

**Ogólne warunki umowy  
o prowadzenie rachunków bankowych  
nr**

W dniu \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_ pomiędzy:

1. Bankiem .....z siedzibą w ., wpisanym do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rej. ., Rejestr Przedsiębiorców Nr , NIP: , REGON:

Oddział w \_\_\_\_\_

reprezentowanym przez:

1. \_\_\_\_\_  
imię i nazwisko, stanowisko

2. \_\_\_\_\_  
imię i nazwisko, stanowisko

zwanym „dalej „**bankiem**”

a  
\_\_\_\_\_  
pełna nazwa posiadacza rachunku, siedziba i adres

reprezentowanym przez:

1. \_\_\_\_\_  
imię i nazwisko, stanowisko

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

**§ 1**

1. Bank zobowiązuje się wobec posiadacza rachunku do:
- 1) otwierania i prowadzenia następujących rachunków bankowych (zwanych dalej łącznie „rachunkami”), w tym:
    - a) rachunku bieżącego budżetu,
    - b) rachunków podstawowych i pomocniczych jednostek budżetowych,
    - c) rachunków lokat,
  - 2) 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.
2. 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.”, zwanym dalej „**regulaminem**”, który stanowi integralną część niniejszej umowy.
3. Posiadacz rachunku zastrzega sobie prawo otwierania dodatkowych rachunków na takich samych zasadach i bez konieczności sporządzania i podpisywania aneksu do umowy.

**§2.**

1. Środki gromadzone na rachunkach są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej WIBID 1Mx .....
2. Wysokość oprocentowania środków pieniężnych ustalana będzie w pierwszym dniu roboczym każdego miesiąca.
3. Kapitalizacja i dopisywanie odsetek od środków na rachunkach będzie dokonywana ostatniego dnia każdego miesiąca lub z chwilą likwidacji rachunku bankowego, w złotych.
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.

### § 3

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 po każdej zmianie salda
2. Bank będzie przekazywać posiadaczowi rachunku wyciąg bankowy w formie pisemnej
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 ☐<sup>1</sup>

### § 4

1. Bank będzie pobierał następujące opłaty i prowizje:
  - Prowizja za prowadzenie rachunku bankowego ..... Miesięcznie od każdego rachunku
  - Prowizja za przelew zewnętrzny w formie papierowej ..... od sztuki przelewu
  - Prowizja za przelew wewnętrzny w formie elektronicznej ..... od sztuki przelewu
  - Prowizja miesięczna abonamentowa za e-banking .... Miesięcznie.
2. Bank nie pobiera prowizji i opłat
  - Za otwarcie i założenie rachunku
  - Za przelewy wewnątrz Banku
  - Od wydanych blankietów czekowych, zaświadczeń i opinii banku
  - Sporządzanie wyciągów bankowych i ich wtórników
  - Od wpłat gotówkowych
  - Od wypłat gotówkowych

### § 5

Posiadacz rachunku oświadcza, iż wyraża zgodę na zawiadamianie go przez bank o zmianach w regulaminie, o których mowa w § 1 umowy, w postaci komunikatu elektronicznego dostępnego posiadaczowi rachunku za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu lub przesyłanego na adres poczty elektronicznej wskazany przez posiadacza rachunku.

### § 6

Strony postanawiają dodatkowo:

### § 7

1. W sprawach nieuregulowanych w umowie mają zastosowanie postanowienia regulaminu.
2. 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.

### § 8

1. Posiadacz rachunku oświadcza, iż otrzymał regulamin przed zawarciem umowy, zapoznał się z nim, akceptuje jego treść i zobowiązuje się do jego przestrzegania.
2. Bank zastrzega sobie możliwość zmiany regulaminu na zasadach w nim określonych.

### § 9

1. Umowę zawarto na czas określony do dnia 31 grudnia 2018r.
2. Umowa wygasa lub ulega rozwiązaniu w przypadku zaistnienia zdarzeń wskazanych w regulaminie.
3. Zmiana warunków umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności .

### § 10

Integralną część umowy stanowią: karta wzorów podpisów, potwierdzenie, o którym mowa w § 4 umowy, oświadczenie posiadacza rachunku o przetwarzaniu danych osobowych, stanowiące załącznik do umowy oraz regulamin.

### § 11

Wszelkie spory wynikłe z niniejszej umowy rozstrzygają sądy powszechne.

### § 12

1. Umowa wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2017r.
2. Do rachunków bankowych otwartych przez bank dla posiadacza rachunku na podstawie umów wymienionych w ust. 2, stosuje się postanowienia niniejszej umowy od dnia jej wejścia w życie.

### § 13

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

Pieczątka i podpisy osób reprezentujących posiadacza rachunku

stempel podpisowy i podpisy za bank