



Spółdzielcza Grupa Bankowa
Bank Spółdzielczy w Pruszczu Gdańskim

**OGÓLNE WARUNKI OTWIERANIA I PROWADZENIA
RACHUNKÓW BANKOWYCH
KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH
W ZŁOTYCH
w zrzeszonych Bankach Spółdzielczych
i Gospodarczym Banku Wielkopolski SA**

Poznań, 2008 r.

Spis treści

ROZDZIAŁ 1. Postanowienia ogólne	3
ROZDZIAŁ 2. Postanowienia szczegółowe	4
<i>Otwarcie rachunku</i>	4
<i>Karta wzorów podpisów</i>	6
<i>Pełnomocnictwo</i>	6
<i>Dysponowanie środkami pieniężnymi</i>	7
<i>Oprocentowanie i naliczanie odsetek</i>	7
<i>Wyciągi</i>	8
ROZDZIAŁ 3. Postanowienia końcowe	8

ROZDZIAŁ 1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Ogólne warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych klientów instytucjonalnych w złotych, zwane dalej „Warunkami”, określają zasady funkcjonowania w Banku rachunków rozliczeniowych oraz rachunków terminowych klientów instytucjonalnych.
2. Szczegółowe warunki otwierania i prowadzenia poszczególnych rodzajów rachunków zawarte są w regulaminach tych rachunków oraz w stosownych umowach.

§ 2

Przez określenia użyte w niniejszym Regulaminie należy rozumieć:

- 1) **Bank** - zrzeszone Banki Spółdzielcze i Gospodarczy Bank Wielkopolski S.A.,
- 2) **Dokument stwierdzający tożsamość** - dowód osobisty, paszport,
- 3) **Klient instytucjonalny/Klient** - osoby prawne, jednostki organizacyjne nie posiadające osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą w tym rolnicy,
- 4) **Nierezydent** - klient instytucjonalny nie mający siedziby w kraju,
- 5) **Oddział** - jednostka organizacyjna Banku prowadząca działalność operacyjną,
- 6) **Posiadacz rachunku** - klient instytucjonalny, z którym Oddział zawarł umowę,
- 7) **Rachunek rozliczeniowy** - rachunek bieżący lub pomocniczy ,
- 8) **Rachunek terminowy** - odpowiednio: rachunek lokaty terminowej, rachunek dynamicznej lokaty terminowej „Plejada”, rachunek rentierskiej lokaty terminowej,
- 9) **Rezydent** - klient instytucjonalny mający siedzibę w kraju,
- 10) **Status dewizowy**- rezydent lub nierezydent w rozumieniu przepisów prawa dewizowego,
- 11) **Taryfa** - Taryfa prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe obowiązująca w Banku,
- 12) **Umowa** - odpowiednio: umowa rachunku rozliczeniowego bądź umowa rachunku terminowego,
- 13) **Warunki** - Ogólne warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych klientów instytucjonalnych w złotych w zrzeszonych Bankach Spółdzielczych i Gospodarczym Banku Wielkopolski S.A.

§ 3

Bank jest podmiotem objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych, zgodnie z ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym z dnia 14 grudnia 1994 roku z późniejszymi zmianami (tekst jedn. Dz. U. nr 9 poz. 131 z 2000 roku z późniejszymi zmianami), którego celem jest zapewnienie deponentom wypłaty środków zgromadzonych na tych rachunkach.

§ 4

Bank prowadzi w szczególności następujące rachunki bankowe:

- 1) rachunki rozliczeniowe (bieżące i pomocnicze),
- 2) rachunki terminowe.

§ 5

1. Bank otwiera i prowadzi rachunki, o których mowa w § 4 dla rezydentów i nierezydentów na podstawie zawartej Umowy.
2. Do rachunków, oprócz Umowy, o której mowa w ust. 1, mają zastosowanie niniejsze Warunki, regulaminy oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa, a w szczególności Kodeksu Cywilnego oraz ustawy Prawo bankowe.

§ 6

1. Rachunki rozliczeniowe otwierane są na czas określony lub nieokreślony.
2. Rachunki terminowe otwierane są na okresy obowiązujące w Banku dla danego rodzaju rachunku.
3. Minimalna kwota warunkująca prowadzenie rachunku terminowego wynosi dla rachunku:
 - 1) lokat terminowych - 500 zł,
 - 2) dynamicznej lokaty terminowej Plejada - 1.000 zł,
 - 3) rentierskiej lokaty terminowej - 1.000 zł,

§ 7

Bank zapewnia Klientowi zachowanie tajemnicy bankowej oraz ochronę danych osobowych Posiadacza rachunku i osób upoważnionych do reprezentowania Posiadacza rachunku zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.

ROZDZIAŁ 2. Postanowienia szczegółowe

Otwarcie rachunku

§ 8

1. Klient występujący o otwarcie rachunku (rozliczeniowego lub terminowego) składa w Oddziale, w dwóch egzemplarzach niżej wymienione dokumenty:
 - 1) wypełniony i podpisany przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych, Wniosek o otwarcie rachunku bankowego. W przypadku, gdy Klient posiada w Banku inny rachunek bankowy dla klientów instytucjonalnych wypełnienie Wniosku nie jest konieczne, pod warunkiem, iż osoby wymienione w dotychczasowej Karcie wzorów podpisów będą upoważnione do dysponowania środkami na rachunku, który zostanie otwarty,
 - 2) wypełnioną Kartę wzorów podpisów.
2. Podpisanie Wniosku następuje w obecności pracownika Oddziału.
3. Tożsamość osób podpisujących Wniosek Oddział stwierdza na podstawie okazanych przez te osoby ważnych dokumentów stwierdzających tożsamość.
4. Stosownie do statusu prawnego i charakteru prowadzonej działalności, do Wniosku Klient występujący o otwarcie rachunku powinien dołączyć:
 - 1) przedsiębiorca (podmiot prowadzący działalność gospodarczą):
 - a) dokument stwierdzający uzyskanie osobowości prawnej lub zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej bądź innej ewidencji, koncesję albo oświadczenie o podjęciu działalności gospodarczej, która nie podlega zgłoszeniu do ewidencji, ani nie wymaga uzyskania koncesji,
 - b) pełnomocnictwa osób upoważnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych, jeżeli dane te nie wynikają z rejestru,
 - c) przedstawić zaświadczenie o nadaniu statystycznego numeru identyfikacyjnego (REGON),
 - d) przedstawić decyzję o nadaniu numeru identyfikacji podatkowej NIP,
 - e) inne dokumenty, o ile obowiązek taki wynika z odrębnych przepisów.
 - 2) jednostki i zakłady budżetowe, samorządy terytorialne, organizacje społeczne, polityczne, zawodowe, fundacje i stowarzyszenia, oraz inne podmioty winny:
 - a) przedstawić dokumenty stwierdzające, że zostały utworzone zgodnie z przepisami prawa (statut i uchwały poświadczające uprawnienie do reprezentowania),

- b) pełnomocnictwa osób upoważnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych, jeżeli dane te nie wynikają z rejestru,
 - c) przedstawić zaświadczenie o nadaniu statystycznego numeru identyfikacyjnego (REGON),
 - d) przedstawić decyzję o nadaniu numeru identyfikacji podatkowej NIP.
- 3) rolnicy winni przedstawić:
- a) nakaz płatniczy za bieżący rok podatkowy wystawiony przez Urząd Gminy (podatek rolny) lub umowę dzierżawy (w przypadku, gdy obciążenia podatkowe ponosi właściciel gruntu rolnego),
 - b) decyzję o nadaniu numeru identyfikacji podatkowej NIP.
5. W sytuacji, gdy nie jest możliwe ustalenie statusu dewizowego Klienta ubiegającego się o otwarcie Rachunku na podstawie dokumentów wymienionych wyżej, Oddział może uzależnić otwarcie rachunku bankowego od dostarczenia innych dokumentów umożliwiających określenie statusu dewizowego.

§ 9

1. Oddział może otworzyć rachunek bankowy dla spółki z ograniczoną odpowiedzialnością lub spółki akcyjnej w organizacji, pod rygorem rozwiązania Umowy, jeżeli podmiot występujący o otwarcie Rachunku nie dostarczy wyciągu z rejestru, w oznaczonym terminie, nie dłuższym niż sześć miesięcy.
2. Klient, o którym mowa w ust.1 składa w Oddziale:
 - 1) odpis aktu notarialnego umowy (statutu) spółki,
 - 2) uchwałę zgromadzenia wspólników (akcjonariuszy) o wyborze zarządu,
 - 3) dowód złożenia w sądzie wniosku o rejestrację.
3. W przypadku odmowy dokonania rejestracji przez organ rejestrowy lub w razie rezygnacji Klienta z prowadzenia w Oddziale Rachunku rozliczeniowego, Oddział zamyka Rachunek i wykonuje dyspozycje, co do zgromadzonych na tym Rachunku środków pieniężnych wraz z odsetkami, osób upoważnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Wnioskodawcy.

§ 10

Na życzenie Oddziału Klient występujący o otwarcie Rachunku (rozliczeniowego lub terminowego) zobowiązany jest do przedstawienia dodatkowych dokumentów, poza określonymi w § 8 i § 9.

§ 11

Dokumenty wymagane do otwarcia rachunku należy przedstawić w oryginałach lub w formie kopii poświadczonych notarialnie.

§ 12

W przypadku posiadania przez Klienta występującego o otwarcie Rachunku (rozliczeniowego lub terminowego), w tym samym lub innym Oddziale Banku, innego rachunku bankowego, złożenie dokumentów, o których mowa w § 8 i § 9 nie jest wymagane.

§ 13

1. Wniosek o otwarcie Rachunku rozliczeniowego Oddział rozpatruje w terminie nie dłuższym niż 3 dni robocze od daty jego złożenia wraz z wymaganymi dokumentami.
2. Oddział zastrzega sobie prawo odmowy otwarcia Rachunku rozliczeniowego bez podania przyczyny.

§ 14

Na dowód zawarcia Umowy, Klient otrzymuje:

- 1) jeden jej egzemplarz,
- 2) jeden egzemplarz Wniosku i Karty wzorów podpisów,
- 3) w przypadku rachunku terminowego dodatkowo potwierdzenie wniesienia wpłaty na lokatę.

§ 15

Zawarcie Umowy przez pełnomocnika lub pełnomocników może nastąpić po złożeniu w Oddziale pełnomocnictwa uwierzytelnionego notarialnie.

Karta wzorów podpisów

§ 16

Karta wzorów podpisów stanowi integralną część Wniosku i jest dokumentem służącym do ewidencji wzorów podpisów osób, którym Posiadacz rachunku udzielił pełnomocnictwa do dysponowania środkami zgromadzonymi na Rachunku (terminowym lub rozliczeniowym) oraz wzoru pieczętki firmowej.

§ 17

Posiadacz rachunku ustala sposób dysponowania środkami będącymi na Rachunku przez osoby wymienione w Karcie wzorów podpisów, poprzez wskazanie powiązań podpisów, zgodnie z wymogami obowiązującego w Banku formularza Karty wzorów podpisów.

§ 18

1. Na Karcie wzorów podpisów Posiadacz rachunku zamieszcza wzór pieczętki firmowej.
2. Brzmienie pieczętki winno być zgodne z treścią dokumentów określonych w § 8 ust. 4 lub § 9 ust. 2.
3. W przypadku rolników nie wymaga się zamieszczania na Karcie wzorów podpisów wzoru pieczętki firmowej.
4. Dla ważności dyspozycji z Rachunku wymagane jest zamieszczenie na dokumencie zawierającym taką dyspozycję podpisów oraz pieczętki firmowej, zgodnych z Kartą wzorów podpisów złożoną w Oddziale.

§ 19

W przypadku, gdy Posiadacz rachunku nie złoży odrębnych Kart wzorów podpisów do innych rachunków bankowych, wówczas zgłoszone w Oddziale wzory podpisów oraz wzór pieczętki do rachunku rozliczeniowego lub terminowego przyjmuje się, jako obowiązujące przy dyspozycjach wystawianych z wszystkich rachunków Posiadacza rachunku prowadzonych w Oddziale.

§ 20

1. Zmiana Karty wzorów podpisów lub jej unieważnienie wymaga formy pisemnej.
2. Złożenie nowej Karty wzorów podpisów nie jest konieczne w przypadku, o którym mowa w § 24 ust. 3.

Pełnomocnictwo

§ 21

Pełnomocnictwo wymaga formy pisemnej.

§ 22

Pełnomocnik ma prawo do dysponowania Rachunkiem wyłącznie w zakresie udzielonego pełnomocnictwa.

§ 23

Pełnomocnictwo może być złożone:

- 1) bezpośrednio w Oddziale prowadzącym Rachunek, poprzez:
 - a) wypełnienie Karty wzorów podpisów
 - b) pisemne ustanowienie pełnomocnika do jednorazowego dokonania konkretnych czynności na Rachunku podpisane przez Posiadacza rachunku w obecności pracownika Oddziału,
- 2) korespondencyjnie przez przesłanie pełnomocnictwa opatrzonego pieczętą firmową oraz podpisem Posiadacza rachunku zgodnie z wzorami znajdującymi się w dokumentacji Oddziału. Tożsamość Posiadacza rachunku i własnoręczność jego podpisu musi być poświadczona:
 - a) w kraju – przez notariusza
 - b) za granicą przez:
 - polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną,
 - bank zagraniczny, będący korespondentem Banku,
 - notariusza i legalizowane przez jedną z instytucji, o których mowa powyżej.

§ 24

1. Pełnomocnictwo może być w każdym czasie zmienione lub odwołane na podstawie pisemnej dyspozycji Posiadacza rachunku.
2. Zmiany pełnomocnictwa dokonuje się na zasadach określonych § 23.
3. Odwołanie przez Posiadacza rachunku pełnomocnictwa do dysponowania środkami zgromadzonymi na Rachunku lub pełnomocnictw niektórych osób nie powoduje konieczności sporządzenia nowej Karty wzorów podpisów, o ile pozostałe pełnomocnictwa pozwalają na skuteczne dysponowanie Rachunkiem.

Dysponowanie środkami pieniężnymi

§ 25

1. Posiadacz rachunku może dysponować środkami zgromadzonymi na jego rachunku/rachunkach zgodnie z postanowieniami wynikającymi z zawartych Umów.
2. Ograniczenie w dysponowaniu środkami może wynikać z przepisów o postępowaniu egzekucyjnym lub postanowień Umowy.
3. Dyspozycje składane przez Posiadacza rachunku powinny być opatrzone wzorami: podpisów oraz pieczętki firmowej, zgodnych z Kartą wzorów podpisów złożoną w Oddziale.
4. W razie stwierdzenia niezgodności dyspozycji Posiadacza rachunku z obowiązującymi przepisami prawa oraz niniejszych Warunków Oddział odmawia wykonania tej dyspozycji.

Oprocentowanie i naliczanie odsetek

§ 26

1. Środki gromadzone na Rachunkach podlegają oprocentowaniu w wysokości określonej Uchwałą Zarządu Banku według zmiennej lub stałej stopy procentowej obowiązującej dla

danego rodzaju rachunku. Zmienna stopa procentowa oznacza, że oprocentowanie w trakcie trwania umowy może ulec zmianie.

2. O ile Umowa nie stanowi inaczej wysokość oprocentowania podawana jest do wiadomości Posiadacza w lokalach Banku w formie komunikatu na tablicy ogłoszeń oraz na wyciągach bankowych.
3. Do obliczania odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą ilość dni.

Wyciągi

§ 27

1. Bank generuje wyciągi z Rachunków rozliczeniowych po każdej zmianie salda na Rachunku lub w innych terminach uzgodnionych z Posiadaczem rachunku (dekadowo lub miesięcznie).
2. Posiadacz rachunku może wydać dyspozycję udzielania informacji o stanie Rachunku drogą telefoniczną postępując się hasłem, jeżeli hasło takie zostało określone w Umowie.
3. W przypadku rachunków terminowych wyciągi mogą być generowane po okresie umownym.
4. Na pisemny wniosek Posiadacza rachunku Oddział sporządza odpisy wyciągów o stanie Rachunku.

§ 28

1. Posiadacz rachunku powinien sprawdzać na bieżąco prawidłowość podanych w wyciągu operacji i wysokości salda na Rachunku.
2. W przypadku stwierdzenia jakichkolwiek nieprawidłowości, Posiadacz zobowiązany jest zgłosić Oddziałowi prowadzącemu Rachunek niezgodność zmian stanu Rachunku lub salda w ciągu 14 dni od dnia otrzymania wyciągu z Rachunku.
3. W razie ujawnienia mylnego księgowania, spowodowanego błędem technicznym, Oddział prowadzący rachunek ma prawo dokonać sprostowania we własnym zakresie.
4. Podjęcie mylnie zaksięgowanych kwot spowoduje odpowiedzialność cywilną Posiadacza rachunku.

ROZDZIAŁ 3. Postanowienia końcowe

§ 29

1. Za czynności związane z obsługą rachunków Oddział pobiera opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą, z której wyciąg Oddział wydaje Klientowi przy zawieraniu Umowy.
2. Z chwilą powzięcia przez Oddział prowadzący rachunek wiarygodnych informacji o śmierci Posiadacza rachunku, będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, Oddział zaprzestaje pobierania opłat.

§ 30

1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest pisemnie zawiadomić Oddział prowadzący Rachunek o wszelkich zmianach danych (np. osobowych, firmy) dotyczących prowadzonego Rachunku oraz o odwołaniu lub wygaśnięciu pełnomocnictw poświadczając je odpowiednimi dokumentami.
2. Pismo, o którym mowa w ust. 1 powinno być podpisane przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Posiadacza rachunku.
3. W razie zaniedbania obowiązku określonego w ust. 1 Bank nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody, wynikające z braku informacji.

4. Posiadacz rachunku zobowiązany jest do udzielania na każdą prośbę Oddziału wyjaśnień w sprawach związanych z :
 - 1) prowadzonym przez Oddział Rachunkiem,
 - 2) operacjami dokonywanymi na Rachunku.

§ 31

1. Bank zastrzega sobie prawo dokonywania zmian w niniejszych Warunkach.
2. Zmiany, o których mowa w ust.1 wysłane do Posiadacza rachunku jednorazowo awizowane przez Poczta uznaje się za doręczone.
3. Jeżeli w terminie 14 dni od dnia doręczenia Posiadaczowi rachunku proponowanych zmian do Warunków, Posiadacz rachunku nie złoży pisemnego oświadczenia o odmowie ich przyjęcia przyjmuje się, że Posiadacz rachunku zaakceptował nową treść Warunków.
4. Odmowa przyjęcia proponowanych zmian złożona i przesłana do Oddziału we wskazanym wyżej terminie powoduje rozwiązanie Umowy z upływem terminu określonego w piśmie informującym o wprowadzonych zmianach.

§ 32

Warunki wchodzi w życie z dniem 01.