

## UMOWA RACHUNKU BANKOWEGO (wzór)

W dniu ..... 2023 roku

pomiędzy

Bankiem ..... z siedzibą .....

reprezentowanym przez:

1. ....
2. ....

zwanym w dalszej części Umowy „**Bankiem**”

a

Powiatem **Wrzesińskim** - ....., z siedzibą .....

NIP .....

reprezentowanym przez .....

- 1) ..... - .....
- 2) ..... - .....

zwanym w dalszej części Umowy „**Posiadaczem rachunku**”,

Na podstawie Umowy ramowej bankowej obsługi Powiatu Wrzesińskiego 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;
  - 2) wydawania i obsługi instrumentów płatniczych,
  - 3) bankowości elektronicznej;
  - 4) innych funkcjonalności i usług oferowanych w ramach posiadanego rachunku na zasadach i warunkach określonych w Umowie ramowej bankowej obsługi Powiatu Wrzesińskiego oraz regulaminach obowiązujących w banku o ile nie pozostają one w sprzeczności z postanowieniami Umowy ramowej bankowej obsługi Powiatu Wrzesińskiego.
2. Udostępnienie, obsługa produktów i usług bankowych, o których mowa w ust. 1, odbywa się zgodnie z niniejszą umową, regulaminem, o którym mowa w ust. 1 oraz taryfą prowizji i opłat, o której mowa w § 14, przy czym:
  - 1) otwiera się rachunki bieżące i pomocnicze oraz rachunek VAT wymienione w załączniku nr 1 do niniejszej umowy
  - 2) udostępnienie/otwarcie nowych rachunków następuje na podstawie potwierdzenia otwarcia danego rodzaju rachunku;
  - 3) udostępnienie usług o których mowa w ust. 1 punkt 2-4 na podstawie wniosku o udostępnienie danej usługi. z zastrzeżeniem, że pierwszeństwo mają ustalenia zawarte w Umowie ramowej bankowej obsługi Powiatu Wrzesińskiego.
3. Pojęcia i skróty użyte w niniejszej umowie mają znaczenie przypisane im w regulaminach, o których mowa w ust. 1, jeżeli inne znaczenie danego pojęcia nie wynika wprost z postanowień niniejszej umowy z zastrzeżeniem, że pierwszeństwo mają ustalenia zawarte w Umowie ramowej bankowej obsługi Powiatu Wrzesińskiego.
4. Posiadacz oświadcza, iż przed zawarciem umowy został przez Bank poinformowany o uczestnictwie w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania, w tym o rodzajach osób i podmiotów, które mogą być uznane za deponenta oraz o maksymalnej granicy ochrony gwarancyjnej;

szczegółowe warunki ochrony gwarancyjnej określone są w arkuszu informacyjnym dla deponenta; posiadacz rachunku potwierdza otrzymanie dokumentu arkusza informacyjnego przez złożenie oświadczenia na arkuszu.

## **Postanowienia w zakresie prowadzenia rachunków bankowych**

### **§ 2**

1. Bank zobowiązuje się wobec posiadacza rachunku do:
  - 1) otwierania i prowadzenia rachunków bankowych (zwanym dalej łącznie rachunkami), w tym:
    - a) rachunku bieżącego,
    - b) rachunków pomocniczych (w tym rachunki bankowe przeznaczone do realizacji projektów współfinansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej),
    - c) rachunku lokacyjnego
    - d) rachunków lokat,
    - e) rachunku VAT.
  - 2) zapewnienia Posiadaczowi rachunku dostępu do jego rachunków otwartych na podstawie niniejszej umowy oraz możliwości korzystania z innych usług i funkcjonalności oferowanych przez Bank powiązanych z prowadzeniem poszczególnych rodzajów rachunków.

### **§ 3**

1. Środki pieniężne gromadzone na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej, z wyłączeniem rachunku VAT, o którym mowa w § 2 pkt 1) lit. e) na zasadach określonych w Umowie ramowej bankowej obsługi Powiatu Wrzesińskiego.
2. Wysokość oprocentowania ustalana jest jako WIBID 1M minus marża banku ..... w stosunku rocznym, przy czym oprocentowanie nie może stanowić wartości ujemnej.
3. Posiadacz rachunku oświadcza, że dane dotyczące oprocentowania środków na rachunkach bankowych są mu znane, z uwagi na to, że dostęp do danych dotyczących kształtowania się WIBID1M jest powszechny, a formuła ustalania oprocentowania jest dla Posiadacza zrozumiała.
4. Odsetki należne na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych kapitalizowane są na koniec miesiąca kalendarzowego lub w dniu ich zamknięcia.
5. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niezrealizowane lub nieterminowo zrealizowane dyspozycje, w przypadku braku środków na rachunkach w wysokości równej co najmniej kwocie złożonej dyspozycji, powiększonej o należne Bankowi opłaty lub prowizje z tytułu realizacji dyspozycji.
6. Bank nie ponosi odpowiedzialności za:
  - 1) termin, w jakim nastąpi uznanie rachunku bankowego odbiorcy w obcym banku,
  - 2) złożenie przez Posiadacza rachunku lub pełnomocnika dyspozycji niezgodnej z intencją posiadacza.
7. Bank nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody wynikające z niewykonania lub nienależytego wykonania przez Posiadacza rachunku, pełnomocnika, posiadacza karty/użytkownika karty obowiązków określonych odpowiednio w umowie, umowie o kartę lub regulaminie.
8. Odpowiedzialność odszkodowawcza Banku za opóźnienie realizacji zlecenia płatniczego płatna jest, na pisemny wniosek Posiadacza rachunku, w wysokości odsetek ustawowych naliczonych od kwoty zlecenia płatniczego, za każdy dzień opóźnienia lub w wysokości rzeczywiście poniesionej szkody przez Posiadacza rachunku.

### **§ 4**

1. Bank otwiera i prowadzi na zasadach określonych w niniejszej umowie rachunki bankowe wymienione w załączniku nr 1 do umowy.
2. Zamknięcie rachunku bankowego wymienionego w załączniku, o którym mowa w ust. 1 nie wymaga zawarcia aneksu do umowy. Wówczas Bank wystawi dokument poświadczający zamknięcie tego rachunku bankowego, który stanowi integralną część umowy.
3. Otwarcie kolejnego rachunku bankowego nie wymaga zawarcia aneksu do umowy. Wówczas Posiadacz rachunku otrzymuje potwierdzenie według wzoru stanowiącego załącznik nr 1a do niniejszej umowy.
4. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 3, stanowi integralną część niniejszej umowy.

## **Postanowienia w zakresie instrumentów płatniczych**

### **§ 5**

1. Bank wydaje do rachunków instrumenty płatnicze, o których mowa w regulaminie wymienionym w § 1 ust. 1 niniejszej umowy, o ile nie pozostaje to w sprzeczności z zapisami Umowy ramowej bankowej obsługi Powiatu Wrzesińskiego.
2. Bank wydaje instrumenty płatnicze na zasadach określonych w regulaminie, na podstawie wniosku o instrument płatniczy, który stanowi oświadczenie woli składającego wniosek w zakresie objętym treścią wniosku, o ile nie pozostaje to w sprzeczności z zapisami Umowy ramowej bankowej obsługi Powiatu Wrzesińskiego.

## **Postanowienia w zakresie usług bankowości elektronicznej**

### **§ 6**

1. Usługa bankowości elektronicznej udostępniana 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 o ile nie pozostają one w sprzeczności z zapisami Umowie ramowej bankowej obsługi Powiatu Wrzesińskiego.
3. Posiadacz oświadcza, iż został poinformowany przez Bank o ryzykach związanych z korzystaniem z usług bankowości elektronicznej i zapoznał się z ww. ryzykami – informacje o ryzykach zawarte są we wniosku o którym mowa w ust. 1.

### **§ 7**

1. Informacje o funkcjonowaniu usług świadczonych w ramach elektronicznych kanałów dostępu zawierają obowiązujące w banku regulaminy/instrukcje, które Bank dostarcza Posiadaczowi z chwilą ich uruchomienia.
2. Regulaminy/instrukcje, o których mowa w ust. 1, udostępniane są użytkownikowi systemu w formie pisemnej na jego życzenie w placówkach Banku i/lub w postaci elektronicznej na stronie internetowej Banku i/lub na wskazany adres e-mail Posiadacza rachunku.
3. Wszelkie zmiany dotyczące zakresu dostępu dokonywane są na wniosek posiadacza rachunku, o ile nie pozostają one w sprzeczności z zapisami w Umowie ramowej bankowej obsługi Powiatu Wrzesińskiego

### **§ 8**

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

### **§ 9**

Bank zobowiązuje się zapewnić użytkownikowi systemu dostęp do systemu i możliwość korzystania z usługi 7 dni w tygodniu, 24 godziny na dobę, z zastrzeżeniem § 11 ust. 2-3.

### **§ 10**

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.

### **§ 11**

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

### § 12

1. Strony postanawiają, że wyciągi bankowe z informacją o zmianach stanu środków na rachunku, ustaleniu jego salda oraz dokonanych operacjach będzie przez Bank generowany i sporządzany<sup>1</sup>:
  - 1) na koniec miesiąca, ale jednocześnie Bank oświadcza, że system bankowości elektronicznej umożliwia wydrukowanie zestawienia operacji na rachunku bankowym z jednoczesnym podaniem salda na dany dzień (dzień końcowy zestawienia operacji),
  - 2) na koniec dnia, w którym miały miejsce operacje na rachunku bankowym.
2. Bank będzie przekazywać Posiadaczowi rachunku wyciąg bankowy<sup>2</sup>:
  - 1) w formie pisemnej – pocztą na adres korespondencyjny Posiadacza wskazany w umowie
  - 2) w postaci elektronicznej – za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu
  - 3) w postaci elektronicznej – na adres poczty elektronicznej (e-mail) Posiadacza rachunku, wskazany we wniosku o otwarcie rachunku, na co Posiadacz wyraża zgodę;
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.

### § 13

1. Za czynności związane z otwarciem i prowadzeniem rachunków oraz udostępnieniem usług o których mowa w § 1 ust.1, Bank będzie pobierał opłaty i prowizje zgodnie z postanowieniami Umowy ramowej bankowej obsługi Powiatu Wrzesińskiego.
2. Posiadacz rachunku oświadcza, iż otrzymał obowiązującą w Banku taryfę, o której mowa w ust. 1, i akceptuje ją, jako integralną część niniejszej umowy w zakresie, w którym nie narusza postanowień Umowy ramowej bankowej obsługi Powiatu Wrzesińskiego i upoważnia Bank do pobierania z rachunków należnych Bankowi opłat i prowizji za czynności związane z wykonywaniem niniejszej umowy oraz umowy rachunku (potwierdzenia) otwartej na jej podstawie o ile nie pozostają one w sprzeczności z zapisami Umowy ramowej bankowej obsługi Powiatu Wrzesińskiego.
3. Bank zastrzega sobie możliwość zmiany pakietów oraz wysokości stawek pobieranych prowizji i opłat w trakcie trwania umowy na warunkach i w trybie określonym w regulaminie, ale tylko w zakresie nieobjętym postanowieniami Umowy ramowej bankowej obsługi Powiatu Wrzesińskiego.
4. O wprowadzanych zmianach pakietów bądź stawek pobieranych prowizji i opłat Posiadacz rachunku będzie informowany przez Bank w sposób wskazany w regulaminie, przy czym postanowienia Umowy ramowej bankowej obsługi Powiatu Wrzesińskiego pozostają wiążące przez cały okres trwania umowy.

### § 14

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

- 1) taryf;
- 2) regulaminu;
- 3) w zakresie uczestnictwa w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania, w tym o zakresie podmiotowym i przedmiotowym ochrony przysługującej ze strony BFG, w tym o rodzajach osób i podmiotów, które mogą być uznane za deponenta oraz o maksymalnej granicy ochrony gwarancyjnej;
- 4) innych istotnych zmianach mogących mieć wpływ na świadczenie usług przez Bank poprzez przesyłanie zmienionych dokumentów na adres e-mail Posiadacza i/lub powiadomień do Posiadacza o zmianach dokumentów z informacją, że dokument zawierający zmiany jest dostępny na portalu internetowym na wskazanym adresie e-mail.

### § 15

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, o ile nie pozostają one w sprzeczności z zapisami Umowy ramowej bankowej obsługi Powiatu Wrzesińskiego.

<sup>1</sup> do wyboru punkt 1) lub 2) w zależności od możliwości systemu bankowości elektronicznej obowiązującego w banku

<sup>2</sup> do wyboru punkt 1) lub 2) lub 3) w zależności od możliwości systemu bankowości elektronicznej obowiązującego w banku

## § 16

1. W sprawach nieuregulowanych w niniejszej umowie mają zastosowanie postanowienia regulaminu o ile nie pozostają one w sprzeczności z postanowieniami Umowy ramowej bankowej obsługi Powiatu Wrzesińskiego.
2. Pojęcia lub skróty użyte w niniejszej umowie mają znaczenie przypisane im w treści regulaminu, jeżeli inne znaczenie danego pojęcia nie wynika wprost z postanowień umowy, przy czym nadrzędne znaczenie mają zapisy Umowy ramowej bankowej obsługi Powiatu Wrzesińskiego.

## § 17

Posiadacz rachunku oświadcza, iż otrzymał regulamin, o którym mowa w § 1 ust.1, obowiązujący w dniu podpisania niniejszej umowy, przed zawarciem umowy i zobowiązuje się do jego przestrzegania w zakresie, w którym nie pozostaje on w sprzeczności z Umową ramową bankowej obsługi Powiatu Wrzesińskiego.

## § 18

1. Umowę zawarto na czas określony to jest 36 miesięcy liczonych od dnia podpisania umowy, jednak nie wcześniej niż od dnia 1 czerwca 2023 roku z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
2. Umowa ulega automatycznemu wydłużeniu w przypadku zaistnienia okoliczności, o których mowa w § 13 ust. 3 Umowy ramowej bankowej obsługi Powiatu Wrzesińskiego o okres wydłużenia Umowy ramowej bankowej obsługi Powiatu Wrzesińskiego.
3. Umowa ulega automatycznemu rozwiązaniu w przypadku rozwiązania Umowy ramowej bankowej obsługi Powiatu Wrzesińskiego.

## § 19

1. Umowa wygasa lub ulega rozwiązaniu w przypadku zaistnienia zdarzeń wskazanych w regulaminie, o ile nie pozostają one w sprzeczności z postanowieniami Umowy ramowej bankowej obsługi Powiatu Wrzesińskiego.
2. Tryb i terminy wygaśnięcia lub rozwiązania umowy określa regulamin, o ile nie pozostają one w sprzeczności z postanowieniami Umowy ramowej bankowej obsługi Powiatu Wrzesińskiego.

## § 20

Integralną część umowy stanowi:

- 1) wykaz rachunków bankowych bieżących i pomocniczych prowadzonych w ramach niniejszej umowy (załącznik nr 1) oraz dokumenty wskazane w § 4 ust. 2-4,
- 2) Karta Wzorów Podpisów,
- 3) .....<sup>1</sup>

## § 21

Wszelkie spory wynikłe z niniejszej umowy rozstrzyga sąd powszechny właściwy miejscowo dla siedziby Posiadacza rachunku

## § 22

1. Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania, jednak nie wcześniej niż od dnia 1 czerwca 2023 roku.

## § 23

1. Posiadacz rachunku może zrezygnować z instrumentu płatniczego wydanego w ramach niniejszej umowy w terminie 14 dni od dnia otrzymania/zainstalowania instrumentu płatniczego, o ile nie została dokonana żadna operacja przy użyciu tego instrumentu płatniczego; w takim przypadku Bank zwraca posiadaczowi rachunku kwotę poniesionych opłat.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Bank obciąża posiadacza rachunku kosztami wydania instrumentu płatniczego, w wysokości określonej w taryfie.

## § 24

1. Oświadczenia/ zgody posiadacza rachunku:
  - 1) Oświadcza się, iż otrzymano klauzulę informacyjną BIK;

---

<sup>1</sup> Inne dokumenty jeśli są wymagane przez Bank

2) Wyraża się dobrowolną zgodę na otrzymywanie informacji handlowych i informacji marketingowych, w szczególności o promocjach, konkursach i loteriach oraz nowych i aktualnych produktach Banku za pośrednictwem poczty elektronicznej na podany adres mailowy

Przyjmuje się do wiadomości, że każda z wyżej wyrażonych zgód może być w dowolnym momencie bezpłatnie cofnięta, bez jakichkolwiek negatywnych konsekwencji. Wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.

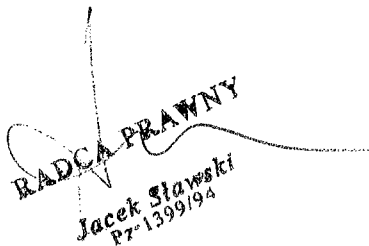
## § 25

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

\_\_\_\_\_  
pieczętka i podpisy osób reprezentujących Posiadacza rachunku

\_\_\_\_\_  
stempel podpisowy i podpisy za Bank

\*) odpowiednie zaznaczyć

  
RADCA PRAWNY  
Jacek Sławski  
PZ-1399/94

## WYKAZ RACHUNKÓW BANKOWYCH

Posiadacz:

**Powiat**      **Wrześniński**      -      .....,      z      siedzibą      .....  
.....  
.....,      Regon      .....,  
NIP .....

### § 1

W ramach umowy nr ..... z dnia ..... otwiera się niżej wymienione rachunki bankowe:

#### **I. RACHUNKI BIEŻĄCE**

1. Rachunek bieżący o numerze:  
.....  
przeznaczenie rachunku (*nazwa nadana przez Posiadacza*) .....<sup>1</sup>
2. Rachunek bieżący o numerze:  
.....  
przeznaczenie rachunku (*nazwa nadana przez Posiadacza*) .....
- (...)

#### **II. RACHUNKI POMOCNICZE**

1. Rachunek pomocniczy o numerze:  
.....  
przeznaczenie rachunku (*nazwa nadana przez Posiadacza*) .....<sup>2</sup>
2. Rachunek pomocniczy o numerze:  
.....  
przeznaczenie rachunku (*nazwa nadana przez Posiadacza*) .....
3. Rachunek pomocniczy o numerze:  
.....  
przeznaczenie rachunku (*nazwa nadana przez Posiadacza*) .....
4. Rachunek pomocniczy o numerze:  
.....  
przeznaczenie rachunku (*nazwa nadana przez Posiadacza*) .....
5. Rachunek pomocniczy o numerze:  
.....  
przeznaczenie rachunku (*nazwa nadana przez Posiadacza*) .....
- (...)

<sup>1</sup> Nazwą stosowaną przez Posiadacza może być np.: Rachunek dochodów, rachunek wydatków, itp.

<sup>2</sup> Nazwą stosowaną przez Posiadacza może być np.: Rachunek ZFŚS, wadła, rachunek do realizacji projektu pn. .... itp.

### III. RACHUNKI VAT

1. Rachunek VAT o numerze:

.....

Rachunek powiązany z wszystkimi wymienionymi wyżej rachunkami bankowymi.

Do wyżej wymienionych rachunków bankowych mają zastosowanie zapisy Umowy rachunku bankowego.

#### § 2

Zamknięcie któregokolwiek rachunku bankowego wymienionego w § 1 nie wymaga zmiany niniejszego załącznika, o ile bank wystawi dokument poświadczający zamknięcie tego rachunku bankowego.

#### § 3

Otwarcie kolejnego rachunku bankowego nie wymaga zmiany niniejszego załącznika, o ile zostanie przez bank wystawiony dokument potwierdzający otwarcie rachunku bankowego wg wzoru stanowiącego załącznik nr 1a do umowy.

\_\_\_\_\_

pieczęć i podpisy osób reprezentujących Posiadacza rachunku

\_\_\_\_\_

stempel podpisowy i podpisy za Bank



**Potwierdzenie otwarcia rachunku bieżącego/pomocniczego\*) w złotych  
(wzór)**

\_\_\_\_\_

stempel nagłówekowy placówki Banku

\_\_\_\_\_

nazwa i siedziba Posiadacza rachunku

\_\_\_\_\_

numer rachunku

1. Rachunek otwarto do umowy nr ..... dnia .....
2. Rachunek przeznaczony do .....<sup>1</sup>
3. Rachunek oprocentowany zgodnie z postanowieniami umowy wskazanej w punkcie 1.
4. Odsetki należne na rachunku kapitalizowane są zgodnie z postanowieniami umowy wskazanej w punkcie 1.
5. Rachunek VAT powiązany – wskazany w § 1 załącznika do umowy rachunku bankowego.
6. Niniejsze potwierdzenie otwarcia rachunku bankowego obowiązuje od dnia .....

\_\_\_\_\_

pieczętka i podpisy osób reprezentujących Posiadacza rachunku

\_\_\_\_\_

stempel podpisowy i podpisy za Bank

\*) niewłaściwe skreślić

<sup>1</sup> Nazwa rachunku bankowego, która będzie stosowana wewnętrznie przez Posiadacza (wskazana we wniosku o otwarcie rachunku bankowego), np.: rachunek do realizacji projektu UE pn.: .....