



UMOWA nr 59/LKS/08/2009

o „terminową lokatę oszczędnościową” w złotych, zawarta w dniu 20.08.2009r. w Ciechanowie
na okres 1 miesiąca tj. od 20.08.2009r. do 19.09.2009r.

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. **Agnieszki Korzybską – Dyrektora Oddziału - Pełnomocnika**

zwanym dalej **Bankiem**,

a:

Zarządem Powiatu Pułtusk

z siedzibą: ul. Białowiejska 5, 06-100 Pułtusk, REGON: 130379970; NIP: 5681417174

w imieniu którego działa:

Dolecki Andrzej – Starosta

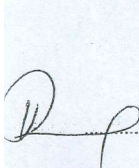
Saracyn Witold – Wicestarosta

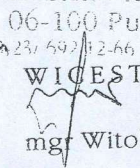
Rzepnicka Krystyna – Skarbnik

zwanym dalej **Deponentem**,

POSTANOWIENIA:

1. Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie przyjmuje „terminową lokatę oszczędnościową” w wysokości złotych: **6 700 000,00zł.** (słownie złotych: sześć milionów siedemset tysięcy, groszy: zero).
2. Środki, o których mowa w ust. 1 zostaną postawione do dyspozycji Banku w dniu **20.08.2009r.**
3. Oprocentowanie „terminowej lokaty oszczędnościowej” w dniu wpłaty wynosi **5,00%** w stosunku rocznym wg **zmiennej stopy** procentowej.
4. Zmienna stopa procentowa oznacza, iż Bank w dowolnym czasie może, bez konieczności wypowiedzania umowy i powiadamiania Deponenta, dokonać zmiany oprocentowania.
5. Zmiana oprocentowania o którym mowa w pkt. 4 może być dokonana gdy ulegnie zmianie choć jeden z następujących wskaźników: - stopa redyskonta weksli NBP, - oprocentowanie kredytu lombardowego NBP, - wysokość stopy rezerw obowiązkowych.
6. Naliczone odsetki w dniu kapitalizacji lokaty, zostaną przekazane na rachunek bieżący Deponenta prowadzony przez Bank o numerze: **61 8213 0008 2001 0012 7231 0001.**
7. W przypadku nie podjęcia zadeklarowanej kwoty z końcem umownego terminu umowa „terminowej lokaty oszczędnościowej” zostaje przedłużona na kolejny taki sam okres.
8. Z chwilą podjęcia kapitału z „terminowej lokaty oszczędnościowej” nastąpi rozwiązanie umowy. Żądanie wypłaty części kapitału również powoduje rozwiązanie umowy i bez względu na wysokość żądanej kwoty, Bank wypłaca cały kapitał wraz z należnymi odsetkami.
9. Od kapitału podejmowanego przed upływem okresu umownego, Bank nalicza odsetki w wysokości oprocentowania ustalonego dla wkładów płatnych na każde żądanie, które Deponent musi podjąć w dniu podjęcia wkładu.
10. Podjęcie kapitału o którym mowa w pkt. 9 następuje w drodze zlecenia złożonego przez „Deponenta”, po przedłożeniu egzemplarza umowy.
11. Za czynności związane z realizacją postanowień niniejszej Umowy Bank nie pobiera prowizji i opłat.
12. Za inne czynności nie określone w niniejszej Umowie, Bank pobiera opłaty zgodnie z obowiązującą w Banku taryfą prowizji i opłat.
13. Zmiany treści umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności, z wyjątkiem zmiany oprocentowania.
14. Deponent oświadcza, że wyraża zgodę na przekazywanie przez Bank jego danych w rozumieniu ustawy z dnia 29.08.1997 r. o ochronie danych osobowych (DZ.U 143. 883) w zakresie wynikającym z realizacji postanowień niniejszej umowy. Bank zobowiązuje się do nie udostępniania osobom trzecim danych osobowych klienta, z wyjątkiem sytuacji wynikających z powyżej obowiązujących przepisów prawa.
15. W sprawach nieuregulowanych w niniejszej umowie mają zastosowanie postanowienia Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków terminowych lokat oszczędnościowych potwierdzonych książeczką oszczędnościową w Banku Spółdzielczym w Ciechanowie.
16. Niniejszą umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.


.....
inż. **ANDRZEJ DOLECKI**
podpis Deponenta


.....
mgr **Witold Saracyn**
stempel i podpisy osób działających za Bank

ZARZĄD POWIATU W PUŁTUSKU
ul. Białowiejska 5
06-100 Pułtusk
tel. (23) 592 12 66, fax 692 2 2

POLSKI BANK SPÓŁDZIELCZY
w Ciechanowie
ODDZIAŁ W CIECHANOWIE