

# UMOWA PROWADZENIA RACHUNKÓW BANKOWYCH DLA JEDNOSTEK BUDŻETOWYCH

## Umowa prowadzenia rachunków bankowych dla jednostek budżetowych

Nr ewidencyjny:

W dniu ..... roku, pomiędzy:

....., zwanym dalej **Bankiem**, reprezentowanym przez:

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

a

**Gminą Góra Kalwaria** z siedzibą w Górze Kalwarii przy ulicy 3-go Maja 10, NIP 1231216723, REGON 013271134, zwaną dalej **Posiadaczem rachunku**, reprezentowaną przez:

..... – Burmistrza Miasta i Gminy Góra Kalwaria,  
przy kontrasygnacie ..... – Skarbnika Gminy,

została zawarta niniejsza umowa zwana dalej **Umową** o następującej treści:

### § 1.

Umowa została zawarta w imieniu następujących jednostek budżetowych:

- 1) **Urzędu Miasta i Gminy Góra Kalwaria** z siedzibą w Górze Kalwarii, ul. 3-go Maja 10, zaewidencjonowanym w systemie finansowo-księgowym Banku pod numerem .....
- 2) **Ośrodka Pomocy Społecznej** z siedzibą w Górze Kalwarii, ul. Pijarska 40, zaewidencjonowanego w systemie finansowo-księgowym Banku pod numerem .....
- 3) **Zespołu Obsługi Placówek Oświatowych** z siedzibą w Górze Kalwarii, ul. Zygmunta Sajny 4, który obsługuje również rachunki bankowe dla placówek oświatowych i żłobka, zaewidencjonowanego w systemie finansowo-księgowym Banku pod numerem .....
- 4) **Ośrodka Sportu i Rekreacji** z siedzibą w Górze Kalwarii, ul. Pijarska 119, zaewidencjonowanego w systemie finansowo-księgowym Banku pod numerem .....
- 5) **Administracji Budynków Komunalnych** z siedzibą w Górze Kalwarii, ul. Świętego Antoniego 1, zaewidencjonowanego w systemie finansowo-księgowym Banku pod numerem .....

### § 2.

W ramach Umowy Bank oferuje Posiadaczowi rachunku następujące produkty i usługi:

- 1) prowadzenie rachunku rozliczeniowego bieżącego w PLN oraz rachunków rozliczeniowych pomocniczych w PLN, zgodnie z „Wykazem prowadzonych rachunków rozliczeniowych”, którego wzór stanowi załącznik nr 1 do niniejszej Umowy,
- 2) zakładanie i prowadzenie rachunków lokat terminowych w PLN na podstawie „Dyspozycji założenia lokaty terminowej”, której wzór stanowi załącznik nr 6 do niniejszej Umowy,
- 3) prowadzenie rachunków wirtualnych (realizacji płatności masowych) na zasadach przewidzianych w §8 oraz w „Konfiguracji rachunków wirtualnych”, której wzór stanowi załącznik nr 7 do niniejszej Umowy.

### § 3.

1. W ramach prowadzenia rachunków rozliczeniowych i lokat terminowych Bank realizuje dyspozycje Posiadacza rachunku:
  - 1) w placówkach Banku – podpisane przez osoby upoważnione wymienione w Karcie Wzorów Podpisów, której wzór stanowi załącznik nr 2 do Umowy,
  - 2) przez system bankowości internetowej – autoryzowane przez użytkowników bankowości internetowej wymienionych w „Wykazie użytkowników bankowości internetowej”, którego wzór stanowi załącznik nr 3 do Umowy.
2. Bank realizuje dyspozycje Posiadacza rachunku określone w „Indywidualnych warunkach prowadzenia rachunków bankowych”, stanowiących załącznik nr 4 do Umowy oraz pobiera opłaty i prowizje zgodnie z tym załącznikiem.
3. Posiadacz rachunku upoważnia Bank do pobierania z rachunków rozliczeniowych wskazanych w Załączniku nr 1 opłat i prowizji zgodnie z zapisami niniejszej Umowy.
4. Dyspozycje Posiadacza rachunku przyjmowane są w bieżącym dniu roboczym w godzinach określonych w „Wykazie godzin przyjmowania dyspozycji płatniczych”, stanowiącym załącznik nr 5 do Umowy.

### § 4.

Posiadacz rachunku zobowiązuje się do awizowania na co najmniej 1 dzień roboczy przed terminem realizacji wypłaty gotówkowej w PLN z rachunku w kwocie powyżej 50 000,00 zł.

### § 5.

Pełnomocnictwo do dysponowania środkami pieniężnymi zdeponowanymi na rachunkach rozliczeniowych i lokatach terminowych może być ustanowione przez Posiadacza rachunku jedynie w formie pisemnej poprzez umieszczenie danych pełnomocnika w Karcie Wzorów Podpisów z adnotacją „pełnomocnik”, a w przypadku korzystania z bankowości internetowej również w „Wykazie użytkowników bankowości internetowej”.

### § 6.

1. Bank udostępnia Posiadaczowi rachunku wyciągi bankowe z częstotliwością oraz w sposób określony w załączniku nr 1 do Umowy.
2. Posiadacz rachunku powinien sprawdzić prawidłowość podanych w wyciągach zapisów dotyczących dokonanych na rachunkach operacji oraz wykazanego salda. W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości, Posiadacz rachunku zawiadamia niezwłocznie Bank prowadzący rachunek w celu dokonania korekty.

## **UMOWA PROWADZENIA RACHUNKÓW BANKOWYCH DLA JEDNOSTEK BUDŻETOWYCH**

---

### **§ 7.**

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach rozliczeniowych podlegają oprocentowaniu zgodnie z załącznikiem nr 1 do Umowy. Oprocentowanie liczone jest w skali roku.
2. Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na rachunkach rozliczeniowych dopisywane są do kapitału w walucie rachunku w okresach wskazanych w załączniku nr 1 do Umowy.
3. Od środków wpłacanych na rachunki rozliczeniowe i wypłacanych z rachunków rozliczeniowych w tym samym dniu Bank nie nalicza odsetek.
4. Oprocentowanie rachunków lokat terminowych jest ustalane indywidualnie przez Strony przed ich otwarciem, a ich wysokość zostaje potwierdzona przez Strony w „Dyspozycji otwarcia lokaty terminowej”.
5. Wypłata części lub całości środków z rachunku lokaty terminowej w trakcie trwania okresu umownego powoduje nienaliczenie odsetek za okres utrzymania lokaty chyba, że indywidualne postanowienia stanowią inaczej.
6. Jako podstawę do obliczania należnych odsetek przyjmuje się faktyczną liczbę dni kalendarzowych w miesiącu i 365 dni w roku.

### **§ 8.**

1. Rachunki wirtualne prowadzone są wyłącznie w PLN w nie są oprocentowane.
2. Rachunki wirtualne mogą być wykorzystywane wyłącznie do operacji uznaniowych. Żadne operacje obciążeniowe zainicjowane przez Posiadacza nie są dozwolone na rachunkach wirtualnych.
3. Posiadacz zobowiązany jest do przydzielania rachunków wirtualnych swoim płatnikom.
4. Posiadacz zobowiązany jest do poinformowania swoich płatników, że Bank będzie przyjmował wpłaty na rachunki wirtualne wyłącznie po podaniu pełnego 26-cyfrowego numeru NRB przydzielonego płatnikowi.
5. Bank zobowiązany jest do wygenerowania zbioru z płatnościami na rachunki wirtualne do godziny 12:00 następnego dnia roboczego po dniu wystąpienia płatności na rachunku wirtualnym.
6. Zbiór, o którym mowa w ust. 5 będzie przekazywany Posiadaczowi w formie ustalonej pomiędzy stronami niniejszej Umowy.
7. W przypadku awarii systemów teleinformatycznych lub sił wyższych Bank zastrzega sobie prawo do przedłużenia terminu, o którym mowa w ust. 5, do czasu usunięcia awarii/usterki.
8. Bank nie odpowiada za brak dostosowania systemów teleinformatycznych Posiadacza do odbioru oraz odczytu danych o płatnościach wygenerowanych przez system teleinformatyczny Banku.

### **§ 9.**

1. Bank ma prawo do zmiany lub uzupełnienia Umowy wraz z załącznikami, w przypadku:
  - 1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w zakresie, w jakim zmiany te wpływają na postanowienia Umowy,
  - 2) wydania wytycznych, zaleceń lub decyzji instytucji nadzorczych, w zakresie, w jakim zmiany te wpływają na postanowienia Umowy,
  - 3) zmiany dostępności lub funkcjonowania produktów lub usług świadczonych przez Bank.
2. W przypadku zmiany postanowień Umowy w czasie jej trwania, Bank zobowiązany jest przekazać Posiadaczowi rachunku wprowadzone zmiany do treści Umowy listem zwykłym na wskazany przez Posiadacza rachunku adres do korespondencji.
3. Jeżeli w terminie 30 dni od otrzymania tekstu wprowadzonych zmian, Posiadacz rachunku nie dokona wypowiedzenia Umowy, uznaje się, że zmiany zostały przyjęte i obowiązują strony począwszy od pierwszego dnia następującego po upływie wyżej wymienionego terminu.

### **§ 10.**

1. Reklamacja może zostać złożona w dowolnej placówce Banku:
  - 1) w formie pisemnej – osobiście albo przesyłką pocztową w rozumieniu art. 3 pkt 21 ustawy z dnia 23 listopada 2012r. – Prawo pocztowe (Dz. U. poz. 1529),
  - 2) ustnie – telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty klienta w placówce Banku,
  - 3) w formie elektronicznej – na adres: .....
2. Reklamacja jest rozpatrywana w terminie nie dłuższym niż 30 dni od daty otrzymania reklamacji.
3. O rozpatrzeniu reklamacji Posiadacz rachunku zostanie poinformowany pisemnie, w postaci papierowej lub pocztą elektroniczną z zastrzeżeniem, że odpowiedź w formie elektronicznej może być dostarczona wyłącznie na wniosek Posiadacza rachunku.

### **§ 11.**

1. Umowa może zostać wypowiedziana na piśmie przez Posiadacza rachunku z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia lub przez Bank z zachowaniem dwumiesięcznego okresu wypowiedzenia lub za porozumieniem Stron.
2. Bank może wypowiedzieć Umowę na piśmie podając przyczynę i tryb wypowiedzenia.
3. Wypowiedzenie Umowy przez Bank może nastąpić w przypadku:
  - 1) naruszenia przez Posiadacza rachunku warunków Umowy,
  - 2) niespłacenia zadłużenia przeterminowanego w ciągu 60 dni od dnia jego wystąpienia na rachunku,
  - 3) wypowiedzenia umowy o limit odnawialny z rachunku przez Bank,
  - 4) wszczęcia postępowania egzekucyjnego przez uprawniony organ egzekucyjny z majątku Posiadacza rachunku, w tym egzekucji wierzytelności z rachunku bankowego,
  - 5) wszczęcia przez Bank przeciwko Posiadaczowi rachunku postępowania sądowo-egzekucyjnego.
4. W przypadku zadłużenia przeterminowanego na jakimkolwiek koncie Posiadacza rachunku, Bank jest uprawniony bez odrębnej dyspozycji Posiadacza rachunku do spłaty swoich należności z innych rachunków Posiadacza, w tym również z rachunków lokat terminowych, niezależnie od ich terminów zapadalności.

### **§ 12.**

Bank ponosi odpowiedzialność za prawidłowe oraz terminowe realizowanie zleceń płatniczych Posiadacza rachunku, z wyłączeniem sytuacji spowodowanych:

# UMOWA PROWADZENIA RACHUNKÓW BANKOWYCH DLA JEDNOSTEK BUDŻETOWYCH

- 1) działaniem siły wyższej,
- 2) zajęciem wierzytelności z rachunku bankowego przez organ egzekucyjny w sytuacji, gdy kwota zlecenia płatniczego przekracza saldo rachunku bankowego pomniejszone o sumę kwot zajętych przez organ egzekucyjny lub zarezerwowany na poczet zobowiązań wobec Banku,
- 3) wystawieniem zlecenia płatniczego w sposób nieczytelny lub zawierającego podpisy lub odcisk pieczęci firmowej niezgodne z wzorami zawartymi w Karcie Wzorów Podpisów,
- 4) złożeniem zlecenia płatniczego przez osoby nieuprawnione do dysponowania rachunkiem bankowym,
- 5) brakiem wolnych środków na rachunku bankowym.

## § 13.

Strony ustalają, że:

- 1) instytucje upoważnione do gromadzenia, przetwarzania i udostępniania informacji stanowiących tajemnicę bankową, utworzone wspólnie przez banki i bankowe izby gospodarcze, mogą na podstawie art. 105 ust. 4d Prawa bankowego udostępniać informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu umów związanych z wykonywaniem czynności bankowych instytucjom finansowym, będącym podmiotami zależnymi od banków,
- 2) w przypadku, gdy Posiadacz rachunku pomimo otrzymania odrębnego zawiadomienia, nie wykona zobowiązań wobec Banku wynikających z Umowy, Bank jest uprawniony do udostępnienia danych osobowych i innych informacji objętych tajemnicą bankową Związkowi Banków Polskich (ZBP) w Warszawie ul. Kruczkowskiego 8, prowadzącemu system Bankowy Rejestr (Bankowy Rejestr) i w związku z jego prowadzeniem będącemu instytucją, o której mowa w art. 105 ust. 4 ustawy Prawo bankowe. Gromadzone w zbiorze danych Bankowy Rejestr dane o Posiadaczach rachunków mogą być udostępniane:
  - a) innym bankom i instytucjom kredytowym w zakresie, w jakim informacje te są niezbędne w związku z wykonywaniem czynności bankowych oraz nabywaniem i zbywaniem wierzytelności zgodnie z art. 105 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2020 r. poz. 1896.),
  - b) biurom informacji gospodarczej działającym na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. z 2021r. poz. 2057), w zakresie i na warunkach określonych w tej ustawie,
- 3) powstanie wymagalnego zadłużenia upoważnia Bank do przekazania danych Posiadacza rachunku biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych (Dz.U. z 2020 r. poz. 2057), gdy spełnione są łącznie następujące warunki:
  - a) zadłużenie powstało z tytułu wykonywania Umowy,
  - b) łączna kwota wymagalnych zobowiązań Posiadacza rachunku wobec Banku wynosi co najmniej 500 zł (pięćset złotych),
  - c) świadczenie albo świadczenia są wymagalne od co najmniej 60 dni,
  - d) upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank, listem poleconym, na adres do korespondencji wskazany przez Posiadacza rachunku, a jeżeli Posiadacz rachunku nie wskazał takiego adresu – na adres siedziby Posiadacza rachunku lub miejsca wykonywania działalności gospodarczej, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura, z podaniem firmy i adresu siedziby tego biura.
- 4) Bank może przekazywać dane innym podmiotom zgodnie z postanowieniami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2020 r. poz. 1896).

## § 14.

1. Załączniki, o których mowa w niniejszej Umowie stanowią jej integralną część.
2. Wszystkie spory wynikające z wykonania Umowy Strony zobowiązują się rozstrzygać w drodze polubownych negocjacji.
3. W przypadku braku osiągnięcia porozumienia sądem właściwym dla rozpatrywania sporów jest sąd właściwy według siedziby Banku.
4. Posiadacz rachunku oświadcza, że przed zawarciem Umowy Bank udostępnił na trwałym nośniku wzór Umowy wraz z załącznikami.

## § 15.

1. Umowa została zawarta na czas określony od dnia ..... roku do dnia ..... roku włącznie.
2. Wszelkie zmiany postanowień niniejszej Umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
3. W sprawach nieuregulowanych Umową mają zastosowanie następujące przepisy: ustawa Prawo bankowe, ustawa Prawo dewizowe, ustawa o usługach płatniczych i kodeks cywilny.
4. Umowa została sporządzona w języku polskim w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze Stron.

.....  
Pieczęć i podpisy osób działających w imieniu Banku

.....  
Pieczęć i podpisy osób działających  
w imieniu Posiadacza rachunku

## **UMOWA PROWADZENIA RACHUNKÓW BANKOWYCH DLA JEDNOSTEK BUDŻETOWYCH**

---

Spis załączników:

- Załącznik nr 1 - Wzór wykazu prowadzonych rachunków rozliczeniowych,
- Załącznik nr 2 - Wzór Karty Wzorów Podpisów,
- Załącznik nr 3 - Wzór wykazu użytkowników bankowości internetowej,
- Załącznik nr 4 - Indywidualne warunki prowadzenia rachunków bankowych,
- Załącznik nr 5 - Wykaz godzin przyjmowania dyspozycji płatniczych,
- Załącznik nr 6 - Wzór „Dyspozycji otwarcia lokaty terminowej”,
- Załącznik nr 7 - Wzór konfiguracji rachunków wirtualnych.