



Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie
Rok założenia 1899
Oddział w Ciechanowie

UMOWA
rachunku bieżącego

Nw 63

W dniu 22.03.2011r. pomiędzy Polskim Bankiem Spółdzielczym w Ciechanowie z siedzibą w Ciechanowie ul. 3 Maja 3 zarejestrowanym w Krajowym Rejestrze Sądowym pod nr 0000027891 w Sądzie Rejonowym dla Miasta Stołecznego Warszawy XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, NIP: 566-00-10-929, REGON:000508046, Oddział w Ciechanowie ul. Warszawska 52, reprezentowanym przez:

1. Andrzeja Szwejkowskiego – Prezesa Zarządu
2. Cezarego Buła – Wiceprezesa Zarządu

zwanym dalej „Bankiem”
a:

Powiatem Pultuskim
z siedzibą: ul. Białowiejska 5, 06-100 Pultusk

w imieniu, którego działa Zarząd Powiatu, reprezentowany przez:

Edwarda Marka Wroniewskiego – Starostę Pultuskiego
Andrzeja Doleckiego – Wicestarostę Pultuskiego
przy kontrasygnacie:
Krystyny Rzepnickiej – Skarbnika Powiatu

zwanym dalej „Posiadaczem”, zawarta została Umowa o treści następującej:

§ 1

Bank prowadzi dla Posiadacza rachunki rozliczeniowe w złotych i zobowiązuje się prowadzić je na warunkach określonych w „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków rozliczeniowych klientów instytucjonalnych w złotych w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie”, zwanego dalej Regulaminem oraz na zasadach określonych w „Ogólnych warunkach otwierania i prowadzenia rachunków bankowych klientów instytucjonalnych w złotych w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie”, na czas określony od dnia 01.04.2011r. do 31.03.2016r. (zgodnie z pismem Klienta z dnia 18.03.2011r. w sprawie odstąpienia od procedury zamówień publicznych) służących do gromadzenia przez Posiadacza rachunku środków pieniężnych oraz do przeprowadzania rozliczeń pieniężnych.

§ 2

Osobami uprawnionymi do dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunku Posiadacza są wyłącznie osoby wymienione w karcie wzorów podpisów oraz osoby posiadające jednorazowe pełnomocnictwa.

§ 3

1. Oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunkach bankowych Powiatu i jednostek organizacyjnych oprocentowane są wg zmiennej stopy procentowej.
2. Oprocentowanie środków ustala się wg stawki WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc odsetkowy, skorygowanej o stałą w okresie obowiązywania umowy marżę banku w wysokości plus 1,67 p.p.
3. Odsetki są naliczane i dopisywane do salda rachunku ostatniego dnia kończącego kwartał. Jeśli następuje likwidacja rachunku odsetki stawiane są do dyspozycji Posiadacza w dniu likwidacji.
4. Wysokość obowiązującego oprocentowania podawana jest do wiadomości Posiadacza, w lokalach Banku w formie komunikatów na tablicy ogłoszeń oraz na wyciągach bankowych.
5. Podstawą otwarcia kolejnych rachunków w ramach niniejszej umowy jest pisemna dyspozycja posiadacza rachunku.

§ 4

1. Dyspozycje bezgotówkowe wykonywane są w formie poleceń przelewu na podstawie złożonych przez Posiadacza rachunku dyspozycji podpisanych przez osoby upoważnione zgodnie z Kartą wzorów podpisów złożoną w Banku.
2. Bank odmawia wykonania dyspozycji Posiadacza rachunku w szczególnie uzasadnionych przypadkach, w tym:
 - 1) zakazu dokonywania wypłat z rachunku wydanego przez prokuratora, sąd lub organ egzekucyjny,
 - 2) braku pełnych danych w złożonej dyspozycji,
 - 3) wystąpieniu niezgodności podpisu na dyspozycji ze wzorem złożonym na Karcie wzorów podpisów w Banku,

- 4) wystąpieniem niezgodności złożonej pieczętki firmowej na dyspozycji z wzorem złożonym na Karcie wzorów podpisów w Banku,
 - 5) brakiem dostępnych środków na realizację transakcji.
3. Odmowa wykonania przez Bank dyspozycji z powodów, o których mowa w ust.2, nie stanowi naruszenia warunków Umowy.

§ 5

1. Jeśli dokumenty rozliczeniowe zostaną złożone w Banku prowadzącym rachunek do godziny 13.30, to Bank przekaże je do rozrachunku w dniu złożenia. Dokumenty dostarczone po tej godzinie zostaną przekazane do rozrachunku w następnym dniu roboczym.
2. Bank wykonuje dyspozycje płatnicze w granicach środków dostępnych na rachunku z uwzględnieniem ewentualnych linii kredytowych.
3. Odpowiedzialność odszkodowawcza Banku za opóźnienie realizacji zlecenia płatniczego płatna jest, na pisemny wniosek Posiadacza rachunku rozliczeniowego, w wysokości odsetek ustawowych naliczonych od kwoty zlecenia płatniczego, za każdy dzień opóźnienia.

§ 6

1. Bank nie ponosi odpowiedzialności za nieprawidłowo wykonane płatności w przypadku otrzymania od Posiadacza nieprawidłowych lub niepełnych informacji dotyczących jego numeru rachunku lub nazwy.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za nie wykonanie operacji w przypadku niepodania przez Posiadacza prawidłowego numeru rachunku odbiorcy według standardu NRB.
3. Podstawą identyfikacji Klienta na zleceniu płatniczym uznaniowym lub obciążeniowym jest numer rachunku bankowego.
4. Za wszelkie skutki wynikłe z podania błędnego numeru rachunku bankowego całkowitą odpowiedzialność ponosi Posiadacz.
5. Z chwilą wydania przez placówkę dokumentu potwierdzającego dokonanie transakcji, transakcja nie może być odwołana.

§ 7

Strony postanawiają, że informacje o stanie rachunku będą przekazywane:

- 1) w następujących terminach:
 - a) po każdej zmianie salda *),
 - b) ~~po upływie dekady *),~~
 - c) ~~po upływie miesiąca *),~~
- 2) w następujący sposób:
 - a) ~~przesyłane na adres Posiadacza listem zwykłym *),~~
 - b) wydawane osobom wymienionym w karcie wzorów podpisów*),
 - c) wydawane innym osobom upoważnionym na piśmie przez Posiadacza *),
 - d) ~~doręczane za pośrednictwem skrytek *),~~
 - e) telefonicznie na hasło (-)
 - f) przesyłane na adres e-mail: (-)
kod PIN(8 cyfr) : (-)
 - g) w inny sposób (-).

§ 8

1. Posiadacz zobowiązuje się do szczególnie starannego przechowywania blankietów czekowych, czeków oraz zabezpieczenia ich przed zniszczeniem, utratą, zaginięciem lub fałszowaniem.
2. W przypadku utraty (zagubienia lub kradzieży) blankietów czekowych, bądź czeków, Posiadacz lub osoba przez niego upoważniona, zobowiązany jest do niezwłocznego osobistego lub telefonicznego zawiadomienia o tym fakcie Banku prowadzącego rachunek podając: ilość, rodzaj i numery blankietów czekowych bądź czeków oraz ewentualne kwoty, na jakie zostały wystawione oraz okoliczności ich utraty.
3. Zawiadomienie telefoniczne najpóźniej w następnym dniu roboczym należy potwierdzić w formie oświadczenia na piśmie.

§ 9

1. Bank przyjmuje na siebie odpowiedzialność za następstwa i szkody wynikłe z realizacji utraconych blankietów czekowych lub czeków od chwili przyjęcia zawiadomienia od Posiadacza.
2. Posiadacz przyjmuje do wiadomości, że ponosi odpowiedzialność za następstwa i szkody wynikłe z realizacji utraconych blankietów czekowych bądź czeków do momentu przyjęcia zastrzeżenia przez Bank.

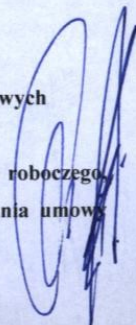
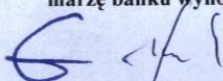
§ 10

Bank może wydać Posiadaczowi rachunku międzynarodowe karty płatnicze, na warunkach określonych w odrębnych regulaminach.

§ 11

Strony postanawiają dodatkowo:

1. Bank nie będzie pobierał prowizji i opłat za czynności związane z otwarciem i prowadzeniem rachunku.
2. Przyjmowanie lokat terminowych jednomiesięcznych (1M) i 3 miesięcznych (3M), 1 dniowych, weekendowych
- podstawą otwarcia rachunku lokaty terminowej jest dyspozycja Posiadacza rachunku
- oprocentowanie lokat jednomiesięcznych (1M) liczone jest wg stawki WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień złożenia lub odnowienia lokaty, skorygowanej o stałą w okresie obowiązywania umowy marżę banku wynoszącą plus 1,87 p.p.



- oprocentowanie lokat 3 miesięcznych (3M) liczone jest wg stawki WIBID 3M z ostatniego dnia roboczego, poprzedzającego dzień złożenia lub odnowienia lokaty, skorygowanej o stałą w okresie obowiązywania umowy marżę banku wynoszącą plus 1,80 p.p.
- oprocentowanie lokat jednodniowych i lokat weekendowych, które automatycznie będą dokonywane przez bank, wynosi WIBID O/N plus 1,67 p.p.

§ 12

1. Umowa zawarta na czas określony wygasa z upływem terminu, na który została zawarta, z zastrzeżeniem § 14.
2. Umowa zawarta na czas nieokreślony, może być rozwiązana przez Posiadacza za jednomiesięcznym terminem wypowiedzenia, z zastrzeżeniem § 13.

§ 13

1. Bank może wypowiedzieć umowę zawartą na czas określony jak i umowę zawartą na czas nieokreślony tylko z ważnych powodów, a w szczególności w razie:
 - 1) gdy rachunek nie wykazuje obrotów przez nieprzerwany okres jednego roku, poza comiesięcznym dopisywaniem odsetek oraz pobieraniem prowizji (np. za prowadzenie rachunku),
 - 2) przedłożenia w Banku fałszywych dokumentów lub dokumentów poświadczających nieprawdę,
 - 3) gdy Posiadacz rachunku udzielił niezgodnych z prawdą informacji przy zawieraniu Umowy.
 - 4) gdy Posiadacz rachunku nie zapewnia środków na należne Bankowi odsetki od kredytu w rachunku rozliczeniowym prowizje i opłaty za czynności i usługi bankowe,
 - 5) rażącego naruszenia przez Posiadacza warunków umowy, Regulaminu bądź obowiązujących przepisów prawa względnie popełnienia przestępstwa lub innego czynu prowadzącego do utraty zaufania Banku do Posiadacza,
 - 6) wejścia w życie przepisów uchylających możliwość prowadzenia danego rachunku,
 - 7) zarządzenia sądu lub prokuratora na podstawie otrzymanego przez Bank orzeczenia.
2. W sytuacjach opisanych w ust. 1, pkt 2-6 Bank może wypowiedzieć Umowę z terminem krótszym niż określony w § 13 ust. 2.

§ 14

Zmiana warunków umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 16

1. Posiadacz wyraża zgodę na przetwarzanie danych osobowych w celach niezbędnych do realizacji postanowień niniejszej umowy i Regulaminu.
2. Posiadacz wyraża zgodę / nie wyraża zgody /^{*} na przetwarzanie danych osobowych w celach marketingowych, promocyjnych i statystycznych Banku.
3. Bank zobowiązuje się do nie udostępniania osobom trzecim danych o których mowa w ust.1 z wyjątkiem sytuacji wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

§ 17

Wszelkie spory wynikłe z niniejszej umowy rozstrzygają sądy powszechne właściwe dla siedziby Banku.

§ 18

1. Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.
2. Integralną częścią Umowy jest Tabela prowizji i opłat oraz wnioski o otwarcie rachunku wraz z Kartą wzorów podpisów.

§ 19

Posiadacz rachunku zapoznał się z poniższymi regulacjami przed zawarciem niniejszej Umowy oraz potwierdza odbiór:

- Ogólnych warunków otwierania i prowadzenia rachunków bankowych klientów instytucjonalnych w złotych w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie,
- Regulaminu otwierania prowadzenia rachunków rozliczeniowych klientów instytucjonalnych w złotych w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie,
- Jednego egzemplarza Umowy

Edyta Małachukiewicz
WICESTAROSTA
Andrzej Dolecki
pieczętka i podpisy osób reprezentujących Posiadacza
SKARBNIK POWIATU

STAROSTWO POWIATOWE
W PULTUSKU
ul. Białowiejska 5
06-100 PULTUSK
tel./0-23/ 692 12 66, fax 692 52 77

STAROSTA

STARZAD POWIATU
W PULTUSKU
ul. Białowiejska 5
06-100 PULTUSK
tel./0-23/ 692 12 66, fax 692 52 77

POLSKI BANK SPÓŁDZIELCZY
w Ciechanowie
ODDZIAŁ W CIECHANOWIE
WICEPREZES ZARZĄDU
PREZES ZARZĄDU
pieczętka i podpisy za Bank
Cezary Buła
Andrzej Szwejkowski

^{*}) niepotrzebne skreślić