

Umowa o prowadzenie rachunku rozliczeniowego bieżącego/pomocniczego

zwana dalej „Umową” zawarta w dniu w pomiędzy:

Bankiem Spółdzielczym w Leśnicy z siedzibą w Strzelcach Opolskich 47-100 Strzelce Opolskie ul. Gogolińska 2
wpisanym do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000067776 przez Sąd Rejonowy w Opolu, VIII
Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego NIP 756-000-51-72

Adres do doręczeń elektronicznych: AE: PL-30432-30214-IFDSR-15 w ramach usługi eDoręczenia

.....

nazwa i adres jednostki organizacyjnej Banku

zwanym dalej „Bankiem”, reprezentowanym przez:

1.
2.

a

.....

.....

komparycja

zwanym/-i/-ą dalej **Posiadaczem Rachunku** reprezentowanym/i/ą/ przez:

1.
2.

łącznie zwanymi **Stronami**

§ 1.

1. Bank zobowiązuje się do przyjmowania i przechowywania powierzonych przez Posiadacza rachunku środków pieniężnych, przeprowadzania na zlecenie Posiadacza rachunku transakcji płatniczych oraz wykonywania innych usług, pod warunkiem ich zgodności z obowiązującymi przepisami prawa, na zasadach określonych w Umowie oraz w „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych”, zwanym dalej Regulaminem.
2. Pojęcia użyte w Umowie mają znaczenie nadane im w Regulaminie.
3. Umowa w zakresie kart obowiązuje od dnia podpisania wniosku o wydanie karty.
4. Bank zobowiązuje się do wydania karty, osobom wskazanym przez Posiadacza rachunku zwanych dalej Użytkownikami karty, zgodnie z dyspozycją Posiadacza rachunku.
5. Umowa obejmuje wszystkie karty wydane na wniosek Posiadacza rachunku.
6. Umowa w zakresie karty zostaje zawarta na okres ważności karty wskazany na awersie karty i ulega automatycznemu przedłużeniu na okres ważności kolejnych kart, o ile na 45 dni kalendarzowych przed upływem okresu ważności karty aktualnie użytkowanej Posiadacz rachunku nie zgłosi pisemnej rezygnacji z jej dalszego użytkowania.
7. Bank zobowiązuje się zapewnić Posiadaczowi rachunku dostęp do systemu bankowości elektronicznej od dnia złożenia wniosku o udostępnienie usługi.

§ 2.

Strony postanawiają, że Bank otwiera na rzecz Posiadacza rachunku rachunek/-i bankowy/-e:

- 1) rozliczeniowy bieżący nr..... w walucie PLN,
- 2) rozliczeniowy pomocniczy nr w walucie.....*,
- 3) rozliczeniowy pomocniczy nr w walucie.....*.

§ 3.

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku/ach bankowym/ych oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej, która w dniu zawarcia Umowy wynosi:
 - 1) % w skali roku na rachunku bieżącym prowadzonym w walucie PLN;
 - 2) % w skali roku na rachunku pomocniczym prowadzonym w walucie.....;
 - 3) % w skali roku na rachunku pomocniczym prowadzonym w walucie.....;
2. Bank zastrzega sobie prawo zmiany wysokości oprocentowania środków zgromadzonych na rachunku bankowym w czasie trwania Umowy, bez konieczności wypowiedzania jej w tej części.
3. Zmiana wysokości oprocentowania środków na rachunku bankowym może być dokonana w przypadku wystąpienia zmiany wysokości przynajmniej jednego spośród podanych niżej czynników:

- 1) stopy referencyjnej lub redyskonta weksli lub oprocentowania kredytu lombardowego ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej;
- 2) stopy rezerwy obowiązkowej banków lub warunków jej odprowadzania;
- 3) rentowności bonów skarbowych ogłaszanej przez Ministerstwo Finansów;
- 4) rentowności obligacji Skarbu Państwa;
- 5) stawek bazowych: stawki WIBOR, WIBID oferowanej na międzybankowym rynku pieniężnym dla waluty polskiej, a w odniesieniu do walut wymienialnych stawki EURIBOR/LIBOR.
4. Wysokość obowiązującego oprocentowania określona jest w „Tabeli oprocentowania” i podawana jest do wiadomości w jednostkach organizacyjnych Banku oraz na stronie internetowej Banku.
5. Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na rachunku rozliczeniowym dopisywane są do kapitału w walucie rachunku, w okresach rocznych, na koniec roku kalendarzowego.
6. Odsetki od lokat terminowych naliczane są według zasad określonych w Regulaminie.

§ 4.

1. Bank zobowiązuje się do wykonywania na zlecenie Posiadacza rachunku rozliczeń krajowych i zagranicznych, gotówkowych i bezgotówkowych. Terminy i zasady realizacji rozliczeń określa Regulamin.
2. Posiadacz rachunku oświadcza, że wszelkie transakcje dokonywane poprzez rachunki do niego należące będą związane tylko i wyłącznie z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą.

§ 5.

1. W ramach Umowy Posiadacz rachunku upoważniony jest do otwierania w Banku lokat terminowych według zasad określonych w Regulaminie.
2. Waluta poszczególnych rodzajów rachunków lokat terminowych, kwota oraz wysokość ich oprocentowania, z zastrzeżeniem postanowień do lokat typu O/N (overnight), określana jest każdorazowo w „Potwierdzeniu otwarcia rachunku lokaty”, który jest dokumentem potwierdzającym otwarcie właściwego rachunku lokaty terminowej i stanowi integralną część Umowy.
3. Potwierdzenie otwarcia rachunku lokaty, każdorazowo musi być podpisane przez Posiadacza rachunku lub osoby upoważnione w Karcie Wzorów Podpisów.
4. Potwierdzenie otwarcia rachunku lokaty dla lokat zawieranych w systemie bankowości elektronicznej uwierzytelniane jest zgodnie ze sposobem autoryzacji dyspozycji Użytkownika w systemie bankowości elektronicznej. Potwierdzeniem otwarcia lokaty zawieranej w systemie bankowości elektronicznej jest informacja umieszczana na wyciągu.
5. Bank dopuszcza możliwość negocjowania warunków oprocentowania lokat terminowych.
6. Bank realizuje dyspozycje z rachunków lokat zgodnie z warunkami określonymi w Umowie oraz Regulaminie.
7. Posiadacz rachunku upoważnia Bank do automatycznego przeksięgowania, po zamknięciu dnia operacyjnego, salda środków pieniężnych z rachunku/-ów rozliczeniowego/-ych:
 - 1) bieżącego nr w walucie PLN, w kwocie nie mniejszej niż
 - 2) pomocniczego Nr w walucie PLN, w kwocie nie mniejszej niż na rachunek lokaty typu O/N (overnight).
8. Bank zwraca środki pieniężne wraz z naliczonymi odsetkami na rachunek rozliczeniowy Posiadacza rachunku następnego dnia rano.
9. Środki znajdujące się na lokacie typu O/N (overnight) oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej podawanej w stosunku rocznym, ustalonej w oparciu o wysokość aktualnych stawek procentowych oferowanych na rynku międzybankowym.
10. Wysokość aktualnego oprocentowania lokaty O/N (overnight) określona jest w jednostkach organizacyjnych Banku w „Tabeli oprocentowania” oraz na stronie internetowej Banku.

w przypadku, gdy klient nie zakłada lokat typu oper/night należy usunąć ustęp 7-10

w przypadku gdy klient zechce założyć takie lokaty w terminie późniejszym można sporządzić aneks do Umowy zgodnie z załącznikiem nr 6

§ 6.

*Wyciągi z rachunków bankowych informujące o zmianie stanu rachunku oraz z ustaleniem salda będą sporządzane - po każdej zmianie salda, z zastrzeżeniem, że dla operacji dokonanych w tym samym dniu generowany będzie jeden wyciąg.

lub wersja dla osób prowadzących działalność rolniczą:

*Wyciągi z rachunków bankowych informujące o zmianie stanu rachunku oraz z ustaleniem salda będą sporządzane raz w miesiącu w formie zbiorczego zestawienia wszystkich operacji.

§ 7.

Strony postanawiają dodatkowo co następuje:.....

§ 8.

1. Za czynności związane z otwarciem, prowadzeniem i obsługą rachunków bankowych w ramach Umowy Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w dacie dokonania czynności objętej opłatą lub prowizją „Taryfą opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Leśnicy dla klientów instytucjonalnych” zwaną dalej „Taryfą”.
2. Posiadacz rachunku upoważnia Bank do pobierania z rachunków bankowych objętych Umową, opłat i prowizji bankowych określonych w Taryfie – bez odrębnej dyspozycji.
3. Obowiązująca Posiadacza rachunku Taryfa może ulec zmianie w okresie obowiązywania Umowy, polegającej na podwyższeniu opłat lub prowizji na zasadach określonych w Regulaminie.
4. O zakresie wprowadzanych zmian w Taryfie, Bank zawiadamia pisemnie Posiadacza rachunku.
5. W przypadku zmian opłat i prowizji Posiadaczowi rachunku przysługuje prawo wypowiedzenia umowy w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie opłat i prowizji. Jeśli w tym terminie Posiadacz rachunku nie złoży pisemnego oświadczenia o braku akceptacji, zmianę uważa się za przyjętą. Złożenie oświadczenia Posiadacza rachunku o braku akceptacji jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy w terminie 30 dni, dokonany z dniem wpływu oświadczenia do Banku.
6. Aktualna Taryfa dostępna jest w jednostkach organizacyjnych Banku oraz na stronie internetowej Banku.

§ 9.

1. Strony mogą rozwiązać Umowę w każdym czasie z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia.
2. Wypowiedzenie Umowy następuje w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
3. Bank ma prawo do zmiany lub uzupełnienia Umowy, w przypadku:
 - 1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w zakresie w jakim zmiany te wpływają na postanowienia Umowy;
 - 2) wydania wytycznych, zaleceń lub decyzji instytucji nadzorczych, w zakresie w jakim zmiany te wpływają na postanowienia Umowy;
 - 3) zmian dostępności lub funkcjonalności produktów lub usług świadczonych przez Bank.
4. W przypadku zmiany postanowień Umowy w czasie jej trwania, Bank zobowiązany jest przekazać Posiadaczowi rachunku wprowadzone zmiany do treści Umowy w jeden z następujących sposobów:
 - 1) poprzez zamieszczenie zmian w wyciągu bankowym z rachunku doręczanym Posiadaczowi rachunku lub
 - 2) poprzez przesłanie wiadomości w formie elektronicznej na adres e-mail Posiadacza rachunku - w przypadku uprzedniej jego zgody na przesyłanie przez Bank korespondencji w formie elektronicznej oraz podania przez Posiadacza rachunku adresu e-mail do komunikacji z Bankiem lub
 - 3) poprzez dostarczenie wiadomości Posiadaczowi rachunku w formie elektronicznej, za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej - w przypadku aktywowania przez Posiadacza rachunku dostępu do tego systemu lub
 - 4) listem zwykłym na wskazany przez Posiadacza rachunku adres do korespondencji.
5. Jeżeli w terminie 30 dni od otrzymania tekstu wprowadzonych zmian, Posiadacz rachunku nie dokona wypowiedzenia Umowy, uznaje się, że zmiany zostały przyjęte i obowiązują strony począwszy od pierwszego dnia następującego po upływie wyżej wymienionego terminu.
6. Jeżeli Posiadacz rachunku w terminie wskazanym powyżej nie zaakceptuje wprowadzonych zmian/uzupełnień a zmiana/uzupełnienie dotyczy zapisów Umowy, rozwiązaniu ulega cała Umowa,
7. Zmiana Regulaminu lub Taryfy może odbywać się w trybie określonym w Regulaminie.

§ 10.

Posiadacz rachunku oświadcza, iż na dzień podpisania niniejszej Umowy, złożone w Banku dokumenty rejestrowe Posiadacza rachunku, w tym pobrane przez Bank z oficjalnych stron Internetowych (w szczególności www.stat.gov.pl, www.ceidg.gov.pl, <http://ems.ms.gov.pl>), nie uległy zmianie i są aktualne.

§ 11.

Strony ustalają, że

- 1) instytucje upoważnione do gromadzenia, przetwarzania i udostępniania informacji stanowiących tajemnicę bankową, utworzone wspólnie przez banki i bankowe izby gospodarcze, mogą na podstawie art. 105 ust. 4d Prawa bankowego udostępniać informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu umów związanych z wykonywaniem czynności bankowych instytucjom finansowym, będącym podmiotami zależnymi od banków;
- 2) powstanie wymagalnego zadłużenia upoważnia Bank do przekazania danych Posiadacza rachunku biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych, gdy spełnione są łącznie następujące warunki:
 - a) zadłużenie powstało z tytułu wykonywania Umowy,
 - b) łączna kwota wymagalnych zobowiązań Posiadacza rachunku wobec Banku wynosi co najmniej 500 zł (pięćset złotych),
 - c) świadczenie albo świadczenia są wymagalne od co najmniej 30 dni,

- d) upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank, listem poleconym, na adres do korespondencji wskazany przez Posiadacza rachunku, a jeżeli Posiadacz rachunku nie wskazał takiego adresu – na adres siedziby Posiadacza rachunku lub miejsca wykonywania działalności gospodarczej, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura, z podaniem nazwy tego biura;
- 3) Bank może przekazywać dane innym podmiotom zgodnie z postanowieniami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo Bankowe.

§ 12.

Posiadacz rachunku oświadcza, że otrzymał informacje, o zasadach przetwarzania danych osobowych obowiązujących w Banku Spółdzielczym w Leśnicy oraz przysługujących mu prawach z tym związanych.

§ 13.

Działając na podstawie art. 16 oraz art. 33 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, Strony ustalają, że:

- 1) zakres obowiązków informacyjnych Banku względem Posiadacza rachunku oraz sposób dostarczania informacji;
- 2) tryb zmiany postanowień umowy, Regulaminu oraz Taryfy;
- 3) prawa i obowiązki Stron w zakresie dostarczania przez Bank usług i korzystania z nich, w tym zwłaszcza:
 - a) dopuszczalność i tryb wypowiedzenia Umowy, jak również długość okresu wypowiedzenia,
 - b) opłat pobieranych przez Bank z tytułu świadczenia usług,
 - c) odpowiedzialność za wykonane transakcje płatnicze,
 - d) postępowania reklamacyjne oraz zwrot kwoty transakcji płatniczej;
- 4) odpowiedzialność z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązania

uregulowane zostały w sposób wystarczający w Umowie, Regulaminie oraz Taryfie. W tym też zakresie, Strony ustalają, że przepisów Działu II (za wyjątkiem art.32a) oraz art.34, art.35-37, art. 40 ust. 3 i 4, art. 45, art. 46 ust. 2-5, art. 47, art. 48, art. 51 oraz art. 144-146 ustawy o usługach płatniczych nie stosuje się w całości lub w przypadku, gdy będzie to dopuszczalne, innych przepisów prawa, które modyfikują lub zmieniają wymienione przepisy.

§ 14.

1. Wszelkie zmiany Umowy, z zastrzeżeniem ust. 2 oraz § 3 ust. 2 wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności i będą wprowadzane w postaci aneksu do Umowy.
2. Zmiana:
 - 1) Taryfy, w tym jej nazwy;
 - 2) Tabeli oprocentowania, w tym jej nazwy
 - 3) Regulaminu, w tym jego nazwy;
 - 4) wysokości oprocentowania środków zgromadzonych na rachunku bankowym,
 - 5) wysokości lub wprowadzenia nowych opłat i prowizjinie wymaga sporządzania aneksu do Umowy.

§ 15.

Posiadacz rachunku oświadcza, że przed zawarciem Umowy Bank udostępnił w formie elektronicznej wzór Umowy, Regulamin, Taryfę opłat i prowizji, Tabelę oprocentowania, wzór oświadczenia o odstąpieniu od Umowy w zakresie kart, szczegółowe warunki ubezpieczenia kart.

§ 16.

Strony zgodnie ustalają następujące formy kontaktu:

- 1) poprzez system bankowości elektronicznej w ramach funkcjonalności udostępnionych przez Bank w dniu podpisywania niniejszej Umowy oraz uruchomionych w przyszłości;
- 2) poprzez osobisty kontakt, korespondencyjnie, telefonicznie oraz zgodnie z postanowieniami Umowy i Regulaminu.

§ 17.

1. Wszelkie spory wynikające z wykonania Umowy, Strony zobowiązują się rozstrzygać w drodze polubownych negocjacji.
2. W przypadku braku osiągnięcia porozumienia wszelkie spory dotyczące Umowy będą rozstrzygane przez sąd właściwy zgodnie z przepisami Kodeksu postępowania cywilnego.
3. W sprawach nie uregulowanych Umową mają zastosowanie zapisy Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów Instytucjonalnych, Taryfy opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Leśnicy dla klientów instytucjonalnych oraz przepisy powszechnie obowiązującego w Polsce prawa.

§ 18.

Umowa zostaje zawarta na czas nieokreślony.

§ 19.

Umowę sporządzono w języku polskim w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron, w którym Strony będą się porozumiewać w okresie jej obowiązywania.

§ 20.

1. Depozyty gromadzone w Banku Spółdzielczym w Leśnicy, tak jak w pozostałych bankach krajowych są objęte obowiązkowym systemem gwarantowania przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny zgodnie z ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.
2. Posiadacz rachunku potwierdza otrzymanie Arkusza informacyjnego dla deponentów.
3. Bank oświadcza, że treść przekazanego Arkusza, o którym mowa w ust. 2, jest zgodna z załącznikiem do Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 18 lipca 2016 r. i wynika z Art. 318 ust. 3 Ustawy z dn. 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.

§ 21.

Załącznikami do Umowy są:

- 1) Karta Wzorów Podpisów;
- 2) Karta Informacyjna Posiadacza rachunku.

.....
*pieczęć firmowa i podpisy osób
działających w imieniu Posiadacza rachunku
/ czytelny podpis Posiadacza rachunku***

.....
pieczęć i podpisy osób upoważnionych za Bank

Stwierdzam własnoręczność podpisów złożonych w mojej obecności

.....
stempel memorialowy i podpis pracownika Banku

* wybrać właściwy wariant i niewłaściwy skreślić lub usunąć

** niepotrzebne usunąć