

UMOWA RACHUNKU BANKOWEGO

Zawarta w dniu pomiędzy
wpisanym do KRS pod Nr reprezentowanym przez:

.....
.....

Zwanym dalej w umowie „Bankiem”
a Urzędem Miasta i Gminy w Działoszycach reprezentowanym przez:

mgr inż. Zdzisława Leksa – Burmistrza Miasta i Gminy
Krystynę Konderak – Skarbnika Miasta i Gminy
Zwanym dalej „posiadaczem rachunku” została zawarta umowa o następującej treści:

§ 1

1. Bank zobowiązuje się do otwarcia i prowadzenia rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych przez okres 4 lat dla zamawiającego umowę.
2. Rachunek bieżący i rachunki pomocnicze prowadzone będą w złotych i na zasadach określonych w ustawie z dnia 27 sierpnia 1997 r. (*Prawo Bankowe Dz. U. Nr 140 poz. 939 z późn. zm.*) i niniejszej umowie.

§ 2

Posiadacz rachunku oświadcza, iż rachunek bieżący i rachunki pomocnicze otwarte na podstawie niniejszej umowy służyć będą do obsługi budżetu Miasta i Gminy oraz gminnych jednostek organizacyjnych.

§ 3

Posiadacz rachunku oświadcza, że do obsługi podmiotu określonego w § 2 niniejszej umowy, nie posiada rachunku bieżącego oraz rachunków pomocniczych w innym Banku.

§ 4

1. Posiadacz rachunku składa dyspozycje rozliczeniowe w godzinach obsługi klientów Banku.

2. Bank zwraca bez wykonania dyspozycje rozliczeniową w przypadku wystąpienia w dyspozycji istotnych uchybień o charakterze formalnym.
3. Za istotne uchybienia, o których mowa w ust. 2 uważa się:
 - podanie niewłaściwego lub niepełnego numeru rachunku zlecniodawcy lub zleceniobiorcy,
 - zamieszczenie na dyspozycji podpisów i stempli niezgodnych z kartą wzorów podpisów,
 - brak środków na rachunku wystarczających na pokrycie dyspozycji rozliczeniowej,
 - skreślenia, poprawki umieszczone w treści dyspozycji,
 - w przypadku rozliczeń gotówkowych: poprawione kwoty (cyfrowo lub słownie), poprawione lub wpisane daty wystawienia dokumentu przekraczające 10 dni roboczych od wystawienia do realizacji wypłaty czeku.

§ 5

1. Bank realizuje wyłącznie dyspozycje podpisane przez osoby upoważnione do dysponowania rachunkiem, wymienione w karcie wzorów podpisów i uprawnione do działania w imieniu podmiotu określonego w § 2 niniejszej umowy.

§ 6

1. Bank wykonuje dyspozycje rozliczeniowe do wysokości środków znajdujących się na rachunku posiadacza na początek dnia operacyjnego.
2. Okresowo na wniosek posiadacza rachunku Bank może uwzględnić wpływy bieżące do realizacji pilnych płatności, pod warunkiem, że:
 - saldo na rachunku pozostanie w wysokości nie niższej niż PLN,
 - pobierze prowizję w wysokości % od dokonanej wypłaty,
3. Bank odpowiada wyłącznie za wykonanie dyspozycji zgodnie z jej treścią. Za błędy w treści dyspozycji wydanej bankowi odpowiada zlecający wykonanie dyspozycji.
4. Wypłata z rachunku bako0wego może nastąpić tylko w Oddziale, w którym rachunek jest prowadzony.
5. Bank zobowiązuje się zlecenia płatnicze posiadacza rachunku dotyczące rozrachunków bankowych i międzybankowych w dniu wskazanym lub w dniu złożenia dyspozycji.
6. W przypadku przekroczenia terminu lub nieprawidłowego wykonania dyspozycji posiadacza rachunku bank zobowiązany będzie do zapłaty odszkodowania w wysokości odsetek naliczonych w/g obowiązującej stopy oprocentowania rachunku a"vista od kwoty wykonanego zlecenia.

7. Bank zobowiązuje się do przekazywania posiadaczowi rachunku wyciągów z rachunku bankowego z ustaleniem salda dziennego upoważnionemu pracownikowi.
8. Niezależnie od obowiązku określonego w ust. 1 Bank zobowiązany jest na żądanie posiadacza rachunku przedstawić dokumenty stanowiące podstawę dokonywania przez bank zmian na rachunku bankowym nie wynikających z dyspozycji dokonywanej przez posiadacza rachunku.

§ 7

1. Z tytułu prowadzonej obsługi budżetu Miasta i Gminy Działoszyce Bank będzie pobierał opłaty:
 - za prowadzenie rachunku jednorazowo zł
 - za prowadzenie rachunku miesięcznie zł
 - za przelewy zł
 - za przelewy wewnętrzne zł
 - za druki czeków zł
 - wypłaty gotówkowe z rachunku %
 - sporządzenie wyciągu z rachunku z ustaleniem salda (za wyciąg) zł
 - za zmianę wzorów karty podpisów zł

§ 8

1. Odsetki od środków na rachunku bieżącym oraz rachunkach pomocniczych nalicza się bieżąco, a dopisuje się do tych rachunków po każdym miesiącu kalendarzowym.
2. Oprocentowanie środków na rachunkach jest zmienne i w dniu zawarcia umowy wynosi %
3. Oprocentowanie środków umieszczonych na lokatach krótkoterminowych wynosi %
4. Zmiana oprocentowania środków nie powoduje zmiany niniejszej umowy.
5. O zmianie wysokości oprocentowania Bank zawiadamia posiadacza rachunku w formie komunikatu wywieszonego w lokalu Banku w miejscu dostępnym dla klienta.
6. Wysokość stopy oprocentowania może ulec zmianie w przypadku:
 - zmiany poziomu rezerw obowiązkowych ustalanych przez Prezesa NBP,
 - zmiany stóp procentowych ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej,
 - zmiany poziomu stopy inflacji ogłoszonej przez Prezesa GUS,
 - zmiany stóp procentowych na Krajowym Rynku Finansowym.

Rachunek lokat krótkoterminowych prowadzony będzie zgodnie z Regulaminem otwierania i prowadzenia przez Bank lokat terminowych dla osób prawnych.

§ 9

Bank może udzielić posiadaczowi rachunku kredytu w rachunku bieżącym do wysokości ustalonej Uchwałą Rady Miejskiej wg oprocentowania%.

§ 10

Posiadacz rachunku oświadcza, że został mu doręczony Regulamin prowadzenia rachunków bankowych i Regulamin otwierania i prowadzenia przez Bank lokat terminowych dla osób prawnych i że zobowiązuje się do przestrzegania postanowień w nich zawartych.

§ 11

1. Bank udziela kredytu obrotowego i płatniczego zawartego w Regulaminie działalności gospodarczej.
2. Bank udziela gwarancji i poręczeń bankowych zgodnie z Regulaminem udzielania gwarancji i poręczeń.

§ 12

1. Każda ze stron może w każdym czasie wypowiedzieć niniejszą umowę z tym, że Bank może wypowiedzieć umowę tylko z ważnych powodów, w szczególności w przypadku:
 - rażącego niedopełnienia przez posiadacza rachunku obowiązków wynikających z umowy i postanowień Regulaminu, np: wystawienie czeku bez pokrycia, spowodowania salda debetowego na rachunku,
 - podanie przez posiadacza rachunku nieprawidłowych informacji przy zawarciu i wykonaniu umowy,
 - nie przyjęcia przez posiadacza rachunku zmiany postanowień Regulaminu, o którym mowa w § 10.
2. Okres wypowiedzenia umowy wynosi 1 miesiąc.

§ 13

1. Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają pod rygorem nieważności formy pisemnej.

2. W zakresie nieuregulowanym niniejszą umową Strony przyjmują do wiadomości i stosowania treść „Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków bankowych” obowiązującym w Banku.

§ 14

Niniejsza umowa obowiązuje od dnia 1 czerwca 2007 roku do 31 maja 2011 roku.

§ 15

Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednej dla Stron.

§ 16

1. Umowa obowiązuje do następujących rachunków

.....
Pieczęć i podpisy za Posiadacza r-ku

.....
Pieczęć i podpisy za Bank