

### **Projekt umowy**

W dniu .....r. w Sokółce,

pomiędzy:

Powiatem Sokólskim z siedzibą władz w Sokółce, przy ul. Marsz. J. Piłsudskiego 8, 16-100 Sokółka, NIP 545 181 63 73, REGON 050658628, zwanym w dalszej treści umowy „Klientem”, reprezentowanym przez:

1) .....

2) .....

przy kontrasygnacie .....

a

..... z siedzibą w ....., przy ul. ....

NIP ..... REGON ....., zwanym dalej „Bankiem”, reprezentowanym przez:

.....

.....

została zawarta umowa o prowadzenie rachunków bieżących i pomocniczych i wykonywanie innej działalności bankowej, zwana dalej „Umową” o następującej treści:

#### **§ 1.**

1. Umowa zostaje zawarta na czas oznaczony z mocą obowiązującą od dnia 7 sierpnia 2023 r. do dnia 6 sierpnia 2027r.

2. Po wygaśnięciu lub rozwiązaniu Umowy Bank zamknie prowadzone rachunki bankowe Klienta sukcesywnie, w korelacji z terminami zawarcia przez Klienta umów o ich prowadzenie po dniu 6 sierpnia 2027r. z kolejnym bankiem wyłonionym w procedurze zamówienia publicznego lub po rozwiązaniu Umowy – nie później niż do dnia 6 października 2027r. lub w ciągu 2 miesięcy od dnia rozwiązania Umowy. Środki, które w tych okresach wpłyną na rachunki Klienta w Banku, Bank niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni od dnia ich zaksięgowania będzie sukcesywnie przekazywał na inne rachunki bankowe, wskazane przez Klienta na piśmie. We wskazanych okresach nie zmieni się zakres przedmiotowy usług bankowych, z których Klient korzysta na podstawie Umowy, ani też nie zostaną wprowadzone opłaty i prowizje za prowadzenie rachunków bankowych Klienta w Banku.

3. Adres korespondencyjny Klienta:  
ul. Marsz. J. Piłsudskiego 8, 16-100 Sokółka

4. Zmiana adresu nie wymaga sporządzenia aneksu do Umowy i następuje w formie odrębnej dyspozycji Klienta.

5. Warunki prowadzenia i korzystania z rachunków bankowych, bankowości elektronicznej oraz kart płatniczych określa Umowa, a w sprawach nieuregulowanych w Umowie stosuje się postanowienia Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków bankowych, zwanego dalej „Regulaminem”.

6. Pojęcia użyte w Umowie mają znaczenie nadane im w Regulaminie, chyba że coś innego wynika z przepisów bezwzględnie obowiązujących, w szczególności z ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2022r. poz. 2324 z późn. zm.), z Umowy lub Zapytania ofertowego z dnia .....2023r. – na obsługę bankową budżetu Powiatu Sokólskiego, Starostwa Powiatowego w Sokółce oraz jednostek organizacyjnych Powiatu Sokólskiego ) zwanego dalej jako „Zapytanie ofertowe”).

## § 2.

1. Bank zobowiązuje się otworzyć i prowadzić na rzecz Klienta następujące rachunki bankowe:

- 1) Rozliczeniowy bieżący,
- 2) Rozliczeniowe pomocnicze, zgodnie z Wykazem rachunków bankowych rozliczeniowych pomocniczych Powiatu Sokólskiego (dalej jako "Wykaz rachunków").

2. Do umowy zostaną załączone następujące dokumenty, stanowiące jej integralną część:

- 1) Załącznik nr 1 do Umowy – Wykaz rachunków,
- 2) Załącznik nr 2 do Umowy – Wykaz jednostek Powiatu Sokólskiego, dla których zostaną podpisane odrębne umowy rachunku bieżącego/ pomocniczego na warunkach określonych w niniejszej Umowie,
- 3) Załącznik nr 3 do Umowy – Zapytanie ofertowe,
- 4) Załącznik nr 4 do Umowy – Oferta Banku z dnia .....
- 5) Załącznik nr 5 do Umowy – Regulamin.....,
- 6) Załącznik nr 6 do Umowy – Taryfa prowizji i opłat pobieranych przez Bank
- 7) Załącznik nr 7 do Umowy – Tabela oprocentowania produktów bankowych, ( zwana dalej jako „ Tabela oprocentowania”)
- 8) Załącznik nr 8 do Umowy – Karta Wzorów Podpisów

## § 3.

1. W ramach Umowy Klient upoważniony jest do otwierania w Banku lokat terminowych, według aktualnie obowiązującej oferty określonej w Tabeli oprocentowania.

2. Waluta poszczególnych rodzajów rachunków lokat terminowych, kwota oraz wysokość ich oprocentowania, określana jest każdorazowo w „Potwierdzeniu otwarcia rachunku lokaty”, który stanowi integralną część Umowy,

3. Potwierdzenie otwarcia rachunku lokaty musi być podpisane przez Klienta.

4. Oprocentowanie lokat terminowych ustalane będzie w odrębnych negocjacjach.

5. Postanowienia ust.1-4 pozostają bez wpływu na prawo Klienta do otwierania lokat terminowych w innych bankach, do lokowania środków w innej formie, jak również nie rodzą po stronie Banku żadnych roszczeń z tytułu lokowania środków przez Klienta poza Bankiem.

## § 4.

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych oprocentowane będą według zmiennej stopy procentowej, na podstawie średniej stopy WIBID 1M z miesiąca poprzedzającego miesiąc obrachunkowy, pomnożonej przez współczynnik w wysokości .....

2. Odsetki będą kapitalizowane w okresach miesięcznych.

3. Bank zobowiązuje się do realizacji zleceń płatniczych niezwłocznie w dniu ich złożenia, jednak nie później, niż w następnym dniu roboczym z wyłączeniem sobót, o ile w treści zlecenia nie przewidziano późniejszego terminu realizacji.

4. Bank ponosi odpowiedzialność za szkody powstałe z jego winy wskutek nieterminowej lub nieprawidłowej realizacji zlecenia, z wyłączeniem odpowiedzialności za utracone korzyści.

5. Za przekroczenie terminu realizacji zlecenia lub za nieprawidłową realizację zlecenia Bank wypłaci dla Klienta odsetki obliczone za każdy dzień opóźnienia od kwoty niezrealizowanego w terminie lub nieprawidłowo zrealizowanego zlecenia w wysokości

dwukrotności aktualnej stopy procentowej rachunku bieżącego, którego dotyczyło zlecenie płatnicze.

6. Za świadczone typowe usługi bankowe, zgodnie ze złożoną ofertą Banku z dnia ..... 2023r., Bank nie będzie pobierał prowizji i opłat. W szczególności uznaje się za typowe usługi bankowe wszystkie usługi i produkty bankowe wymienione w Rozdziale III pkt. 2 - 24 Zapytania ofertowego oraz usługi i produkty bankowe, które w okresie obowiązywania Umowy zastąpią lub wyprą tego rodzaju usługi i produkty bankowe oferowane przez Bank w dniu podpisania niniejszej Umowy.

7. Za świadczone usługi bankowe inne niż typowe usługi bankowe pobierane będą opłaty i prowizje według obowiązującej w Banku Taryfy opłat i prowizji.

8. Skalkulowane według zerowej stawki opłaty i prowizje za świadczenie usług określonych w ust. 6 będą stałe i niezmiennie przez cały okres obowiązywania Umowy. Do ich zmiany nie znajduje się zastosowania § 7 ust.2 Umowy. Opłaty i prowizje za świadczenie usług określonych w ust. 7 będą pobierane według aktualnej w czasie wykonywania danej czynności Taryfy opłat i prowizji.

9. Opłaty i prowizje pobierane będą w pierwszej kolejności przed innymi płatnościami, bez odrębnej dyspozycji.

10. Wyciągi z informacją o zmianach stanu i ustaleniem salda rachunków będą sporządzane każdorazowo po zmianie salda.

11. Na koniec każdego roku kalendarzowego Bank przekaże Klientowi zawiadomienie o saldzie rachunków.

12. W razie zaistniałej istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie Umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia Umowy, Klient może odstąpić od Umowy w terminie 30 dni od powzięcia wiadomości o tych okolicznościach, a Bank może żądać wyłącznie wynagrodzenia należnego z tytułu wykonania części Umowy.

13. Zmiana niniejszej Umowy na wniosek Klienta może nastąpić w przypadku:

- 1) zmian przepisów prawa mających wpływ na realizację zamówienia,
- 2) wszelkich zmian w ustroju lub strukturze organizacyjnej Klienta lub w jego organach,
- 3) potrzeby otwarcia i prowadzenia nowych rachunków bankowych,
- 4) pojawienia się nowych produktów bankowych lub rozwiązań organizacyjnych, których wykorzystanie będzie korzystne dla Klienta,
- 5) modyfikacji systemów informatycznych,
- 6) wystąpienia innych, istotnych z punktu widzenia Klienta okoliczności, natury ekonomicznej lub organizacyjnej.

## **§ 5.**

1. Bank przeprowadza rozliczenia pieniężne w złotych i w walutach wymiennalnych, w formie gotówkowej i bezgotówkowej określonej w Regulaminie.

2. Dyspozycja zleceń płatniczych na rachunki bankowe prowadzone w Banku złożone w dni robocze dla Banku do godz. 14.30 realizowane są w dniu bieżącym, a złożone po godz. 14.30 lub w dni wolne od pracy Banku realizowane w najbliższym dniu roboczym dla Banku.

3. Dyspozycja zleceń płatniczych na rachunki bankowe prowadzone w innych bankach krajowych złożone do godz. 14:30 realizowane są w bieżącym dniu roboczym, a złożone po godz. 14.30 lub w dni wolne od pracy Banku realizowane w najbliższym dniu roboczym dla Banku.

4. Bank realizuje przekazy w obrocie dewizowym w trybie standardowym i przyspieszonym pod warunkiem otrzymania zlecenia płatniczego do godz. 14:00 oraz w trybie pilnym pod warunkiem otrzymania zlecenia płatniczego do godz. 12:30. Przekazy

złożone po wskazanych powyżej godzinach, są realizowane w terminach ustalonych jak dla dyspozycji złożonych w następnym dniu roboczym.

5. Bank zobowiązuje się do przyjmowania wpłat kasowych od Klienta w dni robocze od godz. ... do godz.....

## **§ 6.**

1. Strony postanawiają, że wyciągi bankowe będą udostępniane za pomocą systemu bankowości elektronicznej.
2. Klient oświadcza, że wyciągi przekazywane w sposób, o którym mowa w ust.1 będzie uważał za doręczone.

## **§ 7.**

1. Obowiązująca Klienta Taryfa opłat i prowizji może ulec zmianie w okresie obowiązywania Umowy, z zastrzeżeniem ust.4
2. Istniejące opłaty i prowizje mogą ulec podwyższeniu:
  - 1) O którykolwiek wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ( roczny lub kwartalny lub miesięczny) ogłaszany przez GUS.
  - 2) Nie więcej niż proporcjonalnie do podwyższenia o co najmniej 1%, w stosunku do poprzedniego kwartału cen energii lub taryf telekomunikacyjnych, lub opłat stosowanych przez inne instytucje, z usług których korzysta Bank przy wykonaniu danej czynności.
  - 3) Nie więcej niż proporcjonalnie do podwyższenia kosztów Banku wynikających ze zmiany przepisów podatkowych lub rachunkowych dotyczących działalności Banku i świadczonych przez Bank usług.
3. W przypadku podwyższenia opłat i prowizji Bank jest zobowiązany podać jej przyczynę wraz z uzasadnieniem.
4. W przypadku zmian taryfy opłat i prowizji Klientowi przysługuje prawo wypowiedzenia Umowy w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zmianie taryfy opłat i prowizji. Jeżeli w tym terminie Klient nie złoży pisemnego oświadczenia o braku akceptacji, zmianę uważa się za przyjętą. Złożenie oświadczenia Klienta o braku akceptacji jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy w terminie 30 dni, dokonany z dniem wpływu oświadczenia do Banku.
5. Wypowiedzenie umowy w okolicznościach, o których mowa w ust. 4 możliwe będzie wówczas, gdy zmiany taryfy opłat i prowizji dotyczyć będą czynności odpłatnych dla Klienta.

## **§ 8.**

Reklamacje Klienta w zakresie Umowy będą rozpatrywane zgodnie z postanowieniami Regulaminu.

## **§ 9.**

1. Bank może dokonać wypowiedzenia Umowy, z zachowaniem 30 – dniowego okresu wypowiedzenia, tylko w przypadku:
  - 1) rażącego niedopełnienia przez Klienta obowiązków wynikających z Umowy lub postanowień Regulaminu;
  - 2) podania przez Klienta nieprawdziwych informacji przy zawieraniu Umowy;
  - 3) używania kart płatniczych lub kanałów bankowości elektronicznej niezgodnie z przeznaczeniem lub wykorzystania do działalności niezgodnej z przepisami prawa;

2. Klient może wypowiedzieć Umowę, z zachowaniem 30 - dniowego okresu wypowiedzenia w przypadku niedopełnienia przez Bank obowiązków wynikających z przepisów bezwzględnie obowiązujących, Umowy, Zapytania ofertowego lub Regulaminu.
3. Wypowiedzenie Umowy następuje w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

## **§ 10.**

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.4 d Prawa bankowego udostępniać informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu umów związanych z wykonywaniem czynności bankowych instytucjom finansowym, będącym podmiotami zależnymi od banków,
- 2) w przypadku gdy Klient pomimo otrzymania odrębnego zawiadomienia, nie wykona zobowiązań wobec Banku wynikających z Umowy, Bank jest uprawniony do udostępnienia danych osobowych i innych informacji objętych tajemnicą bankową Związku Banków Polskich (ZBP) w Warszawie ul. Kruczkowskiego 8, prowadzącemu system Bankowy Rejestr i w związku z jego prowadzeniem będącemu instytucją, o której mowa w art.105.ust.4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2022r. poz. 2324 z późn. zm.),  
Gromadzone w zbiorze danych Bankowy Rejestr dane o Klientach mogą być udostępniane:
  - a) innym bankom i instytucjom kredytowym w zakresie, w jakim informacje te są niezbędne w związku z wykonywaniem czynności bankowych oraz nabywaniem i zbywaniem wierzytelności zgodnie z art.105 ust.1 ustawy Prawo bankowe,
  - b) biurom informacji gospodarczej działającym na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz.U. z 2023r. poz. 528 z późn. zm.).
- 3) powstanie wymagalnego zadłużenia upoważnia Bank do przekazania danych Klienta biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych, gdy spełnione są łącznie następujące warunki:
  - a) zadłużenie powstało z tytułu wykonywania Umowy.
  - b) łączna kwota wymagalnych zobowiązań Klienta wobec Banku wynosi co najmniej 500 zł. ( pięćset złotych).
  - c) świadczenie albo świadczenia są wymagalne co najmniej 60 dni.
  - d) upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank, listem poleconym, na adres do korespondencji wskazany przez Klienta, a jeżeli Klient nie wskazał takiego adresu – na adres siedziby Klienta lub miejsca wykonywania działalności gospodarczej, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura, z podaniem firmy i adresu siedziby tego biura.
- 4) Bank może przekazywać dane innym podmiotom zgodnie z postanowieniami ustawy Prawo bankowe

## **§ 11.**

Działając na podstawie art.16 oraz art. 33 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2022r. poz. 2360 z późn. zm.) Strony ustalają, że:

- 1) Zakres obowiązków informacyjnych Banku względem Klienta oraz sposób dostarczenia informacji;

- 2) Tryb zmiany postanowień Umowy, Regulaminu oraz Taryfy opłat;
- 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 opłat. W tym też zakresie, Strony ustalają, że przepisów art. 17-32, art. 34-37, art. 40 ust. 3 i 4, art. 46 ust. 2-3, art.47, art.48, art.51 oraz art. 144-146 ustawy o usługach płatniczych nie stosuje się w całości.

## **§ 12.**

1. Wszelkie zmiany Umowy, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3 oraz § 1 ust.3, § 7 ust.1, wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności i będą wprowadzane w postaci aneksu do Umowy.
2. Zmiana:
  - 1) adresu korespondencyjnego;
  - 2) taryfy opłat i prowizji, w tym jej nazwy
  - 3) tabeli oprocentowania, w tym jej nazwy;
  - 4) regulaminu, w tym jego nazwy;
  - 5) wysokości oprocentowania środków zgromadzonych na rachunku bankowym;
  - 6) polegająca na wprowadzeniu przez Bank ulepszeń technologicznych w zakresie systemu bankowości elektronicznej;- nie wymaga sporządzenia aneksu do Umowy.
3. W odniesieniu do ustaw, o których mowa w § 1, § 10, §11, zmiana:
  - 1) nazwy/tytułu ustawy
  - 2) oznaczenia dziennika urzędowego, będąca wynikiem opublikowania tekstu jednolitego;
  - 3) numeracji poszczególnych przepisów, do których odwołuje się § 10 lub § 11, bez zmiany ich merytorycznej treści;- nie wymaga sporządzenia aneksu do Umowy.

## **§ 13.**

Klient oświadcza, że treść dokumentów złożonych w związku z zawarciem Umowy potwierdza aktualny stan prawny.

## **§ 14.**

Wszelkie sprawy sporne wynikłe z Umowy rozstrzygane są zgodnie z prawem polskim, a właściwość sądu wynika z przepisów ogólnych kodeksu postępowania cywilnego.

## **§ 15.**

1. Umowę sporządza się w języku polskim w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, jeden dla Banku, a dwa dla Klienta.
2. W czasie trwania Umowy Strony porozumiewają się w języku polskim.

## **§ 16.**

1. Osobą odpowiedzialną za realizację zamówienia ze strony Banku jest ....., nr tel. ...., e-mail .....

2. Osobą odpowiedzialną za realizację zamówienia ze strony Klienta jest ....., nr tel. ...., e-mail .....
3. Osoby wskazane w ust. 1 i 2 są uprawnione do rozpatrywania wszelkich bieżących spraw związanych z wykonaniem Umowy.
4. Zmiana osób odpowiedzialnych za realizację zamówienia wymaga zawiadomienia drugiej Strony na piśmie lub za pośrednictwem poczty e-mail. Zmiana tych osób nie stanowi zmiany Umowy i nie wymaga sporządzenia aneksu do Umowy.
5. Wszelkie spory wynikające z umowy lub powstające w związku z umową będą rozstrzygane przez sąd właściwy dla siedziby Zamawiającego.
6. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową stosuje się przepisy ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U. z 2022 r. poz. 1360, 2337 i 2339) i innych aktów prawnych powszechnie obowiązujących.
7. Integralną część umowy stanowią dokumenty zamówienia, w wyniku którego doszło do zawarcia niniejszej umowy.

### **§ 17.**

Umocowanie reprezentantów stron umowy wynika z następujących dokumentów, stanowiących załączniki do niniejszej umowy:

1) po stronie Zamawiającego:

a) .....

b) .....

2) po stronie Wykonawcy:

a) .....

b) .....