



UMOWA
o prowadzenie rachunków bankowych
nr | 10/2018 |

W dniu | **29.06.2018** | roku w | **MARGONINIE** | pomiędzy:

Bankiem Spółdzielczym w Chodzieży, ul. Składowa 1, 64-800 Chodzież, gm. Chodzież, woj. wielkopolskie pow. chodzieski
nazwa i siedziba Banku

wpisanym do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu,
IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000059782, NIP 764-00-05-524, REGON 000504901
określenie organu rejestracyjnego, nr KRS, nr NIP

reprezentowanym przez:

1. **PAWEŁ KOKOSZ - PEŁNOMOCNIK**

zwanym dalej „Bankiem”

a

GMINA MARGONIN
64-830 MARGONIN, UL. KOŚCIUSZKI 13

pełna nazwa posiadacza rachunku, siedziba i adres

NIP: 6070055742, REGON: 570791030

NIP i REGON

reprezentowaną przez:

1. **JANUSZ ANDRZEJ PIECHOCKI - BURMISTRZ**

imię i nazwisko, stanowisko

2.

imię i nazwisko, stanowisko

przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy – **DANUTA BOGACZ**

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

§ 1

- Bank zobowiązuje się wobec Posiadacza rachunku do:
 - otwierania i prowadzenia następujących rachunków bankowych (zwanym dalej łącznie „Rachunkami”), w tym:
 - rachunku bieżącego,
 - rachunku pomocniczego,
 - rachunków lokat,
 - rachunków VAT;
 - zapewnienia Posiadaczowi rachunku dostępu do jego Rachunków otwartych na podstawie niniejszej umowy oraz możliwości korzystania z innych usług Banku powiązanych z prowadzeniem poszczególnych rodzajów Rachunków.
- Rachunki, o których mowa w ust. 1, Bank zobowiązuje się prowadzić na zasadach i warunkach określonych w „Regulaminie świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych, wydawania kart do rachunków oraz usług bankowości elektronicznej dla klientów instytucjonalnych w Banku Spółdzielczym w Chodzieży”, zwanym dalej „Regulaminem”, który stanowi integralną część niniejszej umowy i może być zmieniany wyłącznie na warunkach w nim określonych.
- W przypadku zlecenia przez Posiadacza rachunku realizacji polecenia wypłaty w obrocie dewizowym zastosowanie znajdzie „Regulamin realizacji przez SGB-Bank S.A. poleceń wypłaty w obrocie dewizowym”, który stanowi integralną część niniejszej umowy i może być zmieniany wyłącznie na warunkach w nim określonych.
- Posiadacz rachunku oświadcza, iż przed zawarciem umowy został przez Bank poinformowany o braku ochrony gwarancyjnej, gdyż wiarygodność, powstająca w związku z wykonywaniem czynności bankowych nie będzie chroniona przez obowiązkowy system gwarantowania depozytów.

§ 2

Osobami uprawnionymi do dysponowania środkami zgromadzonymi na Rachunkach, o których mowa w § 1 ust. 1, jest wyłącznie Posiadacz rachunku lub pełnomocnik powołany zgodnie z Regulaminem.

§ 3

- Środki gromadzone na Rachunkach są oprocentowane według stałej lub zmiennej stopy procentowej.
- Zmienna stopa procentowa oznacza, że oprocentowanie w trakcie obowiązywania umowy może ulec zmianie.
- Stoła stopa procentowa oznacza, że oprocentowanie w trakcie obowiązywania umowy nie ulegnie zmianie.

4. W przypadku rachunku lokat wysokość oprocentowania zależy od zadeklarowanego i dotrzymanego przez Posiadacza rachunku okresu lokaty.
5. Wysokość oprocentowania podawana jest do wiadomości Posiadacza rachunku w sposób określony w Regulaminie.
6. Przesłanki i tryb zmiany oprocentowania określa Regulamin.

§ 4

1. Posiadacz rachunku otrzymuje potwierdzenie otwarcia Rachunku, które jest dokumentem potwierdzającym zawarcie zindywidualizowanej umowy o prowadzenie danego rodzaju Rachunku.
2. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, stanowi integralną część niniejszej umowy.

§ 5^{a)}

1. Strony postanawiają, że wyciągi bankowe z informacją o zmianach stanu środków na Rachunku, ustaleniu jego salda oraz dokonanych operacjach będzie przez Bank generowany i sporządzany:
 - 1) na koniec miesiąca (bezpłatnie) – TAK/ NIE,
 - 2) po każdej zmianie salda (odpłatnie – zgodnie z Taryfą) – TAK/ NIE.
2. Bank będzie przekazywać Posiadaczowi rachunku wyciąg bankowy:
 - 1) w formie pisemnej – pocztą na adres korespondencyjny Posiadacza rachunku wskazany w Umowie – TAK/ NIE,
 - 2) w postaci elektronicznej – za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu – TAK/ NIE,
 - 3) w postaci elektronicznej – na adres poczty elektronicznej (e-mail) Posiadacza rachunku – TAK/ NIE – po uzyskaniu stosownej zgody na podstawie § 7 umowy,
 - 4) w inny sposób .**)
3. Posiadacz rachunku oświadcza, iż rezygnuje z otrzymywania wyciągów bankowych za pośrednictwem poczty lub drogą elektroniczną i zobowiązuje się do:
 - 1) odbierania wyciągów w formie pisemnej w Placówce Banku prowadzącej Rachunek ,
 - 2) pobierania wyciągów w postaci elektronicznej za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu ¹.
4. Zapisy ust. 1-3 nie mają zastosowania do rachunków lokat.

§ 6

1. Za czynności związane z otwarciem i prowadzeniem Rachunków, Bank będzie pobierał indywidualne opłaty i prowizje:

Lp.	Wyszczególnienie	Tryb pobierania/naliczania opłaty/prowizji	Wartość brutto
1.	Otwarcie rachunku bankowego	<i>jednorazowo</i>	0,00 zł
2.	Prowadzenie rachunku:		
	a) podstawowego	<i>miesięcznie</i>	0,00 zł
	b) pomocniczego		0,00 zł
	c) walutowego		0,00 zł
3.	Realizacja poleceń przelewu z rachunku do innych banków:		
	a) składany w formie papierowej w placówce Banku:	<i>opłata za jednostkową usługę</i>	
	– w złotych		1,00 zł
	– w walucie wymiennej		5,00 zł
	b) składany za pośrednictwem bankowości elektronicznej (e-token, home banking)		0,70 zł
	c) składany za pośrednictwem bankowości elektronicznej (hasła jednorazowe)		0,50 zł
4.	Obsługa systemu elektronicznego:	<i>miesięcznie</i>	
	a) home banking		50,00 zł od licencji
	b) internet banking:		10,00 zł za korzystanie z usługi
	– e-token		0,00 zł za korzystanie z usługi
	– hasła jednorazowe		
5.	Wydanie książeczki czekowej	<i>za jeden blankiet</i>	0,00 zł
6.	Wpłaty gotówkowe na rachunki bankowe bieżące i pomocnicze	<i>opłata za jednostkową usługę</i>	0,00 zł
7.	Wypłaty gotówkowe z rachunków bankowych bieżących i pomocniczych	<i>opłata za jednostkową usługę</i>	0,00 zł
8.	Uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym	<i>prowizja naliczana od kwoty udzielonego kredytu</i>	0,75%
9.	Przechowywanie kluczy w depozycie	<i>miesięcznie za każdy depozyt</i>	5,00 zł
10.	Umożliwienie korzystania z wrzutni (skarbiec nocny)	<i>miesięcznie, niezależnie od ilości wydanych kluczy</i>	5,00 zł
11.	Obsługa kart kredytowych w złotych:		
	a) wydanie karty	<i>za każdą kartę</i>	0,00 zł
	b) użytkowanie karty	<i>jednorazowo, rocznie</i>	0,00 zł

¹ należy wybrać opcję wskazaną w pkt 1) albo pkt 2).

12.	Uruchomienie linii kredytowej w rachunku bieżącym	prowizja naliczana od kwoty udzielonego kredytu	0,75%
-----	---	---	-------

- Za pozostałe czynności, nie wymienione w ust. 1, związane z otwarciem i prowadzeniem Rachunków, Bank będzie pobierał opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w Banku „Taryfą prowizji i opłat pobieranych przez Bank Spółdzielczy w Chodzieży za czynności i usługi bankowe – Klienci Instytucjonalni”, zwaną dalej „Taryfą”.
- Posiadacz rachunku upoważnia/ nie upoważnia*) Bank do pobierania kwot należnych Bankowi opłat i prowizji w drodze obciążenia Rachunków, o których mowa w § 1 ust. 1.
- Posiadacz rachunku oświadcza, iż otrzymał/ nie otrzymał*) obowiązującą w Banku Taryfę, o której mowa w ust. 2 i akceptuje ją, jako integralną część niniejszej umowy.
- Bank ma prawo do zmiany wysokości stawek pobieranych prowizji i opłat, o których mowa w ust. 2, w trakcie trwania umowy na warunkach i w trybie określonym w Regulaminie.
- O wprowadzanych zmianach stawek pobieranych prowizji i opłat Posiadacz rachunku będzie informowany przez Bank w sposób wskazany w Regulaminie.

§ 7

Posiadacz rachunku oświadcza, iż wyraża zgodę/ nie wyraża zgody*) na zawiadamianie go przez Bank o zmianach w Taryfie i Regulaminie w postaci komunikatu elektronicznego dostępnego Posiadaczowi za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu lub przesyłanego Posiadaczowi rachunku na adres poczty elektronicznej wskazany przez Posiadacza rachunku, w sposób umożliwiający trwałe zapisanie komunikatu.

§ 8

Strony postanawiają dodatkowo: **)

§ 9

- W sprawach nieuregulowanych w umowie mają zastosowanie postanowienia Regulaminu.
- Pojęcia lub skróty użyte w niniejszej umowie mają znaczenie przypisane im w treści Regulaminu, jeżeli inne znaczenie danego pojęcia nie wynika wprost z postanowień umowy.

§ 10

- Posiadacz rachunku oświadcza, iż otrzymał/ nie otrzymał*) regulaminy obowiązujące w dniu podpisania niniejszej umowy, o których mowa w § 1 ust. 2 i 3, przed zawarciem umowy i zobowiązuje się do ich przestrzegania.
- Bank ma prawo do zmiany Regulaminu na zasadach w nim określonych.

§ 11

- Umowę zawarto na czas określony – od 01.07.2018r. do 30.06.2021r.
- Umowa wygasa lub ulega rozwiązaniu w przypadku zaistnienia zdarzeń wskazanych w Regulaminie.
- Tryb i terminy wygaśnięcia lub rozwiązania umowy określa Regulamin.
- Zmiana warunków umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności, z zastrzeżeniem zmian, które następują w trybie i formie określonej w Regulaminie.

§ 12

Integralną część umowy stanowią: wniosek o otwarcie rachunku, karta wzorów podpisów, potwierdzenie, o którym mowa w § 4 umowy, oświadczenie dotyczące przetwarzania danych osobowych Posiadacza rachunku/ osób reprezentujących Posiadacza rachunku/ Pełnomocników*) oraz Regulaminy.

§ 13

Wszelkie spory wynikłe z niniejszej umowy rozstrzyga sąd powszechny właściwy miejscowo dla siedziby Banku.

§ 14

Umowa wchodzi w życie z dniem 01.07.2018r.

§ 15

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

<p>Gmina Margonin 64-830 Margonin (2) ul. Kościuszki 13 tel./fax (0-67) 2847-273, 2846-068 NIP 607-00-55-742</p> <p>BURMISTRZ mgr Jacek Piechocki</p> <p>pieczęć i podpisy osób reprezentujących Posiadacza rachunku</p>	<p>Bank Spółdzielczy w Chodzieży</p> <p>pieczęć i podpis za Bank</p>
<p>Kontrasognata Skarbnika Gminy:</p> <p>Skarbnik Gminy Danuta Bogacz</p> <p>pieczęć i podpis</p>	<p>Potwierdzenie własnoręczności podpisu:</p> <p>REFERENT</p> <p>pieczęć i podpis pracownika placówki Banku</p>

Do umowy Posiadacz rachunku dołączył następujące dokumenty*:

- 1) Kartę wzorów podpisów,
- 2) Numer statystyczny (REGON),
- 3) NIP,
- 4) **UPOWAŻNIENIE DO ODBIORU WYCIĄGÓW, **)**
- 5) .**)

**) proszę wstawić znak X we właściwe pole*

****) niepotrzebne skreślić*