

**Umowa nr ...../2015** **-projekt-**  
**„Obsługa bankowa rachunku Funduszu Pracy dla Powiatowego Urzędu Pracy w Krasnymstawie ”**

zawarta w dniu ..... 2015r. pomiędzy **Bankiem** ..... w **Krasnymstawie** ul. ...., 22-300 Krasnystaw, zarejestrowanym w Sądzie ..... pod numerem KRS ....., NIP ....., Oddział w Krasnymstawie, ul. ...., 22-300 Krasnystaw zwanym w treści umowy „Bankiem”, reprezentowanym przez:

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

**a Powiatem Krasnostawskim-Powiatowym Urzędem Pracy** w Krasnymstawie ul. Mostowa 4, 22-300 Krasnystaw, REGON....., NIP..... zwanym w treści umowy “Posiadaczem”, reprezentowanym przez:

1. Dyrektora -.....
  2. Głównego Księgowego.....
- o następującej treści:

§ 1

1. Strony postanawiają, że Bank prowadzi na rzecz Posiadacza rachunek bieżący Nr ..... i rachunki pomocnicze.
  - 1) .....
  - 2) .....
  - 3) .....
  - 4) .....
  - 5) .....
  - 6) .....zwanych dalej „rachunkiem” oraz otwarcia i prowadzenia innych rachunków bieżących i pomocniczych w czasie trwania umowy, w zależności od potrzeb Posiadacza.
2. Posiadacz rachunku złożył w Banku Kartę wzorów podpisów, w której podał między innymi:
  - wzór pieczęci stosowanej do uwierzytelnienia dyspozycji;
  - ilość wymaganych podpisów na dyspozycji;
  - nazwiska i imiona osób uprawnionych do podpisywania dyspozycji związanych z prowadzeniem rachunku;
  - wzory podpisów uprawnionych osób do podpisywania dyspozycji.
3. Rachunek będzie prowadzony w walucie PLN zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa bankowego, niniejszą umową oraz zgodnie z obowiązującym w Banku „Regulaminem otwierania i prowadzenia przez Bank ..... w Krasnymstawie rachunków rozliczeniowych złotych”.
4. Posiadacz rachunku oświadcza, że zapoznał się z treścią „Regulaminu otwierania i prowadzenia przez Bank ..... w Krasnymstawie rachunków rozliczeniowych w złotych”, przyjmuje do wiadomości i stosowania oraz akceptuje jego treść.

## § 2

Niniejsza umowa została zawarta na czas określony, na okres 4 lat od dnia jej podpisania.

## § 3

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach podlegają oprocentowaniu według zmiennej stawki oprocentowania, określonej przez Bank w stosunku rocznym, i na dzień podpisania umowy wynoszą: ..... %
2. Odsetki od środków zgromadzonych na rachunku dopisywane są do kapitału w okresach kwartalnych, na koniec każdego kwartału kalendarzowego.
3. Odsetki naliczane są w walucie rachunku.
4. Bank zastrzega sobie prawo do zmiany wysokości oprocentowania środków znajdujących się na rachunku w czasie trwania niniejszej umowy, bez konieczności wypowiedzania jej w tej części. Minimalne oprocentowanie rachunków wynosi .... % w stosunku rocznym.
5. Zmiana wysokości oprocentowania rachunku jest uzależniona od:
  - 1) stopy referencyjnej lub redyskonta weksli lub oprocentowania kredytu lombardowego ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej,
  - 2) wskaźnika inflacji ogłoszonego przez GUS,
  - 3) stopy rezerwy obowiązkowej banków lub warunków jej odprowadzania,
  - 4) rentowności bonów skarbowych ogłaszanej przez Ministerstwo Finansów,
  - 5) rentowności obligacji Skarbu Państwa,
  - 6) stawek bazowych: stawki WIBOR, WIBID oferowanej na międzybankowym rynku pieniężnym dla waluty polskiej, a w odniesieniu do walut wymiennalnych stawki, LIBOR/ EURIBOR
6. Wysokość obowiązującego oprocentowania określona uchwałami Zarządu Banku podawana jest do wiadomości w formie komunikatów Banku w Centrali i Oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku. Posiadacz rachunku w pełni wyraża zgodę na powyższy zapis.

## § 4

Dysponowanie środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku odbywać się będzie na zasadach określonych w postanowieniach § 5 niniejszej umowy.

## § 5

1. Dyspozycje rozliczeniowe wewnątrzbankowe złożone przez Posiadacza rachunku w dni robocze w godzinach od 7.30 do 16.00, uważa się za złożone w danym dniu operacyjnym.
2. Dyspozycje rozliczeniowe międzybankowe złożone przez Posiadacza rachunku w godzinach od 7.30 do 14.30 w dni robocze od poniedziałku do piątku, uważa się za złożone w danym dniu operacyjnym. W przypadku złożenia dyspozycji po godzinie 14.30, Posiadacz rachunku obowiązany jest określić datę realizacji dyspozycji. Jeżeli Posiadacz nie określi daty realizacji, dyspozycje złożone po godzinie 14.30, uważa się za złożone w dniu następnym.
3. Przelewy ZUS złożone przez Posiadacza rachunku w godzinach od 7.30 do 16.00 w

dni robocze od poniedziałku do piątku, uważa się za złożone w danym dniu operacyjnym, natomiast złożone po 16.00, uważa się za złożone w dniu następnym.

4. Dyspozycje rozliczeniowe w obrocie dewizowym będą wykonywane zgodnie z odrębnymi regulacjami obowiązującymi w Banku.
5. Bank wykonuje dyspozycje rozliczeniowe posiadacza rachunku w kolejności ich składania w dniu ich złożenia lub w dniu wskazanym na dyspozycji jako data realizacji pod warunkiem, że Posiadacz rachunku dysponuje wystarczającymi środkami pieniężnymi na rachunku.
6. Częściowa realizacja dyspozycji rozliczeniowej jest niemożliwa.
7. Bank zwraca bez wykonania dyspozycję rozliczeniową w przypadku wystąpienia w dyspozycji istotnych uchybień o charakterze formalnym.
8. Za istotne uchybienia, o których mowa w ust. 7 uważa się między innymi:
  - 1) podanie niewłaściwego lub niepełnego numeru rachunku zleceniodawcy lub zleceniobiorcy,
  - 2) zamieszczenie na dyspozycji podpisów i stempli niezgodnych z kartą wzorów podpisów,
  - 3) brak środków na rachunku wystarczających na pokrycie dyspozycji rozliczeniowej,
  - 4) brak określenia daty realizacji dyspozycji,
  - 5) wystawienie dyspozycji niezgodnie z obowiązującymi przepisami prawa , odrębnymi wewnętrznymi przepisami Banku, lub na niewłaściwym formularzu.
9. Bank realizuje wyłącznie dyspozycje posiadacza rachunku podpisane przez osoby upoważnione do dysponowania rachunkiem – wymienione w karcie wzorów podpisów lub pełnomocnictwie.

## § 6

1. Dyspozycję nie mającą pokrycia w środkach Bank realizuje w pierwszej kolejności w momencie, kiedy Posiadacz rachunku zgromadzi środki umożliwiające jej realizację.
2. Bank udziela bieżącej informacji o przyczynach niezrealizowania przelewu. Oznacza to, że w przypadku kiedy nie zostanie zrealizowana dyspozycja złożona przez Posiadacza, osoby upoważnione do kontaktów z Bankiem po stronie posiadacza zostaną niezwłocznie poinformowane przez Bank o fakcie i przyczynach niezrealizowania tej dyspozycji.
3. Z tytułu niezrealizowania dyspozycji rozliczeniowej z winy Banku, Bank zapłaci Posiadaczowi rachunku odsetki ustawowe od kwoty rozliczeniowej za każdy dzień zwłoki.
4. Posiadacz rachunku upoważnia Bank do sprostowania błędu powstałego w wyniku nieprawidłowo zaksięgowanej operacji przez Bank w terminie 10 dni gdy dotyczy to uznań rachunku w przypadku obciążeń bez zwłoki. Po upływie umownie określonego terminu uznania rachunku mogą być korygowane tylko przez posiadacza rachunku.

## § 7

Dysponowanie środkami na wszystkich rachunkach może być dokonywane przy udziale:

- dyspozycji rozliczeniowych,
- czeków rozrachunkowych,
- kart bankowych,
- czeków gotówkowych,
- kasowych dowodów wpłaty i wypłaty,

przy czym realizacja dyspozycji rozliczeniowych, czeków gotówkowych i kasowych dowodów wypłaty może być dokonywana wyłącznie przez Oddziały Banku ..... w Krasnymstawie.

## § 8

1. Posiadacz rachunku upoważnia Bank do pobierania z jego rachunku rozliczeniowego opłat i prowizji bankowych określonych w „ofercie prowadzenia rachunku złożonej w dniu ..... ..
2. Oświadczam, że zapoznałem się z treścią „Taryfy prowizji i opłat za czynności bankowe pobieranych przez Bank ..... w Krasnymstawie”, przyjmuję do wiadomości i stosowania oraz akceptuję jego treść.
3. Bank zastrzega sobie prawo dokonania zmiany stawek opłat i prowizji nie wynikających ze złożonej w dniu ..... oferty prowadzenia rachunku, w czasie trwania niniejszej umowy, bez konieczności wypowiedzania jej w tej części.
4. Zmiana stawek opłat i prowizji może nastąpić w przypadku wystąpienia jednego z poniższych wariantów:
  - 1) zmiany kosztów funkcjonowania usługi/produktu,
  - 2) podwyższania standardu usługi,
  - 3) zmiany zakresu i formy realizacji określonych czynności i usług,
  - 4) wprowadzenia usług/produktów komplementarnych,
  - 5) zmiany wysokości opłat i prowizji pobieranych przez inne banki.
5. W przypadku zmian „Taryfy prowizji i opłat za czynności bankowe pobieranych przez Bank ..... w Krasnymstawie”, Bank powiadamia Posiadacza rachunku w drodze wywieszenia stosownego komunikatu na tablicy ogłoszeń w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku. Posiadacz rachunku w pełni wyraża zgodę na powyższy zapis.

## § 9

Strony ustalają dodatkowo: Bank zobowiązuje się do prowadzenia zastępczej obsługi kasowej w siedzibie Wykonawcy w zakresie wypłat gotówkowych świadczeń pieniężnych dla bezrobotnych i innych uprawnionych osób, którzy nie posiadają rachunku bankowego oraz wpłat gotówkowych w punktach kasowych na terenie miasta Krasnystaw, od poniedziałku do piątku w dni robocze w godzinach od 8.00 do 15.30 przez okres umowy.

## § 10

1. Bank, bez dodatkowych opłat, zobowiązuje się do umożliwienia składania i realizacji za

pośrednictwem programu bankowego ..... przez posiadacza i osoby przez niego upoważnione, następujących rodzajów usług:

- a) gromadzenia środków pieniężnych w złotych,
  - b) przeglądanie sald oraz operacji dokonanych w danym dniu na rachunku Posiadacza prowadzonym w Banku,
  - c) wykonywania operacji polecenia przelewu w złotych polskich na rachunki prowadzone przez Bank, a także na rachunki do innych banków,
  - d) składanie dyspozycji dotyczących lokat terminowych tj. dyspozycji zakładania lokat z kwoty wolnych środków znajdujących się na rachunkach Posiadacza i likwidacji lokat.
  - e) przeglądanie historii rachunku,
2. Posiadacz może składać zlecenia za pośrednictwem programu bankowego ..... w dowolny dzień, o dowolnej porze, przy czym dyspozycje te będą realizowane zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie świadczenia usług za pośrednictwem programu bankowego o nazwie..... przez Bank ..... w Krasnymstawie. Zlecenia przelewu wpływające do Banku za pośrednictwem programu uważane są za dyspozycje od osób uprawnionych do dysponowania rachunkiem bankowym Posiadacza .
  3. Zlecenie płatnicze przekazane za pośrednictwem programu bankowego jest dla Banku ostatecznym i wiążącym Posiadacza poleceniem obciążenia jego rachunku oraz uznania wskazanego rachunku Beneficjenta.
  4. Dokumenty wyemitowane przez program bankowy ..... - z autoryzacją użytkownika - zastępują dokumenty tradycyjne - z własnoręcznym podpisem.
  5. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki będące następstwem błędnie wydanej przez Użytkownika dyspozycji.
  6. Zlecenia realizowane są do wysokości salda dostępnego na rachunku. Dodatkowo, w ramach salda może być na wniosek użytkownika ustanowiony limit dostępny na rachunku.
  7. Zasady otwierania, prowadzenia i rozwiązywania lokat regulują odrębne regulaminy, z którymi Posiadacz winien się zapoznać przed otwarciem lokaty.
  8. Realizacja umowy obejmuje również udostępnienie bankowości elektronicznej w tym: obsługę jednego z formatów eksportu przelewów z systemu SYRIUSZ STD, używanego przez Posiadacza (komputerowy system dla Publicznych Służb Zatrudnienia autorstwa SYGNITY S.A.) wraz z oprogramowaniem, instalacją, serwisem i przeszkoleniem pracowników (usługa typu elektronicznego z kluczami dostępu) na dwóch stanowiskach komputerowym przez okres trwania umowy. W razie konieczności, na pisemny Wniosek Posiadacza Bank udostępni system elektronicznej bankowości na następnym stanowisku komputerowym Zamawiającego.

#### §11

Posiadacz może upoważnić do korzystania z programu bankowego ..... tylko osoby posiadające pełnomocnictwo do rachunku Posiadacza .

#### §12

1. Posiadacz ponosi pełną odpowiedzialność za szkody spowodowane:
  - a) niewłaściwym użytkowaniem środków dostępu do usługi przekazanych przez Bank

- pełnomocnikom Posiadacza
- b) niekompletnym lub błędnym przekazywaniem przez pełnomocnikom Posiadacza danych do Banku.
2. Bank nie realizuje zleceń dokonanych z błędnym kluczem szyfrowym.
  3. Posiadacz odpowiada wobec Banku i osób trzecich za zabezpieczenie haseł, identyfikatora, certyfikatu, karty kodów przed jego użyciem przez osoby nieupoważnione i powstałe z tego tytułu straty którejkolwiek ze stron.
  4. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki dokonania przez osoby trzecie operacji w ramach Systemu bankowego....., powstałe w wyniku udostępnienia przez Posiadacza środków dostępu do Systemu bankowego ..... lub ich niedostatecznej ochrony, a w szczególności w przypadku:
    - 1) naruszenia tajemnicy bankowej wskutek uzyskania informacji o stanie rachunku,
    - 2) przyjęcia do realizacji zlecenia płatniczego.

#### § 13

W przypadku, posiadania informacji o istniejącym konflikcie wśród osób dysponujących rachunkiem rozliczeniowym np. zmiana władz na tle konfliktu, Bank powinien zablokować środki zgromadzone na rachunku Posiadacza, aż do momentu wyjaśnienia sporu.

#### § 14

Przed zamknięciem rachunku Bank zawiadamia posiadacza rachunku o wysokości salda oraz wzywa go do jego potwierdzenia i zadysponowania środkami.

#### § 15

Jeśli posiadacz rachunku nie zadysponuje przypadającym na jego rzecz saldem zamykanego rachunku, Bank prześięgowuje to saldo wraz z ewentualnymi odsetkami, na wewnętrzne nieoprocentowane konto przejściowe.

#### § 16

Roszczenia wynikające z umowy rachunku rozliczeniowego przedawniają się z upływem dwóch lat.

#### § 17

1. Bank sporządzał będzie codzienne wyciągi bankowe w formie papierowej spełniające wymogi dowodu księgowego w rozumieniu Ustawy o rachunkowości, które udostępni Posiadaczowi w następnym dniu roboczym po dniu, którego wyciąg będzie dotyczył.
2. Wyciągi bankowe z ustaleniami salda będą odbierane w Oddziale Banku w Krasnymstawie
3. Posiadacz rachunku oświadcza, że wyciągi przekazywane w sposób, o którym mowa w ust. 1 będzie uważał za doręczone.
4. Bank będzie sporządzał wyciągi bankowe do wszystkich rachunków za każdy dzień, w którym dokonano operacji finansowej na danych rachunkach i udostępni te wyciągi w formie papierowej w dniu następnym do godziny 11-tej z możliwością uzyskania wydruku tych wyciągów za pośrednictwem bankowości elektronicznej.
5. Bank zapewnia dostęp do informacji telefonicznej o saldzie lub operacjach dnia na rachunku. Telefoniczne udzielenie informacji o stanie rachunku i operacjach dnia na rachunku jest możliwe po złożeniu dyspozycji telefonicznych usług na hasło stanowiącej załącznik do niniejszej umowy.

§ 18

Posiadacz rachunku niniejszym wyraża zgodę na potrącenie bez ograniczeń, z posiadanych przez niego w Banku rachunków rozliczeniowych, należności przeterminowanych, wynikających z umowy kredytowej zawartej w Banku z chwilą ich przeksięgowania na rachunek należności przeterminowanych, przy czym Bank zobowiązuje się powiadomić o tym fakcie posiadacza rachunku w terminie 7 dni od daty dokonanego potrącenia.

§ 19

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową, stosowane będą postanowienia prawa bankowego, kodeksu cywilnego i inne obowiązujące akty prawne.

§ 20

1. Udostępniam Bankowi dobrowolnie swoje dane osobowe do przetwarzania w zakresie niezbędnym do zawarcia i realizacji niniejszej Umowy.
2. Bank zobowiązuje się do przetwarzania i ochrony danych osobowych osób reprezentujących Posiadacza, z zachowaniem zasad określonych w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. O ochronie danych osobowych (Dz.U Nr 133, poz. 883 z późn. zm.), w tym do:
  - 1) ich nie udostępniania osobom trzecim, z wyjątkiem osób i sytuacji przewidzianych w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. Nr 140, poz. 939 z późn. zm.) oraz w innych przepisach powszechnie obowiązujących;
  - 2) zapewnienie osobom reprezentującym Posiadacza prawa wglądu do swoich danych oraz ich poprawienia w zakresie określonym ustawą.

§ 21

Środki zgromadzone na rachunku objęte są gwarancją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, wysokość kwot gwarantowanych określa ustawa.

§ 22

Wszelkie sprawy sporne wynikłe z niniejszej umowy rozstrzyga sąd powszechny właściwy dla siedziby Posiadacza.

§ 23

Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

.....  
(stempel firmowy i podpis/y posiadacza/y rachunku)

.....  
(stempel firmowy i podpisy za Bank)

Dokumenty i tożsamość osób podpisujących umowę sprawdzono.

\* - niepotrzebne skreślić

.....  
(podpis pracownika Banku)

Oświadczam, iż otrzymałem egzemplarz niniejszej umowy

.....  
(data i podpis Posiadacza)