



001298314

U M O W A

**rachunku bankowego w złotych do obsługi pożyczki z budżetu państwa na wyprzedzające finansowanie
w ramach PROW 2007 - 2013**

**operacja (tytuł) Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Wilkowo gm. Olsztynek
realizowana w ramach działania Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej
kod działania 321**

W dniu 25 lipca 2013 r. w Olsztynie pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie, Aleje Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa, działającym na podstawie ustawy z dnia 14 marca 2003 r. o Banku Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. Nr 65, poz. 594, z późn. zm.) oraz statutu nadanego rozporządzeniem Ministra Skarbu Państwa z dnia 11 maja 2010 r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Dz.U. Nr 81, poz. 535, z późn. zm.), zwanym dalej Bankiem, reprezentowanym przez:

- Pełnomocnik *COŁ SZOK u Olsztynie - Goda czyno dojak*
(imię i nazwisko pracownika upoważnionego)
- Pełnomocnik *COŁ SZOK u Olsztynie - Dyrntof Wiśniczaski*
(imię i nazwisko pracownika upoważnionego)

a

GMINA OLSZTYNEK z siedzibą w miejscowości Olsztynek
(nazwa i siedziba Posiadacza rachunku)

11-015 OLSZTYNEK,
RATUSZ 1
(adres Posiadacza rachunku)

zwanym dalej *Posiadaczem rachunku*, reprezentowanym przez:

ARTUR WROCHNA - BURMISTRZ OLSZTYNKA

przy kontrasygnacie

LUCYNA ŁUKASZEWICZ - SKARBNIK MIASTA OLSZTYNEK

zostaje zawarta Umowa następującej treści:

§ 1.

1. Z dniem zawarcia Umowy Bank otwiera na rzecz Posiadacza rachunku następujące rachunki:
 - 1) rachunek środków własnych o numerze **12 1130 1189 0013 4289 5020 0011** zwany dalej rachunkiem środków własnych, na którym będą gromadzone przez Posiadacza rachunku środki własne przeznaczone wyłącznie na pokrycie zobowiązań, o których mowa w § 3 i 5;
 - 2) rachunek pożyczki o numerze **82 1130 1189 0013 4289 5020 0012** zwany dalej rachunkiem pożyczki:
 - a) na który będą przekazywane środki z tytułu uruchamiania transz pożyczki przeznaczonych na pokrycie kosztów kwalifikowalnych związanych z realizacją operacji,
 - b) z którego będą dokonywane płatności celem pokrycia kosztów kwalifikowalnych związanych z realizacją operacji oraz
 - c) na który będą przekazywane środki z tytułu spłaty wykorzystanej kwoty pożyczki.
2. Rachunki, o których mowa w ust. 1, służą do obsługi pożyczki udzielanej przez Bank ze środków budżetu państwa na wyprzedzające finansowanie kosztów kwalifikowalnych ponoszonych przez Posiadacza rachunku na operację realizowaną w ramach w/w działania.
3. Szczegółowe zasady otwierania i prowadzenia przez Bank rachunków, o których mowa w ust. 1, oraz zasady dysponowania rachunkami określa *Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w złotych dla przedsiębiorców i innych klientów instytucjonalnych w Banku Gospodarstwa Krajowego*, zwany dalej **Regulaminem**, stanowiący integralną część niniejszej Umowy.
4. Posiadacz rachunku oświadcza, że otrzymał Regulamin wraz z załącznikami przed zawarciem niniejszej Umowy, zapoznał się z jego treścią i akceptuje zawarte w nim postanowienia.
5. Bank zastrzega sobie możliwość zmiany Regulaminu w trakcie trwania Umowy na zasadach w nim określonych.
6. Zmiana Regulaminu dokonana zgodnie z postanowieniami ust. 5 nie wymaga zmiany Umowy w formie pisemnej.

§ 2.

1. W ramach niniejszej Umowy Bank zobowiązuje się wobec Posiadacza rachunku do:
 - 1) przechowywania jego środków pieniężnych na rachunku środków własnych;
 - 2) wykonywania dyspozycji płatniczych i przeprowadzania rozliczeń, zgodnie z postanowieniami Regulaminu;
 - 3) telefonicznego informowania o wysokości salda rachunku środków własnych na podstawie odrębnej umowy dotyczącej przekazywania w formie telefonicznej informacji o saldzie rachunku, zawartej z Posiadaczem.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody spowodowane okolicznościami niezależnymi od niego, a w szczególności działaniem siły wyższej lub decyzjami i zarządzeniami organów władzy i administracji państwowej.
3. Bank ponosi odpowiedzialność za:
 - 1) środki pieniężne przyjęte na przechowanie i jest zobowiązany zapewnić ich należytą ochronę;
 - 2) szkody spowodowane nieterminowym lub nieprawidłowym przeprowadzeniem rozliczeń, chyba że nieprawidłowość nie wynika z przyczyn leżących po stronie Banku.
4. Bank zobowiązany jest do pokrycia rzeczywistej szkody udokumentowanej przez Posiadacza rachunku spowodowanej nieterminowym lub nieprawidłowym przeprowadzeniem rozliczeń zgodnie z postanowieniami Regulaminu.

§ 3.

1. Środki na rachunku środków własnych, z zastrzeżeniem postanowień § 6, są przeznaczone wyłącznie na opłacenie następujących należności wynikających z umowy pożyczki:
 - 1) opłacenie prowizji związanej z udzieleniem pożyczki;
 - 2) pobranie opłat i prowizji wynikających z „Taryfy opłat i prowizji za czynności bankowe wykonywane w BGK na rzecz przedsiębiorców oraz innych klientów instytucjonalnych” za obsługę rachunków bankowych, o których mowa w § 1 ust. 1 i przeprowadzanie za ich pośrednictwem rozliczeń;
 - 3) pokrycie należności z tytułu odsetek naliczonych od wykorzystanej a niespłaconej kwoty pożyczki;
 - 4) opłacenie faktur lub innych dokumentów księgowych w części ponoszonej ze środków własnych Posiadacza rachunku;
 - 5) spłatę części wykorzystanej pożyczki, na którą Posiadacz rachunku nie otrzyma środków pomocy finansowej z Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa.

2. Bank wykonuje dyspozycje z rachunku środków własnych tylko wtedy, gdy mają one pokrycie w środkach zgromadzonych na tym rachunku.
3. Dyspozycje dotyczące rachunków, o których mowa w § 1 ust. 1, może składać Posiadacz rachunku lub osoby wskazane w Karcie wzorów podpisów, stanowiącej integralną część Umowy.
4. Bank wykonuje dyspozycję Posiadacza rachunku zgodnie z jej treści i nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikłe z błędów w dyspozycji.
5. Za wszystkie skutki wynikłe z wydania mylnej dyspozycji odpowiedzialność ponosi Posiadacz rachunku.
6. Bank pokrywa z rachunku środków własnych należności, bez względu na dyspozycję Posiadacza rachunku lub osób, o których mowa w ust. 2, w następującej kolejności:
 - 1) prowizje i opłaty;
 - 2) należności z tytułu odsetek od wykorzystanej, a niespłaconej kwoty pożyczki;
 - 3) płatności z tytułu faktury lub innego dokumentu księgowego.

§ 4.

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku środków własnych są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej, określonej w stosunku rocznym, która w dniu zawarcia Umowy wynosi 0,20%.
2. Bank zastrzega sobie możliwość zmiany oprocentowania środków w trakcie trwania Umowy na zasadach określonych w Regulaminie.
3. Zmiana oprocentowania środków na rachunku dokonana zgodnie z postanowieniami ust. 2, nie wymaga zmiany Umowy w formie pisemnej.
4. Odsetki od środków zgromadzonych na rachunku dopisywane są do salda rachunku w okresach kwartalnych.
5. Rachunek pożyczki nie podlega oprocentowaniu.

§ 5.

Posiadacz rachunku zobowiązuje się do:

- 1) zapewnienia na rachunku środków własnych, środków w wysokości umożliwiającej terminowe pokrywanie wszelkich należności wynikających z zawartej Umowy i umowy pożyczki;
- 2) składania w Banku, wraz z fakturą lub innym dokumentem księgowym o równoważnej wartości dowodowej, dyspozycji przelewów z rachunku środków własnych na pokrycie należności wynikającej z faktury lub innego dokumentu księgowego, z zachowaniem określonej proporcji pomiędzy kwotą środków własnych Pożyczkobiorcy, a kwotą pożyczki;
- 3) wskazania numeru faksu, telefonu lub adres email, na który Bank będzie mógł przekazywać informacje dotyczące braku środków na rachunku środków własnych na pokrycie zobowiązań.

§ 6.

1. Środki zgromadzone na rachunku środków własnych mogą, zgodnie z dyspozycją Posiadacza rachunku, zostać ulokowane na rachunku lokaty terminowej.
2. Zasady otwierania i prowadzenia przez Bank rachunków lokat terminowych regulują odrębne przepisy.

§ 7.

1. Za obsługę rachunków, o których mowa w § 1 ust. 1, i przeprowadzanie za ich pośrednictwem rozliczeń Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą na dzień realizacji dyspozycji *Taryfą opłat i prowizji*.
2. Opłaty i prowizje pobierane są w formie gotówkowej lub bezgotówkowej, w drodze obciążenia rachunku.
3. Posiadacz rachunku upoważnia Bank do pobierania z rachunku środków własnych opłat i prowizji należnych Bankowi bez odrębnej dyspozycji.
4. Wyciąg z obowiązującej na dzień podpisania Umowy *Taryfy opłat i prowizji* stanowi załącznik nr 2 do Regulaminu.
5. Bank, w trakcie trwania niniejszej Umowy, zastrzega sobie prawo dokonywania zmian w wysokości opłat i prowizji, na zasadach określonych w Regulaminie.
6. Zmiana stawek opłat i prowizji za czynności bankowe, dokonana zgodnie z postanowieniami ust. 5, nie wymaga zmiany Umowy w formie pisemnej.
7. Obowiązująca w Banku *Taryfa opłat i prowizji* podawana jest również do wiadomości Posiadacza rachunku w formie Komunikatu.

§ 8.

1. Strony ustalają, że o ile Posiadacz rachunku nie złożył dyspozycji przekazywania wyciągów z rachunków bankowych w formie elektronicznej, bądź odwołał złożoną dyspozycję, wyciągi z rachunków bankowych, o których mowa w § 1 ust. 1, z ustaleniem salda tych rachunków będą:
 - 1) sporządzane:
 - a) na koniec dnia, w którym nastąpiła zmiana salda rachunku*),
 - b) w okresach miesięcznych w formie zestawienia zbiorczego sporządzanego na koniec miesiąca*);
 - 2) odbierane w siedzibie Oddziału BGK prowadzącego rachunki przez*):
 - a) osoby wymienione w Karcie wzorów podpisów stanowiącej integralną część niniejszej Umowy*,
 - b) osoby nie wymienione w Karcie wzorów podpisów, upoważnione na piśmie przez Posiadacza rachunku*;
 - 3) dostarczane drogą pocztową - wysyłane listem zwykłym*/poleconym* na adres siedziby Posiadacza rachunku, najpóźniej następnego dnia po ich sporządzeniu*.
2. Aktywowanie usługi wyciągi elektroniczne oznacza wyrażenie zgody na niedostarczanie wyciągów z rachunków bankowych w formie papierowej zgodnie z ust. 1 i przekazywanie wyciągów z rachunków bankowych wskazanych w dyspozycji, o której mowa w ust. 1, wyłącznie w formie elektronicznej.
3. Posiadacz rachunku może w trakcie trwania umowy rachunku złożyć w Banku pisemną dyspozycję dotyczącą zmiany sposobu dostarczania przez Bank wyciągów z rachunków bankowych.
4. Zmiana sposobu dostarczania wyciągów nie wymaga zmiany Umowy w formie pisemnej.

§ 9.

1. Rachunki, o których mowa w § 1 ust. 1, zostaną zamknięte przez Bank, bez pisemnej dyspozycji Posiadacza rachunku, po całkowitym rozliczeniu pożyczki, opłaceniu wszystkich należności z tytułu prowadzonych rachunków oraz gdy saldo na rachunku środków własnych będzie wynosiło „0”.
2. W przypadku, gdy po całkowitym rozliczeniu pożyczki i opłaceniu wszystkich należności z tytułu prowadzonych rachunków, na rachunku środków własnych pozostanie nierozliczona kwota, Posiadacz rachunku zobowiązany jest do wskazania numeru innego rachunku bankowego, do przekazania pozostających środków na rachunku środków własnych.
3. W przypadku braku, w ciągu 14 dni roboczych licząc od dnia całkowitej spłaty pożyczki, dyspozycji, o której mowa w ust. 2, Bank przejmuje saldo rachunku środków własnych na rachunek nieoprocentowany.

§ 10.

1. Umowa została zawarta na czas oznaczony tj. do dnia dokonania całkowitego rozliczenia pożyczki, opłacenia wszystkich należności z tytułu prowadzonego rachunku środków własnych i rachunku pożyczki oraz gdy saldo na rachunku środków własnych będzie wynosiło „0” i Posiadacz rachunku wykorzystał całą kwotę udzielonej pożyczki lub złożył pisemne oświadczenie o rezygnacji z dalszego korzystania ze środków pożyczki.
2. Umowa ulega rozwiązaniu z dniem odstąpienia przez Bank od Umowy pożyczki z przyczyn wskazanych w Umowie pożyczki, z uwzględnieniem ust. 1.
3. Umowa wygasa w przypadku niezawarcia Umowy pożyczki.

§ 11.

Zmiany postanowień niniejszej Umowy z zastrzeżeniem § 1 ust. 6, § 4 ust. 3, § 7 ust. 6 i § 8 ust. 4 wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 12.

1. Umowa będzie realizowana przez Bank, Oddział w Olsztynie z siedzibą w Olsztynie, przy ul. Seweryna Pieniężnego 19, 10-003 Olsztyn
2. Wszelką korespondencję dotyczącą realizacji niniejszej umowy Posiadacz rachunku zobowiązany jest kierować na adres wskazany w ust. 1, a w przypadku jego zmiany na adres pisemnie wskazany przez Bank. Zmiana jednostki organizacyjnej Banku obsługującej rachunek lub jej adresu nie stanowi zmiany Umowy.

§ 13.

Strony postanawiają dodatkowo, co następuje:

§ 14.

1. W sprawach nie uregulowanych w niniejszej Umowie mają zastosowanie postanowienia Regulaminu oraz „Umowy pożyczki na wyprzedzające finansowanie kosztów kwalifikowalnych operacji realizowanej w ramach Działania objętego Programem Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007-2013”, podpisanej pomiędzy Bankiem a Posiadaczem rachunku (Pożyczkobiorcą), zwanej dalej Umową pożyczki; a także powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w szczególności postanowienia Kodeksu cywilnego i Prawa bankowego wraz z przepisami wykonawczymi.
2. Sprawy sporne wynikające z Umowy, rozstrzygane będą przez sąd właściwy dla miejsca siedziby Oddziału prowadzącego rachunek.

§ 15.

1. Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.
2. Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania.

Bank zastrzega sobie prawo udostępnienia danych gromadzonych w Systemie BANKOWY REJESTR, którego Administratorem Danych jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, ul. Kruczkowskiego 8:

- 1) biurom informacji gospodarczej działającym na podstawie Ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz.U. Nr 81, poz. 530, z późn. zm.), na podstawie wniosków tych biur opartych na upoważnieniu osoby, której dane dotyczą i w zakresie określonym w tym upoważnieniu,
- 2) instytucjom finansowym będącym podmiotami zależnymi od banków w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz.U. z 2002r. Nr 72, poz. 665, późn. zm.),
- 3) innym instytucjom ustawowo upoważnionym w związku z wykonywaniem przez nie czynności bankowych na warunkach określonych w ustawie, o której mowa w pkt 2.

Olsztyn, dn. 25 lipca 2013 r.
(Miejscowość) (data)

**GMINA
OLSZTYNEK**

SKARBNIK MIASTA

mgr inż. Lucyna Łukaszewicz

BURMISTRZ

mgr Artur Wrochna

(pieczęć firmowa i podpisy Posiadacza rachunku)

BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO

(pieczęć firmowa Banku i podpisy przedstawicieli Banku)
w Zamiejscowym Zespole Obsługi Klienta
w Olsztynie
Centrum Operacji i Rozliczeń

(pieczęć imienna i podpis Pracownika Banku
potwierdzającego zgodność podpisów)

*) *niepotrzebne skreślić*

Załącznik nr 1 do Karty wzorów podpisów

Karta wzorów podpisów nr 2/13428950/10 z dnia 15.12.2010 stosowana jest przy dyspozycjach do rachunków bankowych wymienionych poniżej:

| Lp | NRB | Dotyczy Umowy/Aneksu z dnia: * |
|----|--|--------------------------------|
| 1. | 77 1130 1189 0013 4289 5020 0005 | |
| 2. | 50 1130 1189 0013 4289 5020 0006 | |
| 3. | 23 1130 1189 0013 4289 5020 0007 | |
| 4. | 93 1130 1189 0013 4289 5020 0008 | |
| 5. | 66 1130 1189 0013 4289 5020 0009 | |
| 6. | 39 1130 1189 0013 4289 5020 0010 | |
| 7. | 12 1130 1189 0013 4289 5020 0011 | |
| 8. | 82 1130 1189 0013 4289 5020 0012 | |
| n | Dotyczy wszystkich lokat terminowych otwartych w ramach umowy ramowej lokat ** | |

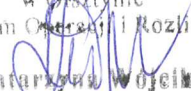
Olsztyn 25.07.2013
....., dn.
miejsowość data

**GMINA
OLSZTYNEK
BURMISTRZ**


mgr Artur Wrochna

.....
(pieczęć firmowa*** i podpisy osób uprawnionych do otwarcia rachunku i składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Posiadacza rachunku)

Olsztyn 25.07.2013
....., dn.

Specjalista
w Zamiejscowym Zespole Obsługi Klienta
w Olsztynie
Centrum Operacji i Rozliczeń

Katarzyna Wójcik

.....
(pieczęć imienna oraz podpis pracownika Banku przyjmującego Załącznik)

*) jeżeli wiele umów różnego typu (np. placowe, ZFŚS, w różnych walutach) podać charakterystyczny element umowy do identyfikacji (np. cel, waluta)

**) jeżeli więcej niż jedna wymienić umowy ramowe lokat, których dotyczy

***) jeżeli jest używana