

§ 11

1. Dyspozycje rozliczeniowe złożone przez Posiadacza rachunku :

1) do godz. 14:00 rozliczane są przez Bank w systemie ELIKSIR w danym dniu roboczym ,

2) po godz. 14:00 rozliczane są przez Bank w systemie ELIKSIR w następnym dniu roboczym.

2. Dyspozycje rozliczeniowe z tytułu płatności ZUS złożone do godz. 14:00 rozliczane są przez Bank w danym dniu operacyjnym .
3. Posiadacz rachunku jest zobowiązany do zgłaszania wypłat gotówki z rachunku w kwocie wyższej niż **30.000 zł** (słownie złotych trzydzieści tysięcy) na 1 dzień roboczy przed terminem wypłaty .
4. Pozostałe zlecenia płatnicze posiadacza rachunku będą realizowane przez Bank w terminie 1 dnia roboczego, nie wliczając sobót.
5. Dyspozycje rozliczeniowe w obrocie dewizowym będą wykonywane zgodnie z odrębnymi regulacjami obowiązującymi w Banku.
6. Za przekroczenie przez Bank terminu wykonywania dyspozycji , z przyczyn innych niż wymienione w §13, Posiadaczowi rachunku przysługuje prawo żądania odsetek naliczonych w złotych, za każdy dzień zwłoki według dwukrotności stopy oprocentowania środków zgromadzonych na rachunku bieżącym od kwoty nie zrealizowanego w terminie zlecenia.

§ 12

1. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub za nienależyte wykonanie dyspozycji spowodowane w szczególności :
 - siłą wyższą (np. powódź, wojna, kataklizm, atak terrorystyczny),
 - niewłaściwym wypełnieniem dyspozycji przez Posiadacza rachunku lub pełnomocnika.
2. Bank zwraca Posiadaczowi rachunku niezrealizowane zlecenie płatnicze w przypadku wystąpienia w tym zleceniu istotnych uchybień o charakterze formalnym.
3. Za istotne uchybienia , o których mowa w ust. 2 uważa się między innymi:
 - 1) wystawienie zlecenia płatniczego niezgodnie z obowiązującymi przepisami prawa lub odrębnymi wewnętrznymi przepisami Banku,
 - 2) podanie nieprawidłowego numeru rachunku zlecienniodawcy lub beneficjenta,
 - 3) zamieszczenie na dyspozycji podpisów niezgodnych z Kartą Wzorów Podpisów.

§ 13

1. Wyciągi bankowe z ustaleniami salda będą sporządzane przez Bank po każdej zmianie stanu rachunku rozliczeniowego, z tym, że jednym wyciągiem objęte są wszystkie zmiany dokonane w tym samym dniu.
2. Strony postanawiają, że wyciągi bankowe będą:
 - odbierane przez osobę upoważnioną w Banku, przy czym wyciągi bankowe nie odebrane w terminie 30 dni kalendarzowych od daty księgowania przesyłane będą przez Bank listem zwykłym na adres Posiadacza rachunku,
 - odbierane osobiście.
3. Posiadacz rachunku oświadcza, że wyciągi przekazywane w sposób , o którym mowa w ust.2 będzie uważała za doręczone.

§ 14

1. Rozwiązanie Umowy następuje w przypadku wypowiedzenia przez posiadacza rachunku z miesięcznym terminem wypowiedzenia lub przez Bank z terminem wypowiedzenia dwóch miesięcy.
2. Wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron wymaga zachowania formy pisemnej i powinno być podpisane przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych wypowiadającego.

3. Wszelkie pisma kierowane przez Bank do Posiadacza rachunku według ostatnich danych i na ostatni wskazany przez niego adres – uważa się za skutecznie doręczone.

4. Za datę doręczenia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej nie doręczonej, wysłanej na ostatni znany Bankowi adres Posiadacza rachunku.

5. Bank zobowiązany jest podać przyczynę wypowiedzenia oraz termin zamknięcia rachunku rozliczeniowego.

6. Bank może dokonać wypowiedzenia Umowy tylko z ważnych powodów, w szczególności w przypadku :

1) rażącego niedopełnienia przez Posiadacza rachunku obowiązków wynikających z niniejszej Umowy i postanowień Regulaminu,

2) utraty uprawnień do prowadzenia działalności gospodarczej,

3) podania przez Posiadacza rachunku nieprawdziwych informacji przy zawieraniu Umowy,

4) braku obrotów na rachunku rozliczeniowym, poza dopisywaniem odsetek, utrzymujących się nieprzerwanie przez okres:

- 12 miesięcy, jeżeli stan środków na rachunku rozliczeniowym pozwala na bieżące pokrywanie należnych prowizji i opłat wynikających z Umowy,

- 6 miesięcy, jeżeli stan środków na rachunku rozliczeniowym nie wystarcza na bieżące pokrywanie należnych prowizji i opłat wynikających z Umowy.

5) nieterminowego regulowania zobowiązań z tytułu kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym.

7. Zamykając rachunek rozliczeniowy Bank informuje Posiadacza rachunku pisemnie o saldzie rachunku rozliczeniowego i wzywa go jednocześnie do:

1) potwierdzenia wysokości salda,

2) określenia sposobu zadysponowania środkami pieniężnym zgromadzonymi na rachunku rozliczeniowym w terminie 14 dni od daty otrzymania zawiadomienia ,

3) zwrotu niewykorzystanych blankietów czekowych.

§ 15

1. Bank oświadcza, iż wszelkie zmiany dotyczące niniejszej Umowy będą wprowadzane za zgodą Stron umowy.

2. Strony zastrzegają sobie prawo dochodzenia odszkodowania uzupełniającego do wysokości poniesionej szkody.

3. Wszelkie zmiany niniejszej Umowy, wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności i będą wprowadzane w postaci aneksu pisemnego do niniejszej Umowy.

4. Zmiany warunków Umowy, wynikające ze zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa , nie wymagają wypowiedzenia , a informacje o tych zmianach Bank zamieszcza w Komunikatach Banku.

§ 16

1. Posiadacz rachunku udostępnia Bankowi dobrowolnie swoje dane osobowe do przetwarzania w zakresie niezbędnym do zawarcia i realizacji niniejszej Umowy.

2. Posiadacz rachunku wyraża zgodę na przetwarzanie przez Bank jego danych osobowych zawartych w niniejszej Umowie w celu promocyjnym lub informacyjnym oraz w celu składania ofert, w szczególności w celu przysyłania mu materiałów promocyjnych, informacji o usługach świadczonych przez Bank, z zachowaniem zasad i sposobu ich przetwarzania,

wykorzystania i ochrony oraz prawa kontroli zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. Nr 133, poz. 883 z późn. zm.).

§ 17

Bank zobowiązuje się do przetwarzania i ochrony danych osobowych Posiadacza rachunku / osób go reprezentujących, z zachowaniem zasad określonych w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. Nr 133, poz. 883 z późn. zm.), w tym do:

1) ich nie udostępniania osobom trzecim, z wyjątkiem osób i sytuacji przewidzianych w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140, poz. 939z późn. zm.) oraz w innych przepisach powszechnie obowiązujących,

2. zapewnia Posiadaczowi rachunku /osobom go reprezentującym prawa wglądu do swoich danych oraz ich poprawiania w zakresie określonym ustawą o ochronie danych osobowych.

§ 18

Wszelkie sprawy sporne wynikłe z niniejszej Umowy rozstrzyga sąd powszechny właściwy dla siedziby strony pozyskującej.

§ 19

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

.....
(pieczęć firmowa i podpisy osób upoważnionych za posiadacza rachunku)

.....
(pieczęć i podpisy osób upoważnionych za Bank)

Kontrasygnata Skarbnika JST

Dokumenty i tożsamość osób podpisujących umowę

Sprawdzono