

U M O W A
rachunku bankowego w złotych do obsługi pożyczki z budżetu państwa
na wyprzedzające finansowanie w ramach
Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014 – 2020

Operacja
realizowana w ramach działania
poddziałania
typu operacji
umowy pożyczki nr, zwanej dalej „*umową pożyczki*”.

W dniu.....w 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. z 2014 r. poz. 510, z późn. zm.) oraz statutu nadanego rozporządzeniem Ministra Rozwoju z dnia 16 września 2016 r. w sprawie nadania statutu Bankowi Gospodarstwa Krajowego (Dz. U. poz. 1527), zwanym dalej *Bankiem*, reprezentowanym przez:

1. - Pełnomocnik
(imię i nazwisko pracownika upoważnionego)

2. - Pełnomocnik
(imię i nazwisko pracownika upoważnionego)

a

.....
(nazwa i siedziba Posiadacza rachunku)

.....
(adres Posiadacza rachunku)

.....
(REGON, NIP)

zwanym dalej **Posiadaczem rachunku**, reprezentowanym przez:

1.

2.

zostaje zawarta Umowa następującej treści:

§ 1.

1. W ramach Umowy Bank otwiera na rzecz *Posiadacza rachunku* następujące rachunki:

- 1) rachunek środków własnych o numerze, zwany dalej *rachunkiem środków własnych*;
- 2) rachunek pożyczki o numerze, zwany dalej *rachunkiem pożyczki*.

2. Rachunki, o których mowa w ust. 1, służą do obsługi pożyczki udzielonej przez Bank ze środków budżetu państwa na wyprzedzające finansowanie kosztów kwalifikowalnych ponoszonych przez *Posiadacza rachunku* na realizację w/w operacji zgodnie z zawartą *umową pożyczki*.
3. Szczegółowe zasady otwierania i prowadzenia przez Bank rachunków bankowych wymienionych w ust. 1 oraz zasady dysponowania rachunkami określa *Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla przedsiębiorców i innych klientów instytucjonalnych w Banku Gospodarstwa Krajowego*, zwany dalej *Regulaminem RB*, stanowiący integralną część niniejszej Umowy.
4. *Posiadacz rachunku* oświadcza, że otrzymał *Regulamin RB* przed zawarciem niniejszej Umowy, zapoznał się z treścią *Regulaminu RB* i akceptuje zawarte w nim postanowienia.
5. Bank zastrzega sobie możliwość zmiany *Regulaminu RB* w trakcie trwania Umowy na zasadach w nim określonych.
6. Zmiana *Regulaminu RB* 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) przeprowadzania rozliczeń, w tym wykonywania zleceń płatniczych i realizacji innych dyspozycji w zakresie i na zasadach określonych w niniejszej Umowie i w *Regulaminie RB*.
2. Na podstawie odrębnych umów zawartych z *Posiadaczem rachunku*, Bank świadczy:
 - 1) usługę telefonicznego informowania o wysokości salda *rachunku środków własnych* i *rachunku pożyczki*,
 - 2) usługę bankowości elektronicznej w zakresie składania dyspozycji niefinansowych do *rachunku pożyczki* i *rachunku środków własnych*.
3. Bank ponosi odpowiedzialność za poniesione i udokumentowane przez *Posiadacza rachunku* szkody rzeczywiste, z wyłączeniem utraconych korzyści, będące skutkiem zawinionego przez Bank niewykonania lub nienależytego wykonania niniejszej Umowy.
4. W przypadku nieterminowej realizacji zlecenia płatniczego, Bank zobowiązany jest do zapłaty odsetek ustawowych liczonych od kwoty nieterminowo zrealizowanego zlecenia płatniczego za okres od dnia, w którym zlecenie to powinno być zrealizowane do dnia poprzedzającego dzień jego realizacji, z zastrzeżeniem postanowień *umowy pożyczki* w tym zakresie.

§ 3.

1. Środki na *rachunku środków własnych* są przeznaczone na regulowanie należności i zobowiązań wynikających z *umowy pożyczki* i niniejszej Umowy.
2. Bank wykonuje dyspozycje z *rachunku środków własnych* tylko wtedy, gdy mają one pokrycie w środkach zgromadzonych na tym rachunku.
3. Wpłaty i wypłaty środków na rachunki, o których mowa w § 1 ust. 1 mogą być dokonywane wyłącznie w formie bezgotówkowej.
4. 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.
5. Bank wykonuje dyspozycję *Posiadacza rachunku*, w tym zlecenia płatnicze, realizowane przez Bank na podstawie złożonego przez *Posiadacza rachunku* zlecenia płatniczego oraz zlecenia płatnicze realizowane przez Bank na rzecz *Posiadacza rachunku*, zgodnie z podanym w treści dyspozycji lub zlecenia unikatowym identyfikatorem, którym jest numer rachunku bankowego w formacie NRB lub IBAN, bez względu na podane w treści dyspozycji/zlecenia inne informacje dodatkowe, z uwzględnieniem postanowień *umowy pożyczki* w tym zakresie.
6. Jeżeli zlecenie płatnicze zostało wykonane przez Bank zgodnie z unikatowym identyfikatorem wskazanym w treści zlecenia płatniczego, bez względu na dostarczone przez płatnika/odbiorcę inne informacje dodatkowe, uważa się, iż zlecenie płatnicze zostało wykonane prawidłowo na rzecz właściwego odbiorcy.

§ 4.

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku bankowym, o którym mowa w § 1 ust. 1 pkt 1, podlegają oprocentowaniu według zmiennej stopy procentowej, określonej w stosunku rocznym, która w dniu zawarcia Umowy wynosi Wysokość obowiązującego oprocentowania określona jest w Tabeli

oprocentowania środków na rachunkach bankowych prowadzonych dla przedsiębiorców oraz innych klientów instytucjonalnych, zwanej dalej Tabelą oprocentowania środków.

2. Bank zastrzega sobie możliwość zmiany stawki oprocentowania środków zgromadzonych na rachunku bankowym, określonej w Tabeli oprocentowania środków, w trakcie trwania Umowy na zasadach określonych w *Regulaminie RB*.
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 (kapitalizacja odsetek) w okresach kwartalnych.
5. Środki pieniężne na *rachunku pożyczki*, o którym mowa w § 1 ust. 1 pkt 2, nie podlegają 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 dyspozycji przelewów z *rachunku środków własnych* i *rachunku pożyczki* na pokrycie należności wynikającej z realizowanej operacji, z zachowaniem określonej proporcji pomiędzy kwotą środków własnych, a kwotą pożyczki;
- 3) wskazania numeru faksu, telefonu lub adres poczty elektronicznej, na który Bank będzie mógł przekazywać informacje dotyczące braku środków na *rachunku środków własnych* na pokrycie zobowiązań.

§ 6.

1. Za czynności związane z prowadzeniem rachunków bankowych, o których mowa w § 1 ust. 1, i przeprowadzanie za ich pośrednictwem rozliczeń oraz za obsługę pożyczki Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą na dzień realizacji dyspozycji „Taryfą opłat i prowizji za czynności bankowe wykonywane w Banku Gospodarstwa Krajowego na rzecz przedsiębiorców oraz innych klientów instytucjonalnych”, zwaną dalej *Taryfą opłat i prowizji*.
2. Opłaty i prowizje pobierane są w formie bezgotówkowej w drodze obciążenia *rachunku środków własnych*.
3. *Posiadacz rachunku* upoważnia Bank do obciążania *rachunku środków własnych* kwotami opłat i prowizji należnych Bankowi, bez składania odrębnych dyspozycji.
4. Bank zastrzega sobie prawo dokonywania zmian *Taryfy opłat i prowizji* lub określonych w *Taryfie opłat i prowizji* stawek opłat i prowizji, w trakcie trwania niniejszej Umowy, na zasadach określonych w *Regulaminie RB*.
5. Zmiana *Taryfy opłat i prowizji* lub określonych w *Taryfie opłat i prowizji* stawek opłat i prowizji, dokonana zgodnie z postanowieniami ust. 4, nie wymaga zmiany Umowy w formie pisemnej.
6. Obowiązująca w Banku *Taryfa opłat i prowizji* podawana jest do wiadomości *Posiadacza rachunku* w formie Komunikatu Banku.

§ 7.

(zastosować - gdy dotyczy)

1. Strony ustalają, że wyciągi bankowe, tj. zestawienia operacji i sald na rachunkach bankowych *Posiadacza rachunku*, będą sporządzane po każdym dniu, w którym nastąpiła zmiana salda rachunku*/ w okresach miesięcznych, w formie zestawienia zbiorczego sporządzanego na koniec miesiąca* i będą przekazywane w formie elektronicznej, zwanej dalej *usługą e-wyciągi*, zgodnie z odrębnie złożoną dyspozycją.
2. Aktywowanie *usługi e-wyciągi* oznacza, że przekazywanie wyciągów z rachunków bankowych wskazanych w dyspozycji, o której mowa w ust. 1, będzie następować wyłącznie w formie elektronicznej, zgodnie z „Regulaminem usługi Wyciągi elektroniczne w Banku Gospodarstwa Krajowego” zwanym dalej „Regulaminem e-Wyciągi”, stanowiącym integralną część niniejszej Umowy.
3. *Posiadacz rachunku* może w trakcie trwania umowy rachunku złożyć w Banku pisemną dyspozycję dotyczącą zmiany sposobu dostarczania przez Bank wyciągów z rachunków bankowych, z tym że przejście z wyciągów elektronicznych na wyciągi w formie wydruku z drukarek wiąże się z rozpoczęciem pobierania przez Bank, zgodnie z *Taryfą opłat i prowizji*, opłat za sporządzanie i udostępnianie wyciągów.
4. Zmiana sposobu dostarczania wyciągów nie wymaga zmiany Umowy w formie pisemnej.

(zastosować - gdy dotyczy)

1. Strony ustalają, że wyciągi bankowe, tj. zestawienia operacji i sald na rachunkach bankowych *Posiadacza rachunku* w formie wydruku z drukarek, będą sporządzane po każdym dniu, w którym nastąpiła zmiana salda rachunku*/w okresach miesięcznych, w formie zestawienia zbiorczego sporządzanego na koniec miesiąca*

i odbierane w komórce organizacyjnej centrali albo w Oddziale Banku realizującym Umowę przez:

- a) osoby wymienione w Karcie wzorów podpisów stanowiącej integralną część niniejszej Umowy*,
 - b) osoby niewymienione w Karcie wzorów podpisów, upoważnione na piśmie przez *Posiadacza rachunku* do odbioru wyciągów*.
2. Za sporządzenie, udostępnienie i przechowywanie wyciągów bankowych w formie wydruku z drukarek Bank pobiera opłaty zgodnie z *Taryfą opłat i prowizji*.
 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.
 5. Aktywowanie *usługi e-wyciągi* (wyciągi w formie elektronicznej) oznacza wyrażenie zgody na:
 - 1) niedostarczanie wyciągów z rachunków bankowych w formie wydruku z drukarek, zgodnie z ust. 1;
 - 2) przekazywanie wyciągów z rachunków bankowych, wskazanych w dyspozycji przekazywania wyciągów z rachunków bankowych w formie elektronicznej, wyłącznie w formie elektronicznej.

(zastosować- gdy dotyczy)

1. Strony ustalają, że wyciągi bankowe, tj. zestawienia operacji i sald na rachunkach bankowych *Posiadacza rachunku* w formie wydruku z drukarek, będą sporządzane po każdym dniu, w którym nastąpiła zmiana salda rachunku*/w okresach miesięcznych, w formie zestawienia zbiorczego sporządzanego na koniec miesiąca* i wysyłane na adres korespondencyjny *Posiadacza rachunku* pocztą – listem zwykłym*/poleconym*, niezwłocznie po ich sporządzeniu.
2. Za sporządzenie i wysłanie wyciągów bankowych w formie wydruku z drukarek Bank pobiera opłaty zgodnie z *Taryfą opłat i prowizji*.
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.
5. Aktywowanie *usługi e-wyciągi* (wyciągi w formie elektronicznej) oznacza wyrażenie zgody na:
 - 1) niedostarczanie wyciągów z rachunków bankowych w formie wydruku z drukarek, zgodnie z ust. 1;
 - 2) przekazywanie wyciągów z rachunków bankowych, wskazanych w dyspozycji przekazywania wyciągów z rachunków bankowych w formie elektronicznej, wyłącznie w formie elektronicznej.

§ 8.

1. Rachunki bankowe, 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 i obsługi pożyczki oraz gdy saldo na *rachunku środków własnych* będzie wynosiło „0”, z uwzględnieniem § 9 ust. 1.
2. W przypadku, gdy po całkowitym rozliczeniu pożyczki i opłaceniu wszystkich należności z tytułu prowadzonych rachunków i obsługi pożyczki, 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 przeksięguje saldo *rachunku środków własnych* na rachunek nieoprocentowany.

§ 9.

1. Umowa została zawarta na czas oznaczony, tj. do dnia dokonania całkowitego rozliczenia pożyczki, opłaceniu wszystkich należności z tytułu obsługi pożyczki, 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 pozostała kwota pożyczki nie będzie wykorzystywana.
2. Umowa wygasa w przypadku nie zawarcia *umowy pożyczki*.

§ 10.

1. Umowa będzie realizowana przez Bank, Oddział w, z siedzibą w przy ulicy,
- (kod i miejscowość)*
2. Wszelką korespondencję dotyczącą niniejszej Umowy *Posiadacz rachunku* zobowiązany jest kierować na adres wskazany w ust. 1, a w przypadku jego zmiany na adres pisemnie wskazany przez Bank.
 3. Zmiana jednostki organizacyjnej Banku realizującej Umowę lub jej adresu nie stanowi zmiany Umowy.

§ 11.

1. Strony ustalają, że korespondencję dotyczącą obsługi rachunków bankowych, o których mowa w § 1 ust. 1, oraz innych produktów i usług świadczonych przez Bank, w tym dotyczącą zmiany Regulaminu określonego w § 1 ust. 3, Bank kieruje, z zastrzeżeniem § 7, na wskazany adres poczty elektronicznej:
2. *Posiadacz rachunku* zobowiązany jest do niezwłocznej aktualizacji podanego adresu poczty elektronicznej, w przypadku jego zmiany, składając w Banku stosowną pisemną dyspozycję.
3. Zmiana adresu poczty elektronicznej, zgłoszona w Banku w formie pisemnej dyspozycji, nie stanowi zmiany Umowy.

§ 12.

Zmiany postanowień niniejszej Umowy, z zastrzeżeniem § 1 ust. 6, § 4 ust. 3, § 6 ust. 5, § 7 ust. 4, § 10 ust. 3 oraz § 11 ust. 3, wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 13.

Strony postanawiają dodatkowo, co następuje:

§ 14.

1. W sprawach nieuregulowanych oraz nieuregulowanych odmiennie w niniejszej Umowie mają zastosowanie postanowienia *Regulaminu RB, umowy pożyczki* oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
2. Sprawy sporne wynikające z Umowy, rozstrzygane będą przez sąd właściwy miejscowo dla siedziby Banku.

§ 15.

1. Bank, jako administrator danych osobowych, w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych, informuje, że w bankowym zbiorze danych będą przetwarzane dane *Posiadacza rachunku* oraz osób jego reprezentujących, w celu realizacji warunków umów zawartych z Bankiem na zasadach określonych w Regulaminie.
2. Bank informuje, że na podstawie art. 105 ust. 1 pkt 1 i ust. 4 b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe ma prawo przekazania danych dotyczących *Posiadacza rachunku* oraz zobowiązań wynikających z Umowy do Systemu BANKOWY REJESTR, którego Administratorem Danych jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, ul. Kruczkowskiego 8.
3. Dane gromadzone w Systemie BANKOWY REJESTR mogą zostać udostępnione:
 - 1) biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, na podstawie wniosków tych biur opartych na upoważnieniu osoby, której dane dotyczą i w zakresie określonym w tym upoważnieniu;
 - 2) bankom – w zakresie, w jakim informacje te są potrzebne w związku z wykonywaniem czynności bankowych oraz w związku ze stosowaniem metod statystycznych;
 - 3) instytucjom finansowym będącym podmiotami zależnymi od banków w rozumieniu ustawy, o której mowa w ust. 2;
 - 4) innym instytucjom ustawowo upoważnionym w związku z wykonywaniem przez nie czynności bankowych na warunkach określonych w ustawie, o której mowa w ust. 2, w zakresie, w jakim informacje te są niezbędne w związku z udzielaniem kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń.
4. Bank informuje, że w celu realizacji ustawowo określonych uprawnień i obowiązków Banku związanych z wykonywaniem czynności bankowych dane *Posiadacza rachunku* mogą zostać przekazane do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, utworzonemu i funkcjonującemu na podstawie art. 105 ust. 4, 4a i 4d oraz art. 105a ustawy Prawo bankowe oraz do biur informacji gospodarczej działających na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, jeżeli:
 - 1) łączna kwota zobowiązań wobec Banku wynosi co najmniej 500 złotych;
 - 2) świadczenie albo świadczenia są wymagalne od co najmniej 60 dni;
 - 3) upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank przekazujący dane, będący wierzycielem, listem poleconym, na adres do korespondencji wskazany przez *Posiadacza rachunku*, a jeżeli *Posiadacz rachunku* nie wskazał takiego adresu - na adres jego siedziby, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura, ze wskazaniem firmy i adresu siedziby tego biura.
5. Zgodnie z przepisami ustawy o ochronie danych osobowych Klientowi oraz osobom go reprezentującym przysługuje prawo:
 - 1) dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania;
 - 2) sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych w celach marketingu bezpośredniego produktów i usług własnych Banku.

§ 16.

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

....., dn.
(Miejscowość) (data)

.....
(pieczęć firmowa** i podpisy przedstawicieli
Posiadacza rachunku)

.....
(pieczęć firmowa Banku i podpisy przedstawicieli Banku)

.....
(imię i nazwisko/pieczęć imienna i podpis Pracownika Banku potwierdzającego
zgodność podpisów przedstawicieli *Posiadacza rachunku* z kartą wzorów podpisów)

* niepotrzebne skreślić

** jeżeli używana