

**ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY RACHUNKU BIEŻĄCEGO/
POMOCNICZEGO**

NR

W dniu w pomiędzy
z siedzibą w, adres,
wpisanym do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem
.....zwanym dalej Bankiem.....,
w imieniu którego działają:

1.

2.,

a

Powiatem Wołomińskim z siedzibą w Wołominie przy ul. Prądyńskiego 3
zwanym w treści umowy Powiatem reprezentowanym przez:

1. Kazimierz Rakowski - Starosta,

2. Adam Łossan - Wicestarosta,

w wyniku postępowania o zamówienie publiczne w trybie przetargu nieograniczonego z dnia
.....została zawarta umowa rachunku bieżącego/pomocniczego, zwana dalej
„umową” o następującej treści.

§ 1

Przedmiotem umowy jest kompleksowa obsługa bankowa budżetu Powiatu Wołomińskiego oraz jednostek organizacyjnych powiatu, w okresie od dnia 01.08.2015 r. do dnia 31.07.2020 r. Powiat zastrzega sobie prawo do zmiany liczby jednostek wskutek ewentualnych zmian organizacyjnych. W przypadku powołania nowych jednostek organizacyjnych, ich obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach zgodnych z zawartą Umową.

§ 2

Obsługa bankowa polega na:

1. Bezpłatnym przeprowadzeniu rozliczeń pieniężnych i operacji bankowych polegających na:

a) otwarciu i likwidacji rachunków bankowych w PLN i EURO

- b) wydawaniu zaświadczeń bankowych i opinii o Powiecie i jego jednostkach organizacyjnych oraz o prowadzonych rachunkach
- c) potwierdzeniu sald na rachunkach bankowych
- d) dokonywaniu wszystkich przelewów elektronicznych w ramach banku oraz do innych banków.
- e) sporządzaniu wyciągów bankowych (w przypadku braku możliwości ich wydruku w jednostce – awaria systemu bankowości elektronicznej),
- f) Bank udostępni, w formie elektronicznej, codzienne wyciągi bankowe na potwierdzenie stanu salda i operacji finansowych dokonanych danego dnia. Wyciąg będzie udostępniany w następnym dniu roboczym po dniu, którego wyciąg będzie dotyczyć, wyciągi powinny być numerowane, zawierać numerację stron oraz ilość wszystkich stron wyciągu, dodatkowo każdy wyciąg musi zawierać co najmniej następujące informacje: pełną nazwę rachunku, nazwę posiadacza rachunku, informację o przeprowadzonych wpłatach, numer rachunku beneficjenta, zleceniodawcy i jego pełną nazwę, tytuł płatności, datę wpłaty, kurs przeliczenia waluty obcej, jaki był zastosowany w przypadku operacji zagranicznych, kwotach i okresach naliczanych odsetek.
- g) w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej lub innych trudnych do przewidzenia zdarzeń leżących po stronie Banku lub Powiatu, Bank zapewni wyciągi bankowe w formie papierowej na wniosek Powiatu lub jednostek organizacyjnych.
- h) wydawaniu druków czeków gotówkowych, zaświadczeń i opinii bankowych,
- i) zerowaniu rachunków bieżących i pomocniczych jednostek budżetowych Powiatu, zgodnie z dyspozycjami Starostwa Powiatowego oraz dyspozycjami kierowników jednostek budżetowych, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na ww. rachunkach (np. odsetki bankowe) na rachunek bieżący Starostwa Powiatowego jako jednostki samorządu terytorialnego, bez opłat i prowizji.
- j) udostępnianiu skrytki sejfowej dla Powiatu.
- k) wypłacie gotówki według nominałów określonych każdorazowo przez posiadaczy rachunków, (zgłoszenie na 2 dni przed terminem zapłaty)
- l) uruchomieniu wydzielonego stanowiska lub umożliwienie obsługi pracownikowi jednostek objętych niniejszą umową przekazującemu gotówkę - **obsługi bez kolejkowej**.
- ł) zapewnieniu dokonywania operacji bankowych oraz umożliwienie wpłat gotówkowych przez pracowników jednostek organizacyjnych Powiatu w ostatnim roboczym dniu roku kalendarzowego do godziny 13⁰⁰
- m) księgowaniu wpłat i wypłat na rachunkach Zamawiającego z datą wpłaty lub wypłaty,
- n) Bank zapewni wydawanie blankietów czekowych oraz ich realizację zgodnie z potrzebami Powiatu i jego jednostek organizacyjnych.
- o) zamianie nominałów znaków pieniężnych na inne nominały (w tym bilonu).

2. Prowadzeniu rachunków bankowych Powiatu Wołomińskiego w tym

- a) Prowadzenie wszelkich typów rachunków bankowych tj. rachunków bieżących i pomocniczych dla Starostwa Powiatowego w Wołominie i jednostek organizacyjnych Powiatu W trakcie realizacji zamówienia liczba jednostek oraz rachunków może ulec zmianie w zależności od potrzeb zamawiającego.
- b) Prowadzenie rachunków walutowych dla budżetu powiatu oraz każdej jednostki organizacyjnej, która zgłosi zapotrzebowanie.
- c) Prowadzenie rachunków sum depozytowych w złotych polskich do obsługi kaucji, wadium oraz wpłat pensjonariuszy, w ramach których Bank zobowiąże się otworzyć dla każdej wpłaty odrębny mikro rachunek i będzie naliczać odsetki proporcjonalnie do kwoty zgromadzonego wkładu pensjonariuszy.

3. Zapewnieniu systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków bankowych na warunkach określonych niniejszą umową.

4. Umożliwienie dokonania płatności przez kontrahentów na rzecz Zamawiającego za pomocą terminali kart płatniczych na warunkach określonych w SIWZ oraz ofercie.

5. Bank zapewni obsługę kasową osób pobierających świadczenia z Funduszu Pracy, określonej trybem wypłat gotówkowych. Usługa będzie realizowana w oddziałach,/ filiach,/ agencjach Banku w następujących miejscowościach: Ząbki, Zielonka, Wołomin (2 placówki na terenie Gminy Wołomin), Tuszcz, Radzymin.

6. Naliczanie i kapitalizowanie odsetek od środków na rachunkach będzie następować co miesiąc w ostatnim roboczym dniu miesiąca. Wysokość oprocentowania środków wyznaczana będzie każdego miesiąca, jako iloczyn średniej arytmetycznej wysokości stawki WIBID 1M z miesiąca poprzedzającego rozpoczęcie kolejnego okresu obrachunkowego oraz współczynnika, określonego w złożonej przez Bank ofercie tj..... W przypadku likwidacji stawki WIBID 1M, zostanie ona zamieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBID 1M, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBID 1M. O wysokości oprocentowania w każdym miesiącu Bank zawiadomi Zamawiającego drogą elektroniczną, jeżeli informacja ta nie będzie ujęta w wyciągach bankowych.

7. Lokowaniu wolnych środków obejmować będzie:

a. automatyczne lokowanie wolnych środków pieniężnych powyżej 10 000 PLN z konta budżetu Powiatu i jego jednostek organizacyjnych (lokaty weekendowe),

b. wysokość oprocentowania środków zamawiającego na rachunkach bieżących i **pomocniczych** lub lokatach wyznaczana będzie jako iloczyn odpowiedniej stawki WIBID (1M) oraz odpowiedniego współczynnika określonego w złożonej przez wykonawcę ofercie. W przypadku likwidacji stawki WIBID 1M zostanie ona zamieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBID 1 M albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBID 1 M.

c. Oprocentowanie lokat na dłuższe terminy będzie każdorazowo negocjowane pomiędzy Bankiem a Powiatem.

8. Udzieleniu kredytu w rachunku bieżącym budżetu Powiatu do wysokości 3 000 000 PLN na warunkach określonych w § 8

9. Obsłudze kart przedpłaconych.

Na wniosek podmiotu biorącego udział w zamówieniu Bank zobowiązany jest wydać karty przedpłacone oraz prowadzić ich obsługę przez okres obowiązywania umowy. Karty będą wydane dla Jednostek Organizacyjnych Powiatu z możliwością przypisania do rachunku bankowego oraz do dokonywania transakcji gotówkowych i bezgotówkowych. Karty przedpłacone korzystają z sieci bankomatów Banku bez opłat i prowizji.

§ 3

Strony ustalają następujące zasady współpracy w zakresie przepływu informacji między Powiatem i jego jednostkami organizacyjnymi a Bankiem w trakcie świadczenia usług :

1. Bank zobowiązany jest wyznaczyć osobę lub osoby w Banku pełniące funkcję Doradcy Bankowego Powiatu Wołomińskiego odpowiedzialnego za kontakty operacyjne z Powiatem.

2. Bank zobowiązany jest dostarczyć wszelkich niezbędnych informacji na temat operacji prowadzonych w ramach obsługi bankowej.

3. Bank zobowiązany jest zapewnić bez opłat i prowizji w pełni funkcjonalny system bankowości elektronicznej wraz z bezpłatnym zainstalowaniem odpowiedniego oprogramowania zgodnej z wymaganiami Zamawiającego oraz bezpłatnie przeszkolić

pracowników jednostek organizacyjnych Powiatu, którzy będą obsługiwali system. Instalacja oprogramowania w terminach będzie następowała z wykorzystaniem stacji roboczych komputerów będących w dyspozycji jednostek organizacyjnych Powiatu. W pierwszej kolejności Bank instaluje oprogramowanie w Starostwie Powiatowym. Zakres i tryb obsługi (liczba rachunków oraz ich rodzaj) może ulec zmianie w trakcie trwania umowy w zależności od potrzeb i wymagań wynikających z funkcjonowania Powiatu i jego jednostek organizacyjnych. Obejmowanie przez Bank obsługi kolejnych rachunków i nowo powstałych jednostek, będzie odbywało się z uwzględnieniem cen wynikających z przetargu.

4. Bank zobowiązuje się do zainstalowania i aktualizacji systemu bankowości elektronicznej doświadczenia serwisu oprogramowania oraz zapewnia wszystkie niezbędne ustawienia do prawidłowego i bezpiecznego jego funkcjonowania tj. tokeny, czytniki kart, karty do podpisu elektronicznego oraz bezpłatnie je konserwuje.

Szybki i łatwy dostęp do aktualnych informacji o stanie środków na rachunkach oraz transakcjach, informacje o transakcjach powinny zawierać co najmniej kwotę zlecenia, dane odbiorcy, tytuł płatności, datę transakcji

- a) Podgląd aktualnego salda na wybranym rachunku
- b) Pobieranie wyciągów bankowych
- c) Możliwość importu przelewów do systemu w formie plików tekstowych
- d) Możliwość usunięcia nieaktywnego kontrahenta
- e) Możliwość wydruku bazy danych dotyczących kontrahentów wg kontrahenta
- f) Szybki i łatwy dostęp do aktualnych informacji o stanie środków na rachunkach oraz transakcjach, informacje o transakcjach powinny zawierać co najmniej kwotę zlecenia, dane odbiorcy, tytuł płatności, datę transakcji

5. Zapewnienie systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków bankowych na warunkach określonych niniejszą umową a w szczególności:

- a) składanie poleceń przelewów wykonywanych na rachunkach Powiatu lub jego jednostek organizacyjnych
- b) format przelewów dostosowanych do płatności ZUS i US
- c) uzyskanie informacji i historii o wszystkich operacjach
- d) umożliwienie jednoczesnego **korzystania z bankowości elektronicznej** przez użytkowników operacji na różnych kontach w danej jednostce organizacyjnej.
- e) po zakończeniu realizacji umowy Bank zobowiązany będzie przekazać w terminie 15 dni bazę danych z archiwum operacji na rachunki oraz słowniki z danymi wprowadzonymi przez Zamawiającego w formacie uzgodnionym z Zamawiającym,
- f) w razie awarii systemu czas reakcji serwisu na zgłoszenia awarii ustala się na 2 godziny,
- g) Bank udostępni Powiatowi za pośrednictwem systemu elektronicznego bierny podgląd wszystkich rachunków bankowych jednostek organizacyjnych Powiatu (w tym historię rachunków), oraz zapewni możliwość połączenia i prezentacji na jednym ekranie rachunków wszystkich jednostek organizacyjnych Powiatu w celu zapewnienia sprawnego monitorowania środków na rachunkach podległych jednostek z poziomu Powiatu.
- h) Szybki i łatwy dostęp do aktualnych informacji o stanie środków na rachunkach oraz transakcjach, informacje o transakcjach powinny zawierać co najmniej kwotę zlecenia, dane odbiorcy, tytuł płatności, datę transakcji
- i) Podgląd aktualnego salda na wybranym rachunku, przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji wg nazwy kontrahenta, daty, kwoty i innych możliwych do wyodrębnienia
- j) Pobieranie wyciągów bankowych

- k) Możliwość importu przelewów do systemu w formie plików tekstowych
- l) Możliwość usunięcia nieaktywnego kontrahenta
- ł) Możliwość wydruku bazy danych dotyczących kontrahentów wg kontrahenta

6. W ramach systemu elektronicznej obsługi Bank zapewnia:

- a) złożone przez Powiat i jego jednostki organizacyjne polecenia przelewów krajowych i zagranicznych do kwoty 1 000 000 PLN w ramach dostępnych środków będą realizowane w czasie rzeczywistym pod warunkiem ich zarejestrowania w systemie elektronicznym do godz. 15.30,
- b) złożone przez Powiat i jego jednostki organizacyjne polecenia przelewów krajowych i zagranicznych do kwoty 1 000 000 PLN zarejestrowane w systemie po godz. 15.30 zostaną zrealizowane w następnym dniu roboczym pierwszą sesją ELIXIR w ramach dostępnych środków,
- c) zlecenie przelewów za pośrednictwem systemu SORBNET,
- d) potwierdzanie zrealizowanych przelewów
- e) import przelewów przygotowywanych w systemie finansowo-księgowym Powiatu i jego jednostek organizacyjnych do systemu bankowego

7. Wszelka komunikacja z bankiem poprzez system bankowości elektronicznej musi spełniać wysokie wymagania bezpieczeństwa w tym w szczególności:

- a) zabezpieczenie przed manipulacją poprzez hasło transmisyjne
- b) zastosowanie indywidualnych plików transmisyjnych
- c) szyfrowanie transmisji danych
- d) automatyczną blokadę po trzeciej próbie dostępu z błędnie podanym hasłem
- e) zapewnienie bezpiecznego podpisu bądź kodów szyfrowanych w celu akceptacji zleceń płatniczych przez uprawnione osoby.

8. Bank jest zobowiązany udzielić Powiatowi wsparcia technicznego w zakresie systemu bankowości elektronicznej, przeszkolenia pracowników, konwersji obecnej bazy danych kontrahentów do nowego systemu bankowości elektronicznej oraz dostarczyć instrukcję oprogramowania.

§ 4

1. Bank zobowiązuje się do :
 - a) przechowywanie przedmiotów wartościowych w depozycie
 - b) wydawanie osobom upoważnionym wyciągów bankowych
2. Bank zobowiązany jest do:
 - a) rozpoczęcia realizacji zamówienia od dnia 01-08-2015 r.
 - b) dokonania otwarcia rachunków wskazanych przez Zamawiającego z dniem 01-08-2015 r.
 - c) zainstalowania oprogramowania w jednostkach wskazanych przez Zamawiającego wraz z przeszkoleniem pracowników w terminach uzgodnionych przez Bank z kierownikami jednostek organizacyjnych
3. Obsługa bankowa Powiatu będzie świadczona w oddziale/ fili w Wołominie w dni powszednie w godz. 10⁰⁰ - 17⁰⁰. Pracownicy Starostwa lub innych jednostek organizacyjnych Powiatu są obsługiwani poza kolejnością przy kasie Nr../ w stanowisku Nr ..
 - a/.....
 - b/
4. W ostatnim dniu roboczym roku kalendarzowego dokonywanie operacji gotówkowych lub bezgotówkowych przez Powiat lub jednostki organizacyjne Powiatu do godz. 13-tej

§ 5

1. Z dniem 01.08.2015 r Bankzobowiązuje się do otwarcia i prowadzenia dla Posiadacza rachunku, zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa oraz niniejszą umową niżej wymienionych rachunków:

- a) rachunku bieżącego nr prowadzonego w PLN służącego do przechowywania środków pieniężnych oraz do przeprowadzania rozliczeń pieniężnych,
- b) rachunków pomocniczych, służących do przechowywania środków pieniężnych oraz do przeprowadzania określonych rozliczeń pieniężnych, których wykaz stanowi załącznik nr, będący integralną częścią umowy,
- c) rachunków lokat weekendowych na warunkach standardowych lub negocjowanych, służących do lokowania nadwyżek środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bieżącym/pomocniczym.

2. Bank zobowiązuje się do otwarcia i prowadzenia dla jednostek wymienionych zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa oraz niniejszą umową rachunków bieżących i pomocniczych.

§ 6

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku bieżącym/pomocniczym są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej o której mowa w § 5

2. Zmiana wysokości oprocentowania środków pieniężnych na rachunkach bieżących/pomocniczych i rachunkach lokat oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej może być dokonana przez (bank)..... w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z niżej wymienionych okoliczności:

- a) zmiany którejkolwiek ze stóp procentowych NBP, ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej,
- b) zmiany stopy rezerwy obowiązkowej ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej,
- c) zmiany stawek dla depozytów rynku międzybankowego.

§ 7

W dniu zawarcia umowy na rachunku, o którym mowa w § 3 ust. 1 pkt 1 oraz na rachunkach bieżących/pomocniczych jednostek organizacyjnych

- 1) wysokość stopy procentowej od środków pieniężnych na nich zgromadzonych, ustala się na poziomie stawki WIBID 1M z zastrzeżeniem § 2 ust 6,
- 2) wysokość stopy procentowej od środków pieniężnych na nich zgromadzonych wynosi rocznie,
- 3) ustala się miesięczną kapitalizację odsetek.

§ 8

Oprocentowanie lokat terminowych

Wysokość oprocentowania depozytów weekendowych powyżej 10.000 zł

.....
Wysokość oprocentowania depozytów na rachunku bieżącym

.....

1. Udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym:

a) Bank udzieli Zamawiającemu kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym z przeznaczeniem na finansowanie występującego w ciągu roku niedoboru budżetowego Powiatu Wołomińskiego do wysokości 3.000.000 zł (słownie: trzy miliony złotych 00/100), z zastrzeżeniem pkt. 2) i 3)

b) Kredyt, o którym mowa w pkt. 1) będzie udzielany w okresie trwania umowy zawartej z Bankiem na obsługę budżetu tj. od 01 sierpnia 2015 roku do 31 lipca 2020 roku na okresy nie dłuższe niż do końca każdego roku kalendarzowego, a w ostatnim roku obsługi nie dłużej niż do końca okresu obsługi budżetu tj. w następujących terminach:

- a) od 01.08. 2015 r. do 31.12.2015 r.
- b) od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r.
- c) od 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r.
- d) od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r.
- e) od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.
- f) od 01.01.2020 r. do 31.07.2020 r.

c) Uruchomienie kredytu w terminach, o których mowa w pkt. 2), nastąpi po przedłożeniu przez Kredytobiorcę uchwały budżetowej, określającej wysokość kredytu na sfinansowanie deficytu przejściowego na dany rok.

2. Wykorzystanie kredytu odnawialnego.

a) Wykorzystywanie kredytu następować będzie w drodze realizacji dyspozycji Powiatu w formie bezgotówkowej lub gotówkowej w ciężar rachunku bieżącego nr, prowadzonego w

b) Kredyt może być wykorzystany jednorazowo lub w częściach.

c) Dyspozycje Powiatu powodujące przekroczenie kwoty limitu kredytowego nie będą przez Bank realizowane.

3. Koszty kredytu odnawialnego.

a) Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej ustalonej w oparciu o stawkę **WIBOR dla miesięcznych złotych depozytów międzybankowych z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedniego skorygowanej o marżę banku w wysokości..... oraz wg kalendarza rzeczywistego.**

b) Marża banku jest stała w umownym okresie kredytowania i wynosi

c) O zmianie wysokości oprocentowania kredytu i dacie wprowadzenia tej zmiany Bank powiadamia niezwłocznie pisemnie lub w formie elektronicznej Kredytobiorcę. Zmiana wysokości oprocentowania kredytu nie wymaga wypowiedzenia przez Bank umowy kredytu. W każdym okresie obrachunkowym wchodzącym w skład umownego okresu kredytowania, stopa procentowa jest stała.

4. Warunki spłaty kredytu odnawialnego i odsetek.

a) Spłata kredytu jest dokonywana bez odrębnych dyspozycji Kredytobiorcy z pierwszych wpływów na rachunek bieżący Kredytobiorcy.

b) Bank pobierze:

1) z rachunku bieżącego nr..... środki pieniężne na spłatę:

- a) kredytu,
- b) odsetek,

c) Kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia środków na tym rachunku, w przewidzianych w umowie terminach spłaty.

d) W przypadku, gdy termin spłaty, o którym mowa w pkt 2, przypada na dzień ustawowo wolny lub sobotę, Bank pobierze środki na spłatę w ostatnim dniu roboczym poprzedzającym ten termin.

e) Jeżeli na rachunku bieżącym wystąpi brak środków na spłatę odsetek za dany okres obrachunkowy, Kredytobiorca zobowiązany jest w ciągu 7 dni kalendarzowych od terminu spłaty, o którym mowa w ust.4, uzupełnić stan środków na rachunku bieżącym do wysokości umożliwiającej spłatę należnych odsetek.

f) Zadłużenie z tytułu niespłaconych odsetek, o których mowa w ust.4, staje się wymagalne w następnym dniu po upływie umownego terminu spłaty.

g) Po upływie 7 dni kalendarzowych od dnia, w którym zadłużenie stało się wymagalne, Bank może rozpocząć działania zmierzające do odzyskania należności.

h) Na podstawie art. 105 ust. 4 d ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.), Bank może – za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej SA z siedzibą w Warszawie – przekazać do instytucji finansowych, będących podmiotami zależnymi od banków, informację o zobowiązaniach powstałych z tytułu umowy.

5. Bank może wstrzymać wypłaty z tytułu kredytu w przypadku zajęcia wierzytelności z rachunku bieżącego przez organ egzekucyjny, w sytuacji gdy kwota dyspozycji Kredytobiorcy przekracza saldo rachunku pomniejszone o sumę kwot zarezerwowanych na poczet przyszłych lub bieżących zobowiązań Kredytobiorcy wobec organów egzekucyjnych lub Bank oraz sumę wypłat z tego rachunku.

6. Kredytobiorca zobowiązuje się do składania w Banku, półrocznych i rocznych sprawozdań finansowych (RB-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S) wraz z opiniami RIO z wykonania budżetu umożliwiającymi ocenę jego zdolności do terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami.

7. Zabezpieczenie spłaty kredytu.

a) Spłata kredytu jest zabezpieczona w następujący sposób:

- weksel własny in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wystawcy weksla i pisemnym oświadczeniem o poddaniu się egzekucji wystawcy weksla.

b) Dokumentację związaną z zabezpieczeniem, będącą integralną częścią umowy, stanowi:

- weksel własny in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę,
- deklaracja wystawcy weksla,
- oświadczenie wystawcy weksla o poddaniu się egzekucji świadczeń pieniężnych wynikających z niniejszej umowy oraz z wystawienia weksla,

c) Koszty z tytułu ustanowienia i zwolnienia zabezpieczenia ponosi Kredytobiorca.

Dysponowanie rachunkiem

§ 10

1. Posiadacz rachunku może udzielić osobom mającym pełną zdolność do czynności prawnych, na piśmie, pełnomocnictwa do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bieżącym/pomocniczym lub rachunku lokaty.
2. Karta wzorów podpisów, stanowiąca integralną część umowy, zawiera wykaz osób upoważnionych do dysponowania rachunkiem bieżącym/pomocniczym, zakres pełnomocnictwa stałego oraz sposób podpisywania dyspozycji.
3. Posiadacz rachunku składa na piśmie oświadczenie dotyczące odwołania lub zmiany pełnomocnictwa, o którym mowa w ust. 1 lub 2.
4. Odwołanie lub zmiana pełnomocnictwa, o którym mowa w ust. 3, staje się skuteczne najpóźniej w następnym dniu roboczym po otrzymaniu oświadczenia przez (bank) prowadzący rachunek bieżący/pomocniczy.
5. (bank)..... nie odpowiada za szkody powstałe na skutek nie powiadomienia oddziału (bank)o zmianie, o której mowa w ust. 3.

§ 11

1. Posiadacz rachunku składa zlecenia płatnicze w formie:
 - a) pisemnej, przy użyciu formularza standardowego lub niestandardowego,
 - b) za pośrednictwem systemów bankowości elektronicznej lub z wykorzystaniem karty bankowej.
2. Sposób realizacji rozliczeń pieniężnych realizowanych na podstawie zleceń, o których mowa w ust. 1 pkt 2, określa niniejsza umowa.

§ 12

- 1.(bank)..... zobowiązuje się do realizacji zleceń płatniczych Powiatu i jego jednostek organizacyjnych niezwłocznie w dniu ich złożenia, z wyłączeniem sobót oraz dni ustawowo wolnych od pracy, o ile w treści zlecenia nie przewidziano późniejszego terminu realizacji.
2. Przez realizację zlecenia płatniczego rozumie się księgowanie kwoty zlecenia na rachunku bieżącym/pomocniczym oraz skierowanie przez (bank)..... zlecenia do rozrachunku.
3. (bank)..... ponosi odpowiedzialność za szkody powstałe z jego winy wskutek nieterminowej lub nieprawidłowej realizacji zlecenia płatniczego Posiadacza rachunku, z wyłączeniem odpowiedzialności za utracone korzyści.
4. Za przekroczenie terminu, o którym mowa w ust. 1, lub za nieprawidłową realizację zlecenia płatniczego, (bank)..... zobowiązuje się do zapłacenia Powiatowi rachunku odszkodowania w wysokości odsetek obliczonych za każdy dzień opóźnienia od kwoty niezrealizowanego w terminie lub nieprawidłowo zrealizowanego zlecenia, w wysokości dwukrotności aktualnej stopy procentowej rachunku bieżącego/pomocniczego, którego dotyczyło zlecenie płatnicze.

§ 13

- 1.(bank) identyfikuje posiadacza rachunku, na rzecz którego realizowane jest zlecenie płatnicze uznaniowe lub obciążeniowe, wyłącznie na podstawie numeru rachunku wskazanego na zleceniu płatniczym, zgodnego z wymogami określonymi w Zarządzeniu Prezesa Narodowego Banku Polskiego w sprawie numeracji rachunków bankowych prowadzonych w bankach.

2. Składający dyspozycję ponosi odpowiedzialność za wszelkie skutki wynikłe z podania błędnego numeru rachunku bankowego, który zgodnie z dyspozycją ma być uznany lub obciążony.

§ 14

(bank)..... nie zrealizuje dyspozycji Posiadacza rachunku i nie poniesie odpowiedzialności, o której mowa w § 12, w przypadku:

- 1) stwierdzenia nieprawidłowości we wskazanym przez Posiadacza rachunku numerze rachunku, którego dotyczy dyspozycja,
- 2) braku wolnych środków na rachunku bieżącym/pomocniczym, w tym braku środków na pokrycie należnych (bank)..... Opłat lub prowizji z tytułu realizacji dyspozycji,
- 3) złożenia dyspozycji przez osoby nieuprawnione do dysponowania rachunkiem,
- 4) złożenia dyspozycji wystawionej w sposób nieczytelny lub nietrwały, niezgodnie z treścią rubryk formularza oraz zawierającej podpisy lub odcisk stempla firmowego Posiadacza rachunku niezgodny z wzorami umieszczonymi w Karcie wzorów podpisów,
- 5) zajęcia wierzytelności z rachunku bieżącego-pomocniczego przez organ egzekucyjny, w sytuacji gdy kwota dyspozycji Posiadacza rachunku przekracza saldo rachunku pomniejszone o sumę kwot zarezerwowanych na poczet przyszłych lub bieżących zobowiązań Posiadacza rachunku wobec organów egzekucyjnych lub (bank)..... oraz sumę wypłat z tego rachunku,

§ 15

W przypadku wnoszenia wpłat lub dokonywania wypłat z rachunku bieżącego/pomocniczego w walucie innej niż waluta rachunku, do rozliczenia walut stosuje się kursy walut obowiązujące w (banku) w chwili wykonywania dyspozycji, zgodnie z zasadami stosowania kursów obowiązującymi w (bank).....

§ 16

1. (bank)..... może wydać do rachunku bieżącego/pomocniczego prowadzonego w PLN blankiety czekowe. Posiadacz rachunku na blankietach wydanych przez (bank) może wystawić чеки gotówkowe i rozrachunkowe.
2. (bank) wydaje blankiety czekowe osobie upoważnionej na podstawie wniosku Posiadacza rachunku, podpisanego zgodnie z Kartą wzorów podpisów. Osoba odbierająca blankiety czekowe zobowiązana jest sprawdzić ich liczbę. Ryzyko związane z nie sprawdzeniem przy odbiorze liczby blankietów czekowych obciąża Powiat.
3. Posiadacz rachunku ma obowiązek starannego przechowywania blankietów czekowych lub czeków, zapobiegającego ich zagubieniu lub kradzieży.
4. Posiadacz rachunku powinien niezwłocznie zawiadomić (bank)..... o utracie blankietów czekowych lub czeków, podając liczbę i numery utraconych blankietów czekowych lub czeków oraz okoliczności ich utraty. (bank) może zażądać od Posiadacza rachunku pisemnego potwierdzenia faktu utraty blankietów czekowych lub czeków.
5. Od chwili przyjęcia przez (bank) zawiadomienia o utracie czeków lub blankietów czekowych (bank) odpowiada za szkody wynikłe z realizacji

- utraconych czeków lub blankietów czekowych w oddziałach (bank)
oraz w innych bankach i oddziałach tych banków.
6. Posiadacz rachunku powinien niezwłocznie zwrócić do (banku)
blankiety czekowe lub чеки odzyskane po zgłoszeniu zawiadomienia o ich utracie.

Otwieranie i prowadzenie rachunków lokat

§ 17

1. (bank) może, na podstawie dyspozycji Powiatu otwierać rachunki lokat.
2. Warunkiem otwarcia rachunku lokaty jest posiadanie przez Powiat na rachunku bieżącym/pomocniczym, w dniu otwarcia rachunku lokaty, wystarczającej kwoty środków pieniężnych.
3. Wysokość i zasady oprocentowania środków pieniężnych przechowywanych na rachunkach lokat terminowych prowadzonych zgodnie ze złożoną ofertą w postępowaniu przetargowym reguluje załącznik nr 6.1, 6.2, 6.3, do niniejszej umowy.

§ 18

1. Okres umowy rachunku lokaty rozpoczyna się od dnia wpłaty środków pieniężnych na rachunek lokaty a kończy się w dniu poprzedzającym dzień przekazania środków z rachunku lokaty na rachunek bieżący/pomocniczy.
2. W przypadku, gdy dzień przekazania środków z rachunku lokaty na rachunek bieżący/pomocniczy jest dniem wolnym od pracy, okres umowy lokaty kończy się pierwszego dnia roboczego przypadającego po tym dniu.
3. Środki pieniężne przechowywane na rachunku lokaty podlegają oprocentowaniu przez cały okres umowy według stopy procentowej określonej w stosunku rocznym, obowiązującej w dniu otwarcia lokaty, z zastrzeżeniem § 5 ust.1 pkt c, § 22 ust. 2.
4. (bank)..... prześle środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty wraz z naliczonymi odsetkami na rachunek bieżący/pomocniczy wskazany przez Posiadacza rachunku, najpóźniej w następnym dniu roboczym po dniu upływu okresu umownego rachunku lokaty, o ile strony nie ustalą inaczej.

§ 19

1. Posiadacz rachunku negocjuje warunki rachunku lokaty z upoważnionym przedstawicielem Banku bezpośrednio telefonicznie, lub za pośrednictwem oddziału (bank)

§ 20

1. (bank) rejestruje uzgodnienia dotyczące negocjowania warunków rachunku lokaty w trybie, o którym mowa w § 17, oraz przechowuje je przez okres 12 miesięcy od dnia negocjacji.
2. Nagrania rozmów, o których mowa w ust. 1, będą wykorzystane do dochodzenia i wyjaśniania ewentualnych wątpliwości i sporów.
3. Przyjęcie przez strony wynegocjowanych warunków rachunku lokaty skutkuje zawarciem transakcji otwarcia rachunku lokaty i stanowi zgodę na pobranie przez (bank)

Z rachunku bieżącego/pomocniczego wskazanego przez Powiat, w dniu otwarcia rachunku lokaty, kwoty środków pieniężnych, na jaką zostanie otwarta lokata.

§ 21

Rachunki lokat na warunkach negocjowanych nie podlegają automatycznemu przedłużeniu.

§ 22

1.(bank) przekazuje Powiatowi, w sposób z nim uzgodniony, potwierdzenie warunków otwarcia rachunku lokaty.

2. Powiat jest zobowiązany zweryfikować otrzymane potwierdzenie, a w przypadku stwierdzenia niezgodności z ustalonymi warunkami, niezwłocznie zgłosić ten fakt do (bank)

§ 23

Równoznaczne z zawarciem umowy rachunku lokaty jest:

- 1) nie zgłoszenie przez Posiadacza rachunku niezgodności, o których mowa w § 21 ust. 2, do godz. w dniu otwarcia lokaty- w przypadku potwierdzenia warunków rachunku lokaty otwartej w trybie, o którym mowa w § 19, lub
- 2) podpisanie przez Posiadacza rachunku i zwrotne przekazanie do (bank)..... potwierdzenia, o którym mowa w § 22- w przypadku potwierdzenia warunków rachunku lokaty otwartej w trybie innym niż ten, o którym mowa w § 19.

§ 24

1.Powiat może złożyć dyspozycję wypłaty środków z rachunku lokaty przed upływem okresu umownego. Dyspozycja taka będzie uznana przez (bank) za rozwiązanie umowy rachunku lokaty.

2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, odsetki nie przysługują.

3.(bank) Przekaze kwotę lokaty na rachunek bieżący/pomocniczy wskazany przez Powiat, w dniu złożenia przez Powiat dyspozycji, o której mowa w ust. 1, o ile nie ustalą inaczej.

§ 25

Dokumenty przekazywane drogą elektroniczną, w szczególności potwierdzenia otwarcia rachunku lokaty, traktowane są jako oryginały.

Prowizje i opłaty

§ 26

1. (bank) za usługi świadczone na rzecz Posiadacza rachunku, w tym za wykonywanie czynności związanych z prowadzeniem rachunków bieżący/pomocniczych, przeprowadzaniem rozliczeń pieniężnych, wykonywaniem dyspozycji Posiadacza rachunku oraz korzystaniem przez Posiadacza rachunku z produktów i usług bankowych a także za inne czynności, pobiera prowizje i opłaty bankowe zgodnie z Taryfą, z zastrzeżeniem § 2 ust.1, § 3, § 28.

2. Wyciąg z Taryfy obowiązującej w dniu zawarcia umowy stanowi załącznik nr do umowy.
3. Aktualna Taryfa jest udostępniana Posiadaczowi rachunku w lokalach (bank) oraz na stronach internetowych (bank)

§ 27

1. Prowizje i opłaty bankowe określone w Taryfie mogą ulegać zmianom, z zastrzeżeniem § 28.
2. Prowizje i opłaty bankowe są ustalane z uwzględnieniem:
 - 1) zmiany poziomu inflacji w wysokości podawanej do publicznej wiadomości przez Główny Urząd Statystyczny, lub
 - 2) wzrostu kosztów obsługi rachunku w wyniku zmiany cen energii, połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, rozliczeń międzybankowych, zmiany opłat ponoszonych w związku z wykonywaniem umowy za pośrednictwem firm współpracujących z (bank), lub
 - 3) wprowadzenia przez (bank) nowych usług rozszerzających zakres korzystania z rachunku.
3. (bank) powiadamia Posiadacza rachunku o zmianach, o których mowa w ust. 1, w sposób określony dla przekazywania wyciągów z rachunku bieżącego/pomocniczego.
4. Zmiana prowizji i opłat bankowych określonych w Taryfie obowiązuje od dnia jej wprowadzenia.

§ 28

1. Za niżej określone czynności (bank) pobierać będzie następujące prowizje lub opłaty:
 1. Opłata za przelew w formie papierowej w PLNzł
 2. Opłata za przelew w formie papierowej w EURO.....zł
 3. Wpłaty gotówkowe w formie otwartej w PLNzł
 4. Wpłaty gotówkowe w PLN w formie zamkniętej na rachunki bankowe Powiatu lub jego jednostek w tym:.....zł
 - a) w formie uporządkowanej z zastrzeżeniem lit.c.....zł
 - b) w formie nieuporządkowanej z zastrzeżeniem lit.c.....zł
 - c) z udziałem powyżej 1 000 szt. monet.....zł
 5. Wpłaty gotówkowe w EUROzł
 6. Wypłaty gotówkowe w PLN.....zł
 7. Wypłaty gotówkowe w EURO.....zł
 8. Wypłaty zasiłków dla osób bezrobotnychzł
 9. Opłata za prowadzenie r-ku w PLNzł
 10. Opłata za prowadzenie r-ku w EURO (nie dotyczy r-ku do przechowywania depozytów pieniężnych).....zł
 11. Opłata za sporządzanie historii rachunku.....zł
 12. Opłata za wyciąg bankowy w formie papierowej.....zł
 13. Opłata za instalację terminala do obsługi kart kredytowychzł
 14. Opłata miesięczna za terminal do obsługi kart płatniczych.....zł

15. Prowizje od kwoty transakcji dokonanych za pomocą terminalazł
16. Opłata za prowadzenie mikro rachunków do rachunków depozytowych Powiatu i jego jednostek organizacyjnych.....zł
17. Opłata za obsługę karty przedpłaconej (opłata za 1 kartę).....zł
18. Opłata za przelew realizowany za pośrednictwem systemu SORBNET powyżej 1 miliona.....zł
19. Opłata za przelew realizowany za pośrednictwem systemu SORBNET poniżej 1 miliona.....zł

§ 29

- 1.(bank)należne prowizje i opłaty pobierać będzie w ciężar rachunku bieżącego/pomocniczego, którego dotyczy prowizja lub opłata, bez odrębnej dyspozycji Posiadacza rachunku, w pierwszej kolejności przed wszystkimi innymi płatnościami, z wyjątkiem tytułów egzekucyjnych.
2. W sytuacji braku środków pieniężnych na pokrycie należnych (bank) prowizji lub opłat, Posiadacz rachunku każdorazowo zobowiązany jest do dokonania wpłaty uzupełniającej na rachunek.
3. Posiadacz rachunku może zlecić (bank) pobranie należnych prowizji lub opłat w ciężar innego rachunku bieżącego niż ten, którego dotyczy dana prowizja lub opłata.
4. (bank) pobierać będzie opłaty cykliczne, a w szczególności opłatę za prowadzenie rachunku bieżącego/pomocniczego, pierwszego dnia każdego miesiąca, a jeżeli ten dzień jest dniem wolnym od pracy, pierwszego dnia roboczego następującego po tym dniu.
5. W razie braku środków pieniężnych należnych (bank)..... z tytułu, o którym mowa w ust. 4, na rachunku pomocniczym, którego dotyczy opłata, (bank) pobierze należną opłatę w ciężar rachunku bieżącego,

Informacje na temat zmian stanu rachunku i jego salda

§ 30

- 1.Strony umowy uzgadniają, że wyciągi z informacją o zmianach stanu i ustaleniem salda rachunku bieżącego/pomocniczego/rachunku lokaty będą sporządzone każdorazowo po zmianie salda oraz wydawane przez (bank) wyłącznie osobom wymienionym w Karcie wzorów podpisów oraz innym osobom upoważnionym na piśmie przez Posiadacza rachunku. W przypadku nieodebrania ich przez osoby upoważnione do rachunku najpóźniej w ciągu dni roboczych od ich sporządzenia, oddział (bank) przesyła wyciągi pocztą listem zwykłym, na wskazany adres.
2. Powiat rachunku oświadcza, że wyciągi przekazane w sposób określony w ust. 1uważać będzie za doręczone.
3. Powiat rachunku zobowiązany jest zgłosić (bank) niezgodność zmian stanu lub salda rachunku bieżącego/pomocniczego/rachunku lokaty w ciągu dni od dnia otrzymania wyciągu z rachunku.
4. Na koniec każdego roku kalendarzowego (bank) przekazuje Powiatowi zawiadomienie o saldzie rachunku bieżącego/pomocniczego lub rachunku lokaty. Brak zgłoszenia niezgodności salda przez Powiat w ciągu dni od otrzymania zawiadomienia oznacza akceptację wysokości salda na koniec roku kalendarzowego.

Inne postanowienia

§ 31

Posiadacz rachunku zobowiązuje się do:

- 1) niezwłocznego zawiadomienia (bank).....o zmianach danych zawartych w dokumentach składanych przy zawieraniu umowy,
- 2) udzielania na prośbę (bank)..... wyjaśnień w sprawach związanych z operacjami dokonywanymi na rachunku bieżącym/pomocniczym.

§ 32

Zasady prowadzenia rachunków nie mogą być sprzeczne z SIWZ i złożoną przez (bank).....ofertą.

§ 33

1. Zmiany postanowień niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności i będą wprowadzane w formie aneksu.
2. Zmiany, o których mowa w § 26, wymagają formy pisemnego oświadczenia złożonego drugiej strony umowy.
3. Strony zobowiązują się do wzajemnego przekazywania w formie pisemnej numerów faksów do korespondencji i ich aktualizowania.

§ 34

W sprawach, które nie zostały uregulowane w umowie, mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w szczególności:

1. Ustawa z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (DZ.U. Nr 19 poz 177 z późniejszymi zmianami),
2. Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe tekst jednolity (Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późniejszymi zmianami),
3. Kodeks cywilny wraz z przepisami wykonawczymi,
4. Ustawa Prawo dewizowe.

§ 35

Umowa została zawarta na okres od 1 sierpnia 2015 r. do dnia 31 lipca 2020 r.

§ 36

1. Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

(stempel firmowy i podpisy osób upoważnionych
do składania oświadczeń w zakresie praw
i obowiązków majątkowych
(bank).....)

(stempel firmowy i podpisy osób
uprawnionych do otwarcia
rachunku i udzielania pełnomocnictw)

Tożsamość osób, które podpisały umowę w imieniu Posiadacza rachunku oraz złożone dokumenty sprawdzono.

(podpis pracownika oddziału (bank).....)

**Za zgodność
pod względem
formalno-prawnym**

**RADCA PRAWNY
WA/8653**

Juliana Kapalska