

## Umowa

Zawarta w dniu ..... w ..... pomiędzy **Powiatem Lipnowskim** reprezentowanym przez **Zarząd Powiatu w Lipnie** siedzibą w Lipnie przy ul. **Sierakowskiego 10 B, 87-600 Lipno** w osobach:

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

**przy kontrasygnacie Skarbnika Powiatu** .....  
zwanym dalej „Posiadaczem rachunku”

a

.....  
.....  
.....  
.....

reprezentowanym przez:

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

zwanym dalej „Bankiem”

na podstawie dokonanego przez Zamawiającego wyboru oferty Wykonawcy zgodnie z art. 39 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych /Dz. U. z 2007 r. Nr 223, poz. 1655 z późn., zm./ w trybie przetargu nieograniczonego, na zadanie pn: “Obsługa bankowa Powiatu Lipnowskiego” została zawarta umowa następującej treści:

### § 1

1. **Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania.**
2. **Z dniem określonym w ust. 1 traci moc postanowienia umowy rachunków bankowych z dnia .....**

### §2

1. Bank, w ramach niniejszej umowy, zobowiązuje się wobec Posiadacza rachunku do prowadzenia przez czas określony od dnia 01.07.2013 roku do dnia 30.06.2016 roku rachunków bankowych: bieżącego, pomocniczego, zwanych dalej „rachunkiem” **rachunków lokat** dla jednostek organizacyjnych Posiadacza rachunku wymienionych w załączniku nr 1 do umowy.
2. Bank, w ramach niniejszej umowy, zobowiązuje się wobec Posiadacza rachunku do uruchomienia kredytu krótkoterminowego w rachunku bankowym rocznie w kwocie określonej w uchwale budżetowej upoważniającej Posiadacza rachunku do zaciągnięcia kredytu krótkoterminowego. W każdym roku kalendarzowym obowiązywania umowy kredyt krótkoterminowy postawiony będzie do dyspozycji Posiadacza rachunku w ciągu 5 dni od daty złożenia wniosku i spłacany w terminie do 31 grudnia danego roku.
3. W ramach niniejszej umowy Bank prowadzi punkt kasowy w Starostwie Powiatowym w Lipnie przy ul. Sierakowskiego 10 B oraz zobowiązuje się do prowadzenia obsługi kasowej Starostwa Powiatowego w Lipnie oraz funduszy wymienionych w załączniku nr 2 do umowy.
4. Posiadacz rachunku zobowiązuje się do gromadzenia na rachunku środków pieniężnych i przeprowadzania za jego pośrednictwem rozliczeń pieniężnych.

### **§3**

Bank realizuje dyspozycje Posiadacza rachunku podpisane przez osoby upoważnione do dysponowania rachunkiem, wymienione w „Karcie wzorów podpisów”.

### **§ 4**

1. Dyspozycje otrzymane przez Bank:
  - a. w godzinach od 7<sup>30</sup> do 14<sup>00</sup> w danym dniu operacyjnym będą realizowane przez Bank w tym samym dniu,
  - b. po godz. 14<sup>00</sup>, będą realizowane przez Bank w następnym dniu operacyjnym
  - c. w ostatnim dniu roku Bank zapewni Posiadaczowi rachunku możliwość dokonywania operacji bankowych do godz. 12<sup>00</sup>.
2. Bank realizuje dyspozycje, o których mowa w ust. 1 w pierwszej kolejności przez innymi płatnościami, z wyjątkiem płatności, które są realizowane w ciężar rachunku bez dyspozycji Posiadacza rachunku, tj. w przypadku:
  - a. zajęcia rachunku w związku z postępowaniem egzekucyjnym
  - b. potrącenia wierzytelności Banku, których termin płatności jeszcze nie nadszedł, jeżeli Posiadacz rachunku będący dłużnikiem został postawiony w stan likwidacji oraz we wszystkich tych przypadkach, gdy służy Bankowi prawo ściągania swych wierzytelności przed nadejściem terminu płatności
  - c. potrącanie zadłużenia wymagalnego wobec Banku, należnych Bankowi odsetek, prowizji i opłat - wynikających z umowy bądź przepisów bankowych
  - d. czeków otrzymanych w drodze rachunków międzybankowych i między oddziałowych
  - e. zmniejszenie stanu środków pieniężnych na rachunku, spowodowanego sprostowaniem błędu powstałego w wyniku nieprawidłowo zaksięgowanej operacji.

### **§ 5**

1. Bank zobowiązuje się realizować dyspozycje Posiadacza rachunku bez zbędnej zwłoki.
2. Za opóźnienie realizacji dyspozycji - na pisemny wniosek Posiadacza rachunku Bank wypłaci odsetki w wysokości stopy oprocentowania środków pieniężnych na rachunku bieżącym, za każdy dzień kalendarzowy zwłoki.

### **§ 6**

Posiadacz rachunku zobowiązuje się do awizowania na 1 dzień przed terminem realizacji wypłaty z rachunku w kwocie powyżej 10.000,00 zł (słownie: dziesięć tysięcy złotych 00/100).

### **§ 7**

1. Bank wykonuje dyspozycje rozliczeniowe w wysokości środków znajdujących się na rachunku bankowym na początku dnia operacyjnego, w którym dyspozycja została złożona w Banku.
2. Na wniosek Posiadacza rachunku Bank może uwzględnić wpływy bieżące do realizacji pilnych płatności.

### **§ 8**

1. Bank zwraca nie zrealizowane zlecenia płatnicze w przypadku wystąpienia w tym zleceniu istotnych uchybień o charakterze formalnym.
2. Za istotne uchybienia, u których mowa w ust.1, uważa się m.in.:
  - a. wystawienie zlecenia płatniczego niezgodnie z obowiązującymi przepisami prawa lub odrębnymi wewnętrznymi przepisami Banku
  - b. podanie niewłaściwego lub niepełnego numeru rachunku zleceniodawcy lub beneficjenta

- c. zamieszczenie na dyspozycji podpisów i stempli niezgodnych z „Kartą wzorów podpisów”
- d. brak środków na wskazanym rachunku, wystarczających na pokrycie złożonej dyspozycji.

#### **§ 9**

1. Środki pieniężne gromadzone na rachunku bankowym są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej, która w dniu zawarcia niniejszej umowy wynosi ..... w skali roku. Od 01.07.2013 roku oprocentowanie środków ustalane będzie zgodnie z zapisami § 13 ust. 2 niniejszej umowy.
2. Bank zastrzega sobie prawo do zmiany wysokości oprocentowania środków pieniężnych bez konieczności wypowiedzania umowy w przypadku wystąpienia zmiany stóp procentowych obwieszonych przez Radę Polityki Pieniężnej publikowanych w Dzienniku Urzędowym Narodowego Banku Polskiego.
3. Jeżeli w trakcie trwania umowy Bank dokona zmiany oprocentowania na korzystniejsze Posiadacz rachunku ma prawo do korzystniejszego oprocentowania od określonego w § 13 ust. 2 od momentu jego wprowadzenia bez potrzeby wypowiedzania umowy.
4. Do obliczania odsetek stosuje się formułę 365/365, co oznacza, że odsetki są liczone za rzeczywistą liczbę dni, a rok liczy 365 dni.
5. **Odsetki od środków na rachunku bankowym podlegają kwartalnej kapitalizacji stosownie do prowadzonego rodzaju rachunku.**
6. Dopisywanie odsetek do salda następuje na koniec okresu kapitalizacji lub z chwilą likwidacji rachunku bankowego.

#### **§ 10**

Wyciągi z rachunku przekazywane będą Posiadaczowi rachunku w formie papierowej oraz elektronicznej w elektronicznym systemie obsługi bankowej. Wyciągi w formie papierowej Posiadacz rachunku będzie odbierał w placówce Banku.

#### **§ 11**

Strony dodatkowo postanawiają, że w sytuacjach nie przewidzianych w niniejszej umowie obowiązywać będą warunki zawarte w ofercie złożonej przez Bank w postępowaniu przetargowym.

#### **§ 12**

Bank zobowiązuje się do nie udostępniania osobom trzecim danych osobowych, w rozumieniu Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku o ochronie danych osobowych / Dz. U. z 2002 roku, Nr 101, poz. 926 z póź. zm./, z wyjątkiem sytuacji wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

#### **§ 13**

1. Posiadacz rachunku oświadcza, że na podstawie art. 97 ustawy Prawo bankowe, w przypadku powstania zadłużenia wynikającego z niniejszej umowy, podda się egzekucji zapłaty, prowadzonej według przepisów Kodeksu postępowania cywilnego, w drodze wystawienia przez Bank bankowego tytułu egzekucyjnego do kwoty ..... złotych /słownie zł: ...../.
2. Bankowy tytuł egzekucyjny może być wystawiony w terminie dwóch lat licząc od ósmego dnia zakwalifikowania zadłużenia jako należności wymagalnej.

#### **§ 14**

1. Za usługi związane z otwarciem i prowadzeniem rachunku bankowego Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie ze złożoną ofertą:

L.p.	Nazwa usługi	Cena
1.	Otwarcie rachunku	
2.	Miesięczne prowadzenie rachunku	
3.	Przelew na rachunek bankowy prowadzony we własnym banku /wewnętrzny/ - papierowy	
4.	Przelew na rachunek bankowy prowadzony w innym banku /zewnątrzny/ - papierowy	
5.	Realizacja przelewu w ramach elektronicznego systemu obsługi bankowej	
6.	Realizacja przelewu w ramach elektronicznego w systemie ELIKSIR	
7.	Prowizja od wpłat gotówkowych na rachunek własnego banku	
8.	Prowizja od wypłat gotówkowych	
9.	Prowizja bankowa od uruchomienia kredytu bankowego	

2. Środki pieniężne gromadzone na rachunku bankowym są oprocentowane według następujących stawek, zgodnie ze złożoną ofertą:

L.p.	Nazwa usługi	Oprocentowanie /podać w %/
1.	Prowadzenie rachunku bieżącego	
2.	Lokata overnight	
3.	Lokata weekendowa	
4.	Lokata 7- dniowa	
5.	Lokata 1- miesięczna	

Środki gromadzone na rachunkach bieżących, pomocniczych i lokatach terminowych oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej. Oprocentowanie oparte jest na stawce WIBOR 1M liczonej jako średnia arytmetyczna pięciu ostatnich kwotowań w miesiącu poprzedzającym miesiąc naliczania odsetek powiększony o stałą marżę Banku. Stopa procentowa będzie ulegać zmianie w okresach miesięcznych i obowiązywać od 1- go dnia każdego miesiąca począwszy od 01 lipca 2013 roku.

3. Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego uruchomionego w rachunku bankowym będzie obliczane w oparciu o stawkę WIBOR dla 1 miesięcznych złotych depozytów międzybankowych wyliczonej jako średnia **arytmetyczna pięciu ostatnich kwotowań w miesiącu poprzedzającym miesiąc naliczania odsetek** powiększony o stałą marżę banku w wysokości ..... . **Stopa procentowa będzie ulegać zmianie w okresach miesięcznych i obowiązywać od 1 – go dnia każdego miesiąca**
4. Bank nie będzie pobierał prowizji i opłat za następujące czynności:
- potwierdzenie salda i wyciągi bankowe
  - otwarcie rachunku lokat terminowych
  - likwidację rachunku
5. Należne opłaty i prowizje Bank pobiera potrącając je z salda rachunku.

## § 15

1. W zakresie nieuregulowanym niniejszą umową mają zastosowanie, z zastrzeżeniem § 10, postanowienia Regulaminu Banku dotyczący otwarcia i prowadzenia rachunków bankowych pn.: ..... stanowiącego integralną część umowy, z którego treścią posiadacz rachunku zapoznał się przed podpisaniem niniejszej umowy oraz obowiązujące przepisy prawa.

2. Posiadacz rachunku oświadcza, że otrzymał regulamin, o którym mowa w ust.1.

**§ 16**

Wszelkie zmiany umowy, wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

**§ 17**

Sprawy sporne wynikające z niniejszej umowy rozstrzygane będą przez sądy **powszechne właściwe dla siedziby Posiadacza Rachunku.**

**§ 18**

Rozwiązanie umowy rachunku bankowego może nastąpić przez każdą ze stron po 30 – dniowym okresie wypowiedzenia.

**§ 19**

Umowa została sporządzona w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, dwa dla Posiadacza rachunku i jeden dla Banku.

Posiadacz Rachunku

Bank