

Uchwała Nr 158/06
Zarządu Województwa Zachodniopomorskiego
z dnia 27 lutego 2006 roku

w sprawie zawarcia umów z wykonawcą wybranym w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego o wartości poniżej 60.000,00 euro na „Obsługę bankową budżetu Województwa Zachodniopomorskiego w latach 2006 – 2009”

Na podstawie art. 18 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (Dz.U. Nr 19, poz. 177 ze zm.), w związku z art.41 ust. 1 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 roku o samorządzie województwa (Dz.U. z 2001 r. Nr 142, poz. 1590 ze zm.)

Zarząd Województwa Zachodniopomorskiego uchwala, co następuje:

§ 1

1. Z wykonawcą wybranym w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego, prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego o wartości poniżej 60.000,00 euro na „Obsługę bankową budżetu Województwa Zachodniopomorskiego w latach 2006 – 2009, postanawia się zawrzeć:
 - 1) umowę na prowadzenie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych oraz lokat terminowych, której projekt stanowi załącznik Nr 1,
 - 2) umowę o otwieranie depozytów automatycznych, której projekt stanowi załącznik Nr 2,
 - 3) umowę ramową w zakresie współpracy na rynku finansowym, której projekt stanowi załącznik Nr 3.

2. Wykonawcą, o którym mowa w ust.1, jest **Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. Regionalny Oddział Korporacyjny z siedzibą w Szczecinie przy al. Niepodległości 40.**

§ 2

Wykonanie uchwały powierza się Marszałkowi Województwa Zachodniopomorskiego – P. Zygmuntowi Meyerowi oraz Wicemarszałkowi Województwa Zachodniopomorskiego – P. Henrykowi Rupnikowi.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

MARSZAŁEK WOJEWÓDZTWA

Zygmunt Meyer

UMOWA

rachunku bieżącego

NR RB/4795/120702436/0001/06

W dniu 27.02.2006 r. w Szczecinie

pomiędzy Powszechną Kasą Oszczędności Bankiem Polskim Spółką Akcyjną z siedzibą w Warszawie, adres 02-515 Warszawa ul. Puławska 15, wpisanym do Krajowego Rejestru Sądowego w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000026438,

Regionalnym Oddziałem Korporacyjnym w Szczecinie

zwanym dalej "oddziałem PKO BP SA", w imieniu którego działają:

1. Imię i nazwisko
Mariusz Klimczak – Dyrektor,2. Imię i nazwisko
Adam Grzebieluch – Z-ca Dyrektoraa) Nazwa (firma) Posiadacza rachunku
Województwem Zachodniopomorskimz siedzibą w Dokładny adres
Szczecinie, ul. Korsarzy 34, 70-540 Szczecin

zwanym dalej "Posiadaczem rachunku", w imieniu którego działają:

1. Imię i nazwisko, stanowisko / rodzaj reprezentacji
Zygmunt Meyer – Marszałek Województwa Zachodniopomorskiego2. Imię i nazwisko, stanowisko / rodzaj reprezentacji
Henryk Rupnik – Wicemarszałek Województwa Zachodniopomorskiego

została zawarta umowa rachunku bieżącego, zwana dalej „umową” o następującej treści.

§ 1.

Użyte w niniejszej umowie określenia oznaczają:

- 1) rachunek bieżący/pomocniczy – rachunek, o którym mowa w § 2 ust. 1 pkt 1 i 2,
- 2) rachunek lokaty – rachunek lokaty terminowej na warunkach standardowych lub rachunek lokaty terminowej na warunkach negocjowanych,
- 3) saldo rachunku – stan środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bieżącym/pomocniczym albo na rachunku lokaty,
- 4) wolne środki – saldo rachunku bieżącego/pomocniczego:
 - a) powiększone o wpłaty oraz środki pozostałe do wykorzystania z tytułu przyznanego kredytu w rachunku bieżącym,
 - b) pomniejszone o wypłaty oraz kwoty przyjętych do realizacji obciążeń rachunku oraz sumę blokad,
- 5) wpłata – każdą (gotówkową lub bezgotówkową) dyspozycję powodującą zwiększenie salda rachunku,
- 6) wypłata – każdą (gotówkową lub bezgotówkową) dyspozycję powodującą zmniejszenie salda rachunku,
- 7) niedopuszczalne saldo debetowe – ujemne saldo rachunku bieżącego/pomocniczego spowodowane wypłatą kwot przewyższających stan wolnych środków na rachunku,
- 8) Taryfa – Taryfę prowizji i opłat bankowych w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej,
- 9) Komunikat PKO BP SA – informację podawaną do wiadomości Posiadacza rachunku, umieszczaną w oddziałach PKO BP SA i na stronach internetowych PKO BP SA <http://www.pkobp.pl>.

§ 2.

1. PKO BP SA zobowiązuje się do otwarcia i prowadzenia dla Posiadacza rachunku, zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa oraz niniejszą umową, niżej wymienionych rachunków:

- 1) rachunku bieżącego nr 26 1020 4795 0000 9602 0009 0431 prowadzonego w Oddziale 1 w Szczecinie służącego do przechowywania środków pieniężnych oraz do przeprowadzania rozliczeń pieniężnych,
- 2) rachunków pomocniczych, służących do przechowywania środków pieniężnych oraz do przeprowadzania określonych rozliczeń pieniężnych, których wykaz stanowi załącznik nr 1. Wykaz ten może być aktualizowany bez konieczności anektowania umowy, o ile liczba rachunków będzie mieściła się w granicach określonych w SIWZ.
- 3) rachunków lokat terminowych na warunkach standardowych lub negocjowanych, służących do lokowania nadwyżek środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bieżącym/pomocniczych.

2. Rachunki, o których mowa w ust. 1, mogą być otwierane w PLN lub innych walutach wymiennalnych, określonych w Komunikacie PKO BP SA.

§ 3.

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku bieżącym/pomocniczych są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej.
2. Oprocentowanie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych ustala się zgodnie z warunkami przedstawionymi w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia do przetargu nieograniczonego na „Obsługę bankową budżetu Województwa Zachodniopomorskiego w latach 2006-2009” i Ofercie cenowej PKO BP SA z dnia 31.01.2006r.

§ 4.

W dniu zawarcia umowy na rachunku, o którym mowa w § 2 ust. 1 pkt 1:

- 1) wysokość stopy procentowej od środków pieniężnych na nim zgromadzonych wynosi 0,91 stopy WIBID 1M ogłaszanej w drugim dniu roboczym przed pierwszym dniem miesiąca poprzedzającego okres odsetkowy,
- 2) ustala się miesięczną kapitalizację odsetek.

Dysponowanie rachunkiem

§ 5.

1. Posiadacz rachunku może udzielić osobom mającym pełną zdolność do czynności prawnych, na piśmie, pełnomocnictwa do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku bieżącym/pomocniczych lub rachunku lokaty.
2. Karta wzorów podpisów, stanowiąca integralną część umowy, zawiera wykaz osób upoważnionych do dysponowania rachunkiem bieżącym/pomocniczymi, zakres pełnomocnictwa stałego oraz sposób podpisywania dyspozycji.
3. Posiadacz rachunku składa na piśmie oświadczenie dotyczące odwołania lub zmiany pełnomocnictwa, o którym mowa w ust. 1 lub 2.
4. Odwołanie lub zmiana pełnomocnictwa, o którym mowa w ust. 3, staje się skuteczne najpóźniej w następnym dniu roboczym po otrzymaniu oświadczenia przez oddział PKO BP SA prowadzący rachunek bieżący/pomocnicze.
5. PKO BP SA nie odpowiada za szkody powstałe na skutek niepowiadomienia oddziału PKO BP SA o zmianie, o której mowa w ust. 3.

§ 6.

1. Posiadacz rachunku składa zlecenia płatnicze w formie:
 - 1) pisemnej, przy użyciu formularza standardowego lub niestandardowego,
 - 2) ustnej, którą potwierdza podpisem na dokumencie wydrukowanym z systemu informatycznego,
 - 3) innej, w szczególności za pośrednictwem systemów bankowości elektronicznej lub z wykorzystaniem karty bankowej.
2. Sposób realizacji rozliczeń pieniężnych realizowanych na podstawie zleceń, o których mowa w ust. 1 pkt 3, określają odrębne umowy i przepisy wewnętrzne PKO BP SA.

§ 7.

1. PKO BP SA zobowiązuje się do realizacji zleceń płatniczych Posiadacza rachunku niezwłocznie w dniu ich złożenia, jednak nie później niż w następnym dniu roboczym (zgodnie z zapisami SIWZ polecenia przelewu złożone do godziny 14.00 realizowane będą w tym samym dniu, a polecenia złożone po godzinie 14.00 najpóźniej w dniu następnym do godziny 11.00), z wyłączeniem sobót, o ile w treści zlecenia nie przewidziano późniejszego terminu realizacji.
2. Przez realizację zlecenia płatniczego rozumie się księgowanie kwoty zlecenia na rachunku bieżącym/pomocniczym oraz skierowanie przez PKO BP SA zlecenia do rozrachunku z bankiem beneficjenta.
3. PKO BP SA ponosi odpowiedzialność za szkody powstałe z jego winy wskutek nieterminowej lub nieprawidłowej realizacji zlecenia płatniczego Posiadacza rachunku.
4. Za przekroczenie terminu, o którym mowa w ust. 1, lub za nieprawidłową realizację zlecenia płatniczego, PKO BP SA wypłaci Posiadaczowi rachunku odsetki obliczone za każdy dzień opóźnienia od kwoty niezrealizowanego w terminie lub nieprawidłowo zrealizowanego zlecenia, w wysokości odpowiadającej rzeczywistym kosztom poniesionym przez Posiadacza rachunku bądź utraconym korzyściom.

§ 8.

1. PKO BP SA identyfikuje posiadacza rachunku, na rzecz którego realizowane jest zlecenie płatnicze uznaniowe lub obciążeniowe, wyłącznie na podstawie numeru rachunku wskazanego na zleceniu płatniczym, zgodnego z wymogami określonymi w zarządzeniu Prezesa Narodowego Banku Polskiego w sprawie numeracji rachunków bankowych prowadzonych w bankach.
2. Składający dyspozycję ponosi odpowiedzialność za wszelkie skutki wynikłe z podania błędnego numeru rachunku bankowego, który zgodnie z dyspozycją ma być uznany lub obciążony.

§ 9.

PKO BP SA nie zrealizuje dyspozycji Posiadacza rachunku i nie poniesie odpowiedzialności, o której mowa w § 7, w przypadku:

- 1) stwierdzenia nieprawidłowości we wskazanym przez Posiadacza rachunku numerze rachunku, którego dotyczy dyspozycja,
- 2) braku wolnych środków na rachunku bieżącym/pomocniczym, w tym braku środków na pokrycie należnych PKO BP SA opłat lub prowizji z tytułu realizacji dyspozycji,
- 3) złożenia dyspozycji przez osoby nieuprawnione do dysponowania rachunkiem,
- 4) złożenia dyspozycji wystawionej w sposób nieczytelny lub nietrwały, niezgodnie z treścią rubryk formularza oraz zawierającej podpisy lub odcisk stempla firmowego Posiadacza rachunku niezgodny z wzorami umieszczonymi w Karcie wzorów podpisów,
- 5) zajęcia wierzytelności z rachunku bieżącego/pomocniczego przez organ egzekucyjny, w sytuacji gdy kwota dyspozycji Posiadacza rachunku przekracza saldo rachunku pomniejszone o sumę kwot zarezerwowanych na poczet przyszłych lub bieżących zobowiązań Posiadacza rachunku wobec organów egzekucyjnych lub PKO BP SA oraz sumę wypłat z tego rachunku,
- 6) zaistnienia okoliczności traktowanych na gruncie prawa polskiego jako siła wyższa.

§ 10.

1. PKO BP SA może określić kwotę jednostkowej wypłaty gotówkowej, powyżej której Posiadacz rachunku powinien zgłosić wypłatę gotówki z wyprzedzeniem 2 dni roboczych.
2. W przypadku, gdy zgłoszenia nie dokonano w terminie, o którym mowa w ust. 1, PKO BP SA może odmówić zrealizowania wypłaty.
3. Wysokość kwoty, o której mowa w ust. 1, podawana jest w Komunikacie PKO BP SA.

§ 11.

W przypadku wnoszenia wpłat lub dokonywania wypłat z rachunku bieżącego/pomocniczego w walucie innej niż waluta rachunku, do rozliczenia walut stosuje się kursy walut obowiązujące w PKO BP SA w chwili wykonywania dyspozycji, zgodnie z zasadami stosowania kursów obowiązującymi w PKO BP SA.

§ 12.

1. PKO BP SA może wydać do rachunku bieżącego/pomocniczego prowadzonego w PLN blankiety czekowe. Posiadacz rachunku na blankietach wydanych przez PKO BP SA może wystawiać чеки gotówkowe i rozrachunkowe.
2. PKO BP SA wydaje blankiety czekowe osobie upoważnionej na podstawie wniosku Posiadacza rachunku, podpisanego zgodnie z Kartą wzorów podpisów. Osoba odbierająca blankiety czekowe zobowiązana jest sprawdzić ich liczbę. Ryzyko związane z nie sprawdzeniem przy odbiorze liczby blankietów czekowych obciąża Posiadacza rachunku.
3. Posiadacz rachunku ma obowiązek starannego przechowywania blankietów czekowych lub czeków, zapobiegającego ich zagubieniu lub kradzieży.
4. Posiadacz rachunku powinien niezwłocznie zawiadomić PKO BP SA o utracie blankietów czekowych lub czeków, podając liczbę i numery utraconych blankietów czekowych lub czeków oraz okoliczności ich utraty. PKO BP SA może zażądać od Posiadacza rachunku pisemnego potwierdzenia faktu utraty blankietów czekowych lub czeków.
5. Od chwili przyjęcia przez PKO BP SA zawiadomienia o utracie czeków lub blankietów czekowych PKO BP SA odpowiada za szkody wynikłe z realizacji utraconych czeków lub blankietów czekowych w oddziałach PKO BP SA oraz w innych bankach i oddziałach tych banków.
6. Posiadacz rachunku powinien niezwłocznie zwrócić do PKO BP SA blankiety czekowe lub чеки odzyskane po zgłoszeniu zawiadomienia o ich utracie.

Otwieranie i prowadzenie rachunków lokat

§ 13.

1. PKO BP SA może, na podstawie dyspozycji Posiadacza rachunku, otwierać rachunki lokat.
2. Warunkiem otwarcia rachunku lokaty jest posiadanie przez Posiadacza rachunku na rachunku bieżącym/pomocniczym, w dniu otwarcia rachunku lokaty, wystarczającej kwoty środków pieniężnych.
3. PKO BP SA określa i podaje w Komunikacie PKO BP SA wysokość i zasady oprocentowania środków pieniężnych przechowywanych na rachunkach lokat prowadzonych na warunkach standardowych, minimalną kwotę lokaty, waluty w jakich prowadzone są rachunki lokat oraz terminy, na jakie otwierane są te rachunki.
4. Wysokość stopy procentowej i okres umowny rachunku lokaty dla kwot wyższych niż podane w Komunikacie PKO BP SA mogą być negocjowane.

§ 14.

1. Okres umowny rachunku lokaty rozpoczyna się od dnia wpłaty środków pieniężnych na rachunek lokaty a kończy się w dniu poprzedzającym dzień przekazania środków z rachunku lokaty na rachunek bieżący/pomocniczy.

2. W przypadku gdy dzień przekazania środków z rachunku lokaty na rachunek bieżący/pomocniczy jest dniem wolnym od pracy, okres umowy lokaty kończy się pierwszego dnia roboczego przypadającego po tym dniu.
3. Środki pieniężne przechowywane na rachunku lokaty podlegają oprocentowaniu przez cały okres umowy według stopy procentowej określonej w stosunku rocznym, obowiązującej w dniu otwarcia rachunku lokaty, z zastrzeżeniem § 21 ust.2.
4. PKO BP SA prześle środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty wraz z naliczonymi odsetkami na rachunek bieżący/pomocniczy wskazany przez Posiadacza rachunku, najpóźniej w następnym dniu roboczym po dniu upływu okresu umownego rachunku lokaty, o ile strony nie ustalą inaczej.

§ 15.

1. Umowa rachunku lokaty zawartej na warunkach standardowych będzie automatycznie przedłużana na kolejny okres umowny, na warunkach obowiązujących w pierwszym dniu kolejnego okresu umownego rachunku lokaty, o ile Posiadacz rachunku nie postanowi inaczej.
2. PKO BP SA prześle środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty wraz z naliczonymi odsetkami na rachunek, o którym mowa w § 14 ust. 4, w przypadku, gdy w pierwszym dniu kolejnego okresu umownego rachunku lokaty:
 - 1) w ofercie PKO BP SA nie ma rachunków lokat o takim samym okresie umownym oraz sposobie oprocentowania, lub
 - 2) saldo rachunku lokaty jest niższe niż minimalna kwota lokaty, o której mowa w § 13 ust. 3.
3. W każdym czasie Posiadacz rachunku może złożyć dyspozycję nieprzedłużania umowy rachunku lokaty na kolejny okres umowny.

§ 16.

1. Posiadacz rachunku negocjuje warunki rachunku lokaty z dealerem PKO BP SA bezpośrednio telefonicznie, lub za pośrednictwem oddziału PKO BP SA.
2. PKO BP SA przekazuje Posiadaczowi rachunku nadany mu przez PKO BP SA numer identyfikacyjny oraz aktualny wykaz dealerów PKO BP SA wraz z numerami telefonów.

§ 17.

1. PKO BP SA rejestruje uzgodnienia dotyczące negocjowania warunków rachunku lokaty w trybie, o którym mowa w § 16, oraz przechowuje je przez okres 12 miesięcy od dnia negocjacji.
2. Nagrania rozmów, o których mowa w ust. 1, będą wykorzystane do dochodzenia i wyjaśniania ewentualnych wątpliwości i sporów.
3. Przyjęcie przez strony wynegocjowanych warunków rachunku lokaty skutkuje zawarciem transakcji otwarcia rachunku lokaty i stanowi zgodę na pobranie przez PKO BP SA z rachunku bieżącego/pomocniczego wskazanego przez Posiadacza rachunku, w dniu otwarcia rachunku lokaty, kwoty środków pieniężnych, na jaką zostanie otwarta lokata.

§ 18.

Rachunki lokat na warunkach negocjowanych nie podlegają automatycznemu przedłużeniu.

§ 19.

1. PKO BP SA przekazuje Posiadaczowi rachunku, w sposób z nim uzgodniony, potwierdzenie warunków otwarcia rachunku lokaty.
2. Posiadacz rachunku jest zobowiązany zweryfikować otrzymane potwierdzenie, a w przypadku stwierdzenia niezgodności z ustalonymi warunkami, niezwłocznie zgłosić ten fakt do PKO BP SA.

§ 20.

Równoznaczne z zawarciem umowy rachunku lokaty jest:

- 1) niezgłoszenie przez Posiadacza rachunku niezgodności, o których mowa w § 19 ust. 2, do godz. 16.30 w dniu otwarcia rachunku lokaty - w przypadku potwierdzenia warunków rachunku lokaty otwartej w trybie, o którym mowa w § 16, lub
- 2) podpisanie przez Posiadacza rachunku i zwrotne przekazanie do PKO BP SA potwierdzenia, o którym mowa w § 19 - w przypadku potwierdzenia warunków rachunku lokaty otwartej w trybie innym niż ten, o którym mowa w § 16.

§ 21.

1. Posiadacz rachunku może złożyć dyspozycję wypłaty środków z rachunku lokaty przed upływem okresu umownego. Dyspozycja taka będzie uznana przez PKO BP SA za rozwiązanie umowy rachunku lokaty.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, odsetki nie przysługują.
3. PKO BP SA prześle kwotę lokaty na rachunek bieżący/pomocniczy wskazany przez Posiadacza rachunku, w dniu złożenia przez Posiadacza rachunku dyspozycji, o której mowa w ust. 1, o ile strony nie ustalą inaczej.

§ 22.

Dokumenty przekazywane drogą telekomunikacyjną, w szczególności potwierdzenia otwarcia rachunku lokaty, traktowane są jako oryginały.

Prowizje i opłaty bankowe

§ 23.

1. Za usługi świadczone na rzecz Posiadacza rachunku, w tym za wykonywanie czynności związanych z prowadzeniem rachunków bieżących/pomocniczych, przeprowadzaniem rozliczeń pieniężnych, wykonywaniem dyspozycji Posiadacza rachunku oraz korzystaniem przez Posiadacza rachunku z produktów i usług bankowych a także za inne czynności, PKO BP SA pobiera prowizje i opłaty bankowe zgodnie z Taryfą, z zastrzeżeniem § 25, który określa indywidualne warunki cenowe, wynikające ze Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia do przetargu nieograniczonego na „Obsługę bankową budżetu Województwa Zachodniopomorskiego w latach 2006-2009” i Oferty cenowej PKO BP SA z dnia 31.01.2006r.
2. Wyciąg z Taryfy obowiązującej w dniu zawarcia umowy stanowi załącznik nr 2 do umowy.
3. Aktualna Taryfa jest udostępniana Posiadaczowi rachunku w lokalach oddziałów PKO BP SA oraz na stronach internetowych PKO BP SA (<http://www.pkobp.pl>).

§ 24.

1. Prowizje i opłaty bankowe określone w Taryfie mogą ulegać zmianom.
2. Prowizje i opłaty bankowe są ustalane z uwzględnieniem:
 - 1) zmiany poziomu inflacji w wysokości podawanej do publicznej wiadomości przez Główny Urząd Statystyczny, lub
 - 2) wzrostu kosztów obsługi rachunku w wyniku zmiany cen energii, połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, rozliczeń międzybankowych, zmiany opłat ponoszonych w związku z wykonywaniem umowy za pośrednictwem firm współpracujących z PKO BP SA, lub
 - 3) wprowadzenia przez PKO BP SA nowych usług rozszerzających zakres korzystania z rachunku.
3. PKO BP SA powiadamia Posiadacza rachunku o zmianach, o których mowa w ust. 1, w sposób określony dla przekazywania wyciągów z rachunku bieżącego/pomocniczego.
4. Niezależnie od powiadomienia, o którym mowa w ust. 3, zmiany prowizji i opłat określonych w Taryfie są podawane w Komunikatach PKO BP SA.
5. Zmiana prowizji i opłat bankowych określonych w Taryfie obowiązuje od dnia jej wprowadzenia.

§ 25.

1. Za niżej określone czynności PKO BP SA pobierać będzie następujące prowizje lub opłaty:
 - 1)

Opłata za przelew

 -

0,00 zł

 - 2)

Prowizja od wpłat gotówkowych

 -

0,00 %

 - 3)

Opłata za prowadzenie rachunku bieżącego/pomocniczego

 -

0,00 zł

§ 26.

1. PKO BP SA należne prowizje i opłaty pobierać będzie w ciężar rachunku bieżącego/pomocniczego, którego dotyczy prowizja lub opłata, bez odrębnej dyspozycji Posiadacza rachunku, w pierwszej kolejności przed wszystkimi innymi płatnościami, z wyjątkiem tytułów egzekucyjnych.
2. W sytuacji braku środków pieniężnych na pokrycie należnych PKO BP SA prowizji lub opłat, Posiadacz rachunku każdorazowo zobowiązany jest do dokonania wpłaty uzupełniającej na rachunek.
3. Posiadacz rachunku może zlecić PKO BP SA pobranie należnych prowizji lub opłat w ciężar innego rachunku bieżącego/pomocniczego niż ten, którego dotyczy dana prowizja lub opłata.
4. PKO BP SA pobierać będzie opłaty cykliczne pierwszego dnia każdego miesiąca, a jeżeli ten dzień jest dniem wolnym od pracy, pierwszego dnia roboczego następującego po tym dniu.
5. W razie braku środków pieniężnych należnych PKO BP SA z tytułu, o którym mowa w ust. 4, na rachunku pomocniczym, którego dotyczy opłata, PKO BP SA pobierze należną opłatę w ciężar rachunku bieżącego, o którym mowa w § 2 ust 1 pkt 1.

Informacje na temat zmian stanu rachunku i jego salda

§ 27.

1. Strony umowy uzgadniają, że wyciągi z informacją o zmianach stanu i ustaleniem salda rachunku bieżącego/pomocniczego/ będą sporządzane

po każdym dniu, w którym nastąpi zmiana salda

, oraz wydawane przez PKO BP SA wyłącznie osobom wymienionym w Karcie wzorów podpisów oraz innym osobom upoważnionym na piśmie przez Posiadacza rachunku.
2. Posiadacz rachunku oświadcza, że wyciągi przekazane w sposób określony w ust. 1 uważać będzie za doręczone.
3. Posiadacz rachunku zobowiązany jest zgłosić PKO BP SA niezgodność zmian stanu lub salda rachunku bieżącego/pomocniczego/ rachunku lokaty w ciągu 14 dni od dnia otrzymania wyciągu z rachunku.
4. Na koniec każdego roku kalendarzowego PKO BP SA przekazuje Posiadaczowi rachunku zawiadomienie o saldzie rachunku bieżącego/pomocniczego lub rachunku lokaty. Brak zgłoszenia niezgodności salda przez Posiadacza rachunku w ciągu 14 dni od otrzymania zawiadomienia oznacza akceptację wysokości salda na koniec roku kalendarzowego.

§ 28.

W dniu podpisania niniejszej umowy usługa polegająca na udzielaniu osobom wskazanym przez Posiadacza rachunku informacji telefonicznej o stanie i wysokości salda rachunku nie jest świadczona.

Inne postanowienia

§ 29.

1. Niedopuszczalne saldo debetowe od dnia jego powstania staje się zadłużeniem przeterminowanym i wymagalnym.
2. PKO BP SA od kwoty zadłużenia, o którym mowa w ust. 1, za okres od dnia powstania niedopuszczalnego salda debetowego do dnia poprzedzającego jego spłatę włącznie, pobiera odsetki według zmiennej stopy procentowej przewidzianej dla kredytów przeterminowanych i kredytów postawionych po okresie wypowiedzenia w stan natychmiastowej wymagalności, nie będących przedmiotem postępowania ugodowego, podanej w Komunikacie PKO BP SA, obowiązującej w okresie, za który naliczane są odsetki.
3. W dniu zawarcia umowy stopa procentowa, o której mowa w ust. 2, wynosi 23%.
4. Odsetki, o których mowa w ust. 2, zostaną pobrane w ciężar rachunku bieżącego/pomocniczego, na którym powstało niedopuszczalne saldo debetowe.
5. Posiadacz rachunku, w razie braku środków na pokrycie należności PKO BP SA z tytułu powstania niedopuszczalnego salda debetowego, zobowiązany jest do dokonania wpłaty uzupełniającej. Posiadacz rachunku może wskazać PKO BP SA inny rachunek bieżący/pomocniczy, z którego zostaną pobrane te należności.
6. PKO BP SA pobiera należności w następującej kolejności:
 - 1) koszty Banku,
 - 2) prowizje i opłaty,
 - 3) odsetki od zadłużenia z tytułu niedopuszczalnego salda debetowego,
 - 4) zadłużenie z tytułu niedopuszczalnego salda debetowego.
7. PKO BP SA rozpocznie dochodzenie w drodze egzekucji należności z tytułu niedopuszczalnego salda debetowego oraz z tytułu należnych opłat i prowizji, w przypadku ich nie uregulowania przez Posiadacza rachunku w wyznaczonym przez PKO BP SA terminie.
8. Powstanie zadłużenia wymagalnego upoważnia PKO BP SA do przekazania danych Posiadacza rachunku do systemu Międzybankowej Informacji Gospodarczej – Bankowy Rejestr.
9. Powstanie zadłużenia wymagalnego upoważnia PKO BP SA do przekazania danych Posiadacza rachunku biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy z dnia 14 lutego 2003 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych (Dz.U. Nr 50, poz. 424), na podstawie wniosków tych biur i w zakresie w nich określonym, wyłącznie wówczas, gdy spełnione są łącznie następujące warunki:
 - 1) zobowiązanie albo zobowiązania wobec PKO BP SA powstały z tytułu umowy związanej z wykonywaniem działalności gospodarczej przez Posiadacza rachunku,
 - 2) łączna kwota zobowiązań wobec PKO BP SA wynosi co najmniej 500 zł,
 - 3) świadczenie albo świadczenia są wymagalne od co najmniej 60 dni,
 - 4) upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez PKO BP SA, listem poleconym, na adres do korespondencji wskazany przez Posiadacza rachunku, a jeżeli Posiadacz rachunku nie wskazał takiego adresu – na adres siedziby Posiadacza rachunku, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura, z podaniem firmy i adresu siedziby tego biura.

§ 30.

1. Każda ze stron może rozwiązać umowę rachunku bieżącego/pomocniczego z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia.
2. Posiadacz rachunku może rozwiązać umowę rachunku bieżącego/pomocniczego w każdym czasie.
3. PKO BP SA może rozwiązać umowę rachunku bieżącego/pomocniczego z ważnych powodów, w szczególności w przypadku:
 - 1) nieudzielania przez Posiadacza rachunku informacji niezbędnych do prowadzenia rachunku bieżącego/pomocniczego,
 - 2) niedokonywania na rachunku bieżącym/pomocniczym obrotów przez okres trzech miesięcy, z wyłączeniem dopisywania odsetek i ich wypłat, w przypadku gdy saldo rachunku nie wystarcza na pokrycie bieżących opłat lub prowizji należnych PKO BP SA,
 - 3) zaprzestania prowadzenia przez Posiadacza rachunku działalności, dla obsługi której rachunek bieżący/pomocniczy został otwarty,
 - 4) zaistnienia po stronie PKO BP SA okoliczności, które uniemożliwiają prowadzenie rachunku bieżącego/pomocniczego na dotychczasowych warunkach.
4. Wypowiedzenie umowy w zakresie rachunku, o którym mowa w § 2 ust 1 pkt 1, jest równoznaczne z wypowiedzeniem umowy wszystkich rachunków pomocniczych otwartych i prowadzonych w ramach niniejszej umowy.
5. Strony umowy mogą wyrazić zgodę na rozwiązanie umowy rachunku bieżącego/pomocniczego z zachowaniem krótszego, niż wskazany w ust. 1, terminu wypowiedzenia.
6. PKO BP SA może wypowiedzieć umowę rachunku bieżącego/pomocniczego w trybie natychmiastowym w przypadku rażącego naruszenia przez Posiadacza rachunku postanowień umowy, a w szczególności:
 - 1) udzielenia przez Posiadacza rachunku informacji niezgodnych z prawdą,

- 2) podjęcia przez Posiadacza rachunku mylnie wpłaconych przez PKO BP SA na rachunek bieżący/pomocniczy kwot i nie zwrócenia ich w terminie 14 dni od dnia otrzymania wezwania PKO BP SA do ich zwrotu,
 - 3) powstania na rachunku bieżącym/pomocniczym niedopuszczalnego salda debetowego i niespłacenia go wraz z należnymi odsetkami w terminie 14 dni od otrzymania wezwania PKO BP SA do spłaty,
 - 4) likwidacji lub ogłoszenia upadłości Posiadacza rachunku.
7. W każdym przypadku rozwiązania umowy rachunku bieżącego/pomocniczego rachunki lokat zostaną utrzymane do końca okresu umownego, o ile strony umowy nie uzgodnią inaczej.

§ 31.

1. Wypowiedzenie umowy rachunku bieżącego/pomocniczego wymaga zachowania formy pisemnej i musi być podpisane przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
2. Termin wypowiedzenia umowy liczy się od dnia skutecznego doręczenia wypowiedzenia drugiej stronie, rozumianego jako dzień doręczenia wypowiedzenia umowy osobiście bądź listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.
3. W przypadku wypowiedzenia umowy przez PKO BP SA oraz braku możliwości określenia dnia skutecznego doręczenia wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 2, PKO BP SA za dzień skutecznego doręczenia wypowiedzenia umowy uzna dzień pierwszego awizowania nie doręzonego wypowiedzenia na ostatni znany PKO BP SA adres Posiadacza rachunku.

§ 32.

1. W każdym przypadku rozwiązania umowy rachunku bieżącego/pomocniczego Posiadacz rachunku ureguje wszystkie swoje zobowiązania wobec PKO BP SA związane z korzystaniem z produktów bezpośrednio powiązanych z rachunkiem oraz zwróci wydane do rachunku instrumenty płatnicze, a w szczególności blankiety czekowe, чеки lub karty bankowe.
2. Jeżeli Posiadacz rachunku nie zwróci instrumentów, o których mowa ust. 1, odpowiada za szkody powstałe na skutek ich użycia.

§ 33.

Posiadacz rachunku zobowiązuje się do:

- 1) niezwłocznego zawiadomienia PKO BP SA o zmianach danych zawartych w dokumentach składanych przy zawieraniu umowy,
- 2) udzielania na prośbę PKO BP SA wyjaśnień w sprawach związanych z operacjami dokonywanymi na rachunku bieżącym/pomocniczym.

§ 34.

Inne warunki umowy:

1. W sprawach, które nie zostały uregulowane w umowie, mają zastosowanie zapisy Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia do przetargu nieograniczonego na „Obsługę bankową budżetu Województwa Zachodniopomorskiego w latach 2006-2009” i Oferty cenowej PKO BP SA z dnia 31.01.2006r.
2. Obsługę i funkcjonowanie automatycznych lokat overnight reguluje oddzielna umowa, w oparciu o zapisy Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia do przetargu nieograniczonego na „Obsługę bankową budżetu Województwa Zachodniopomorskiego w latach 2006-2009” i Oferty cenowej PKO BP SA z dnia 31.01.2006r.
3. Zasady przeprowadzania pozostałych transakcji reguluje oddzielna Umowa ramowa w zakresie współpracy na rynkach finansowych.

§ 35.

1. Zmiany postanowień niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności i będą wprowadzane w formie aneksu.
2. Zmiany, o których mowa w § 3, § 23, § 28, § 33 pkt 1, wymagają formy pisemnego oświadczenia złożonego drugiej stronie umowy.
3. Strony zobowiązują się do wzajemnego przekazywania w formie pisemnej numerów faksów do korespondencji i ich aktualizowania.

§ 36.

W sprawach, które nie zostały uregulowane w umowie, mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w szczególności przepisy ustawy Prawo bankowe, ustawy Prawo dewizowe oraz Kodeksu cywilnego, wraz z przepisami wykonawczymi.

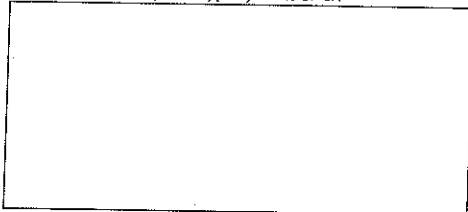
§ 37.

Niniejsza umowa zastępuje dotychczasowe umowy: rachunku bieżącego nr 50 10204795 120702436 (10204795-4229261-360-1) z dnia 28.02.2003r. i rachunków pomocniczych funkcjonujących w ramach ww. rachunku bieżącego i obowiązuje od dnia 01.03.2006 r. do dnia 28.02.2009 r.

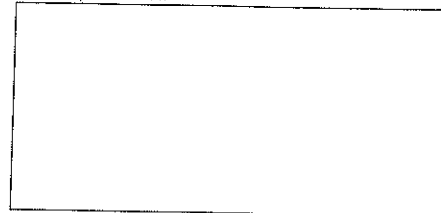
§ 38.

1. Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.
2. Do umowy zostały załączone następujące dokumenty:
 - 1) załącznik nr 1 „Wykaz rachunków pomocniczych”,
 - 2) załącznik nr 2 „Wyciąg z Taryfy prowizji i opłat bankowych pobieranych przez Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski Spółkę Akcyjną”,
 - 3) karta wzorów podpisów.

Stempel firmowy i podpisy osób upoważnionych do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych PKO BP SA

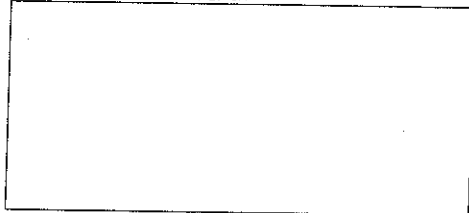


stempel firmowy i podpisy osób uprawnionych do otwarcia rachunku i udzielania pełnomocnictw



Tożsamość osób, które podpisały umowę w imieniu Posiadacza rachunku oraz złożone dokumenty sprawdzono.

podpis pracownika oddziału PKO BP SA





ZALĄCZNIK NR 1 do umowy rachunku bieżącego nr RB/4795/120702436/0001/06

Wykaz rachunków pomocniczych

Zgodnie z § 2 ust 1 pkt 2 umowy rachunku bieżącego nr RB/4795/120702436/0001/06 z dnia 27 - 02 - 2006 r., PKO BP SA otwiera i prowadzi dla Posiadacza rachunku, na warunkach określonych w umowie, wymienione poniżej rachunki pomocnicze:

Lp.	Numer rachunku Data otwarcia rachunku	Waluta	Oprocentowanie p.a. Podstawa oprocentowania	Kapitalizacja	Cel prowadzenia rachunku	Odrębna Karta wzorów podpisów
1.	46 1020 4795 0000 9002 0009 0753	PLN	0,91 stopy WIBID 1M ogłaszanego w drugim dniu roboczym przed pierwszym dniem miesiąca poprzedzającego okres odsetkowy	miesięczna	pomocniczy	NIE
	26-02-2003					
2.	04 1020 4795 0000 9102 0009 0878	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	26-02-2003					
3.	51 1020 4795 0000 9702 0009 0902	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	05-03-2003					
4.	98 1020 4795 0000 9902 0009 0928	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	05-03-2003					
5.	11 1020 4795 0000 9502 0009 0944	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	17-04-2003					
6.	07 1020 4795 0000 9202 0009 0969	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	23-06-2003					
7.	10 1020 4795 0000 9802 0009 1009	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	22-10-2003					
8.	91 1020 4795 0000 9302 0086 6863	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	31-08-2004					
9.	15 1020 4795 0000 9202 0089 0590	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	04-10-2004					
10.	15 1020 4795 0000 9502 0090 7709	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	20-10-2004					
11.	80 1020 4795 0000 9202 0093 7144	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	01-12-2004					
12.	79 1020 4795 0000 9202 0099 7981	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	18-05-2005					
13.	04 1020 4795 0000 9402 0100 9612	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	26-01-2005					
14.	07 1020 4795 0000 9802 0100 9653	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE

	26-01-2005					
15.	02 1020 4795 0000 9702 0101 0859	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	27-01-2005					
16.	29 1020 4795 0000 9602 0101 1683	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	28-01-2005					
17.	75 1020 4795 0000 9402 0101 3572	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	01-02-2005					
18.	80 1020 4795 0000 9202 0101 3580	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	01-02-2005					
19.	25 1020 4795 0000 9602 0101 3598	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	01-02-2005					
20.	65 1020 4795 0000 9502 0101 3606	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	01-02-2005					
21.	70 1020 4795 0000 9302 0101 3614	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	01-02-2005					
21.	75 1020 4795 0000 9102 0101 3622	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	01-02-2005					
22.	53 1020 4795 0000 9102 0101 3630	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	01-02-2005					
23.	25 1020 4795 0000 9302 0101 3648	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	01-02-2005					
24.	73 1020 4795 0000 9702 0101 3655	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	01-02-2005					
25.	78 1020 4795 0000 9502 0101 3663	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	01-02-2005					
26.	83 1020 4795 0000 9302 0101 3671	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	01-02-2005					
27.	80 1020 4795 0000 9602 0103 2978	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	10-03-2005					
28.	61 1020 4795 0000 9002 0105 5730	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	05-05-2005					
29.	25 1020 4795 0000 9302 0108 3294	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	06-07-2005					
30.	57 1020 4795 0000 9802 0108 3831	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	07-07-2005					
31.	05 1020 4795 0000 9102 0108 3849	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	07-07-2005					

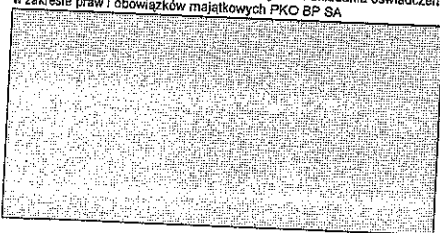
32.	10 1020 4795 0000 9102 0110 3159	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	26-08-2005					
33.	27 1020 4795 0000 9102 0110 3241	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	26-08-2005					
34.	18 1020 4795 0000 9002 0110 3258	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	26-08-2005					
35.	35 1020 4795 0000 9302 0110 3290	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	26-08-2005					
36.	15 1020 4795 0000 9802 0110 3308	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	26-08-2005					
37.	20 1020 4795 0000 9602 0110 3316	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	26-08-2005					
38.	25 1020 4795 0000 9402 0110 3324	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	26-08-2005					
39.	30 1020 4795 0000 9202 0110 3332	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	26-08-2005					
40.	35 1020 4795 0000 9002 0110 3340	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	26-08-2005					
41.	96 1020 4795 0000 9102 0110 3357	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	26-08-2005					
42.	28 1020 4795 0000 9802 0110 3365	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	26-08-2005					
43.	33 1020 4795 0000 9602 0110 3373	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	26-08-2005					

44.	47 1020 4795 0000 9302 0110 6954	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	30-08-2005					
45.	52 1020 4795 0000 9102 0110 6962	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	30-08-2005					
46.	52 1020 4795 0000 9702 0111 3943	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	15-09-2005					
47.	97 1020 4795 0000 9402 0111 8421	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	26-09-2005					
48.	04 1020 4795 0000 9802 0113 5904	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	27-10-2005					
49.	55 1020 4795 0000 9502 0115 8898	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	09-12-2005					

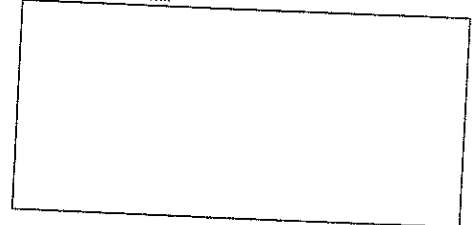
50.	95 1020 4795 0000 9402 0115 8906	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	09-12-2005					
51.	03 1020 4795 0000 9202 0115 8914	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	09-12-2005					
52.	08 1020 4795 0000 9002 0115 8922	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	09-12-2005					
53.	50 1020 4795 0000 9402 0117 8631	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	24-01-2006					
54.	55 1020 4795 0000 9502 0118 8192	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	14-02-2005					
55.	25 1020 4795 0000 9202 0009 1033	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	26-02-2003					
56.	30 1020 4795 0000 9002 0009 1041	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	26-02-2003					
57.	74 1020 4795 0000 9102 0087 1632	EUR	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	08-09-2004					

58.	49 1020 4795 0000 9902 0010 4323	EUR	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	27-02-2003					
59.	33 1020 4795 0000 9402 0009 1082	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	26-02-2003					
60.	83 1020 4795 0000 9402 0009 1249	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	26-02-2003					
61.	34 1020 4795 0000 9802 0009 1256	PLN	-j.w.-	miesięczna	pomocniczy	NIE
	04-04-2003					

stempel firmowy i podpisy osób upoważnionych do składania oświadczeń
w zakresie praw i obowiązków majątkowych PKO BP SA

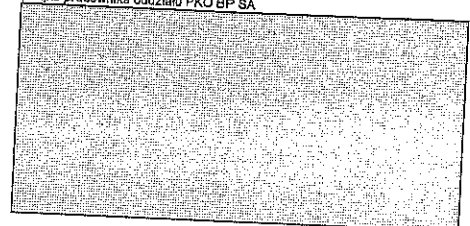


stempel firmowy i podpisy osób uprawnionych do otwarcia rachunku i
udzielania pełnomocnictw



Podpisy sprawdzono

podpis pracownika oddziału PKO BP SA



* niepotrzebne skreślić

ZALĄCZNIK NR 2 do umowy rachunku bieżącego nr RB/4795/120702436/0001/06

Wyciąg z Taryfy prowizji i opłat bankowych w PKO BP SA

Postanowienia ogólne

§ 1.

Niniejsza Taryfa prowizji i opłat bankowych, zwana dalej „Taryfą”, określa stawki prowizji i opłat bankowych pobieranych przez PKO BP SA od klientów korporacyjnych.

§ 2.

1. Prowizje i opłaty bankowe pokrywa zleceniodawca operacji bankowej, tj. klient wydający dyspozycję wykonania przez PKO BP SA czynności bankowej, zarówno bezpośrednio jak i korespondencyjnie, osobiście lub przez uprawnione osoby trzecie z wyjątkiem operacji bankowych, o których mowa w ust. 2.
2. W przypadku operacji bankowych takich jak: polecenia wypłaty w obrocie dewizowym, czeki w obrocie dewizowym, gwarancje, regwarancje, akredytywy stand – by, poręczenia, inkasa dokumentowe i inkasa weksli, akredytywy dokumentowe prowizje i opłaty pokrywa zleceniodawca lub beneficjent, zależnie od uzgodnień między tymi stronami i praktyki bankowej.
3. Prowizję od wpłat wnoszonych na rachunki bankowe prowadzone w PKO BP SA, pobiera się od wpłacającego lub posiadacza rachunku stosownie do zawartej umowy rachunku bankowego.
4. Od operacji bankowych, realizowanych w walutach obcych, prowizja pobierana w złotych, powinna być obliczana według kursu średniego NBP, podawanego do wiadomości w Tabeli kursów PKO BP SA, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. Prowizja, o której mowa w ust. 4 może być obliczana według innego kursu niż kurs średni NBP, jeżeli tak określono w niniejszej Taryfie lub w umowie.
6. Kwoty pobieranych prowizji i opłat podlegają zaokrągleniu na zasadach ogólnie obowiązujących.

§ 3.

Za usługi nietypowe nie przewidziane w Taryfie mogą być pobierane opłaty i prowizje w wysokościach wynegocjowanych z Klientem.

§ 4.

Niezależnie od prowizji i opłat, wymienionych w Taryfie, od klientów pobiera się:

- 1) opłaty i prowizje pobrane przez banki krajowe i zagraniczne pośredniczące przy wykonaniu zlecenia, zgodnie z obowiązującymi taryfami tych banków lub według odrębnie zawartych porozumień,
- 2) zryczałtowane opłaty stanowiące pokrycie ponoszonych przez PKO BP SA kosztów pocztowych i telekomunikacyjnych w obrocie krajowym i zagranicznym,
- 3) opłaty za przesyłki przekazane na zlecenie klienta pocztą kurierską.

§ 5.

Nie pobiera się opłat i prowizji, jeżeli:

- 1) kwota polecenia wypłaty otrzymywanego przez PKO BP SA uniemożliwia pobranie należnych PKO BP SA opłat i prowizji z tytułu jego realizacji, w przypadku gdy pokrywa je beneficjent,
- 2) kwota zwróconego przez bank zagraniczny lub krajowy polecenia wypłaty wysłanego przez PKO BP SA nie jest wystarczająca na pobranie należnej PKO BP SA opłaty z tytułu dokonania zwrotu zrealizowanego przez PKO BP SA polecenia wypłaty wysłanego.

§ 6.

Stawki prowizji i opłat bankowych ustalane są z uwzględnieniem sytuacji gospodarczo-finansowej, a w szczególności poziomu ponoszonych przez PKO BP SA kosztów operacji oraz poziomu prowizji i opłat pobieranych przez inne banki.

OBŚLUGA BANKOWYCH RACHUNKÓW NIEOSZCZĘDNOŚCIOWYCH		
		w złotych
1.	Otwarcie rachunku bankowego nieoszczędnościowego	30,00
2.	Prowadzenie rachunku bankowego nieoszczędnościowego (miesięcznie)	40,00
3.	Otwarcie i prowadzenie rachunku lokaty terminowej	0,00
4.	Wpłaty dokonywane tytułem spłaty kredytu w rachunku kredytowym oraz otwarcia lokaty terminowej	0,00
5.	Wpłaty gotówkowe w złotych dokonywane:	
	1/ w oddziałach w formie otwartej:	
	a) na rachunki bankowe prowadzone w PKO BP SA	0,5% kwoty operacji nie mniej niż 5,00
	b) na rachunki bankowe prowadzone w innych bankach	1% kwoty operacji nie mniej niż 6,00
	2/ w agencjach PKO BP SA:	2,50
	a) w kwocie niższej lub równej 1000 zł	0,5% kwoty operacji
	b) w kwocie wyższej niż 1000 zł	0,3% kwoty operacji nie mniej niż 10,00
	3/ w formie zamkniętej	
6.	Wpłaty gotówkowe w walutach wymiennalnych:	
	1/ wnoszone w banknotach	1% kwoty operacji nie mniej niż 5,00
	2/ wnoszone w monetach	50% równowartości kwoty w monetach
	3/ z zastosowaniem negocjowanych kursów natychmiastowych transakcji wymiany walut	od 0,1% do 0,5% kwoty operacji
7.	Wypłaty gotówkowe:	
	1/ z rachunków bankowych prowadzonych w PKO BP SA:	
	a) po wcześniejszym zamówieniu lub w kwocie nie wymagającej zamówienia, określonej w Komunikacie PKO BP SA	0,2% kwoty operacji nie mniej niż 2,50
	b) bez wcześniejszego zamówienia - dodatkowo do opłaty wyliczonej zgodnie z lit. a	0,1% różnicy między kwotą wypłaconą a wymagającą zamówienia
	c) niepodjęcie zamówionej gotówki w terminie	0,1% zamówionej kwoty
	2/ z rachunków bankowych prowadzonych w innych bankach	1% kwoty operacji nie mniej niż 6,00
8.	Realizacja przelewów (od każdego przelewu):	
	1/ składanych w formie papierowej:	
	a) na rachunki prowadzone w PKO BP SA	2,00
	b) na rachunki prowadzone w innych bankach	5,00
	2/ składanych przy użyciu dyskietek w wymaganym formacie:	
	a) na rachunki prowadzone w PKO BP SA	0,50
	b) na rachunki prowadzone w innych bankach	3,00
	3/ realizowanych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej:	
	a) na rachunki prowadzone w PKO BP SA	0,00
	b) na rachunki prowadzone w innych bankach	2,00
	4/ dokonywanych tytułem spłaty zaciągniętych w PKO BP SA kredytów w rachunku kredytowym oraz otwarcia lokaty terminowej w PKO BP SA w ramach tego samego numeru rachunku klienta	0,00
	5/ składanych za pośrednictwem systemu SORBNET:	
	a) w kwocie wyższej lub równej 1 mln zł	15,00
	b) w kwocie niższej niż 1 mln zł	35,00
9.	Wykonywanie czynności związanych z konsolidacją said, m.in. w ramach rachunków bankowych skonsolidowanych (miesięcznie)	100,00 + 10,00 za każdy rachunek uczestniczący w konsolidacji
10.	Wykonanie czynności związanych z obsługą masowych płatności - system wirtualnych rachunków kontrahentów (miesięcznie)	według umowy z klientem
11.	Realizacja polecenia zapłaty:	
	1/ na rachunek wierzyciela (opłata pobierana od wierzyciela za każde wysłane polecenie zapłaty)	1,00
	2/ z rachunku dłużnika (opłata pobierana od dłużnika za każde wykonane polecenie zapłaty):	
	a) na rachunki prowadzone w PKO BP SA	0,00
	b) na rachunki prowadzone w innych bankach	3,00

12.	Obsługa zleceń stałych (za każdą należność wymienioną w zleceniu): 1/ złożenie zlecenia stałego 2/ realizacja zlecenia stałego na rachunek prowadzony w PKO BP SA 3/ realizacja zlecenia stałego na rachunek prowadzony w innym banku 4/ modyfikacja zlecenia stałego	2,00 1,00 2,50 1,00
13.	Wydanie blankietów czekowych (za każdy blankiet)	3,00
14.	Potwierdzenie czeku	20,00
15.	Przyjęcie zgłoszenia o utracie czeków (blankietów czekowych)	5,00 za każdy czek, nie mniej niż 50,00
16.	Udzielanie telefonicznej informacji o wysokości salda na rachunku bankowym (miesięcznie)	30,00
17.	Korzystanie ze skrzynki poczty internetowej: 1/ przekazywanie informacji o zmianach salda rachunku do skrzynki poczty internetowej (miesięcznie) 2/ przywrócenie pierwotnego hasła	12,00 5,00
18.	Przekazywanie komunikatów SMS, informujących o saldzie rachunku w ramach usługi bankowej „Informacja SMS” (miesięcznie)	7,50
19.	Przekazywanie wyciągów bankowych: 1/ drogą pocztową - częściej niż raz w miesiącu 2/ w formie pliku elektronicznego (miesięcznie)	2,00 + koszty przesyłki pocztowej 10,00
20.	Przekazywanie kopii i wtórników dowodów źródłowych - od każdego załącznika (wyłącznie w ramach indywidualnych umów z klientami)	0,50
21.	System bankowości elektronicznej: 1/ instalacja systemu bankowości elektronicznej: a) za pierwsze stanowisko b) za każde następne stanowisko 2/ miesięczna opłata abonamentowa za korzystanie z systemu bankowości elektronicznej: a) związanego z jednym rachunkiem b) za każdy dodatkowy rachunek (z wyłączeniem rachunków lokat terminowych) 3/ szkolenie pracowników Użytkownika systemu bankowości elektronicznej	200,00 50,00 120,00 10,00 według umowy z klientem
22.	Wydanie zaświadczenia m.in.: - o stanie środków na rachunku bankowym - o obrotach na rachunku bankowym - potwierdzenie prowadzenia rachunku bankowego - o korzystaniu lub nie korzystaniu z kredytów 1/ w oparciu o informacje z roku bieżącego 2/ w oparciu o informacje z lat ubiegłych - za każdy rozpoczęty rok	30,00 40,00
23.	Sporządzenie i wydanie opinii bankowej	60,00
24.	Udzielenie / potwierdzenie informacji o rachunku bankowym dla firmy audytorskiej	100,00
25.	Wydanie potwierdzenia dokonania przelewu w dniu przyjęcia do realizacji (od każdego przelewu)	2,50
26.	Wydanie potwierdzenia operacji bankowej lub odpisu dokumentu bankowego	10,00
27.	Wydanie wydruku historii rachunku za okres poprzedzający bieżący miesiąc (za każdy miesiąc)	20,00
28.	Zmiana karty wzoru podpisów	30,00
29.	Ustanowienie, zmiana i odwołanie pełnomocnictwa	15,00
30.	Za administrowanie poleceniami przelewu bez pokrycia lub z odroczonym terminem realizacji, czekami przyjętymi "do inkasa" - od każdego polecenia przelewu lub czeku	25,00
31.	Wykonanie szczególnych dyspozycji posiadacza rachunku bankowego: 1/ zablokowanie określonej kwoty - od każdej dyspozycji 2/ ustalenie pierwszeństwa zapłaty określonych zobowiązań - od każdej dyspozycji 3/ pozostawienie na rachunku z każdorazowego salda określonej kwoty - miesięcznie 4/ przelew salda lub jego części, dokonywany automatycznie we wskazanych terminach - za każdy przelew Uwaga: nie pobiera się opłaty od blokad stanowiących zabezpieczenie wierzytelności PKO BP SA	30,00 30,00 30,00 15,00
32.	Sporządzenie i wysłanie pisma (monitu) o powstaniu niedopuszczalnego salda debetowego i wezwania do jego spłaty	50,00 + koszty przesyłki pocztowej
33.	Realizacja tytułu wykonawczego oraz dokumentu mającego moc takiego tytułu (opłata pobierana od posiadacza rachunku bankowego za każdą wyegzekwowaną kwotę w ramach jednego zajęcia)	100,00
34.	Likwidacja rachunku na życzenie klienta przed upływem jednego miesiąca od daty otwarcia	65,00

POLECENIA WYPŁATY OTRZYMYWANE PRZEZ PKO BP SA ¹⁾		
35.	<p>Polecenia wypłaty inne niż zagraniczne świadczenia emerytalno-rentowe na rzecz klientów PKO BP SA, gdy koszty ponosi beneficjent:</p> <p>1/ realizacja przelewu transgranicznego</p> <p>2/ realizacja polecenia wypłaty innego niż przelew transgraniczny w formie bezgotówkowej</p> <p>3/ realizacja polecenia wypłaty LVP w walucie PLN na podstawie umowy z bankiem zagranicznym - korespondentem PKO BP SA</p> <p>Uwaga: PKO BP SA realizuje polecenie wypłaty wyłącznie na podstawie identyfikacji rachunku bankowego beneficjenta w strukturze IBAN lub NRB wskazanego w poleceniu wypłaty.</p>	<p>15,00</p> <p>20,00</p> <p>zgodnie z umową z bankiem zagranicznym, nie więcej niż 20,00</p>
36.	<p>Pozostałe czynności związane z realizacją poleceń wypłaty otrzymywanych:</p> <p>1/ czynności dodatkowe, w tym poprawki, zmiany, uzupełnienia, do polecenia wypłaty innego niż przelew transgraniczny, gdy koszty ponosi beneficjent</p> <p>2/ inne czynności, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> - zapytania, zlecenia reklamacyjne - poszukiwanie wpływu środków na rzecz klientów PKO BP SA <p>Uwaga: Koszty z tytułu podjęcia innych czynności ponosi klient PKO BP SA zlecający ich wykonanie</p>	<p>30,00 + koszty banków trzecich</p> <p>50,00 + koszty banków trzecich</p>
37.	<p>Dodatkowa opłata NON-STP:</p> <p>1/ przelew transgraniczny ²⁾</p> <p>2/ polecenie wypłaty inne niż przelew transgraniczny, gdy koszty ponosi beneficjent</p>	<p>40,00</p> <p>20,00</p>
POLECENIA WYPŁATY WYSYŁANE PRZEZ PKO BP SA ¹⁾		
38.	<p>Przelewy transgraniczne i krajowe w walucie Euro do kwoty mniejszej niż 50.000 Euro (realizowane poprzez system EuroElixir, Sorbnet-Euro, SWIFT):</p> <p>1/ realizacja</p> <p>2/ opłaty dodatkowe:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) opłata zryczałtowana z tytułu kosztów banków trzecich b) opłata NON-STP, pobierana od zleceniodawcy w sytuacji, gdy zleceniodawca nie określi kodu BIC banku beneficjenta lub numeru rachunku bankowego beneficjenta w strukturze IBAN albo NRB 	<p>25,00</p> <p>nie mniej niż 40,00 nie więcej niż 200,00</p> <p>30,00</p>
39.	<p>Polecenia wypłaty w walucie Euro na teren krajów Unii Europejskiej i krajowe w walucie Euro na kwotę równą albo wyższą niż 50.000 Euro:</p> <p>1/ realizacja w systemie EuroElixir albo Sorbnet-Euro</p> <p>2/ realizacja w systemie SWIFT</p> <p>3/ opłaty dodatkowe:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) opłata zryczałtowana z tytułu kosztów banków trzecich b) opłata NON-STP, pobierana od zleceniodawcy w sytuacji, gdy zleceniodawca nie określi w zleceniu wykonania przelewu transgranicznego lub krajowego, kodu BIC banku beneficjenta lub numeru rachunku bankowego beneficjenta w strukturze IBAN albo NRB c) opłata SWIFT 	<p>40,00</p> <p>0,2% kwoty polecenia wypłaty nie mniej niż 40,00 nie więcej niż 180,00</p> <p>nie mniej niż 60,00 nie więcej niż 200,00</p> <p>30,00</p> <p>10,00</p>
40.	<p>Polecenia wypłaty realizowane w systemie SWIFT, inne niż określone w pkt 38 i 39, w tym przelewy transgraniczne w walucie innej niż Euro:</p> <p>1/ realizacja w systemie SWIFT</p> <p>2/ opłaty dodatkowe</p> <ul style="list-style-type: none"> a) opłata zryczałtowana z tytułu kosztów banków trzecich b) opłata NON-STP, pobierana od zleceniodawcy w sytuacji, gdy zleceniodawca nie określi w zleceniu wykonania przelewu transgranicznego kodu BIC banku beneficjenta lub numeru rachunku bankowego beneficjenta w strukturze IBAN c) opłata SWIFT 	<p>0,2 % kwoty polecenia wypłaty nie mniej niż 20,00 nie więcej niż 180,00</p> <p>nie mniej niż 60,00 nie więcej niż 200,00</p> <p>30,00</p> <p>10,00</p>

41.	Realizacja w systemie SWIFT ekspresowego polecenia wypłaty: 1/ realizacja 2/ opłaty dodatkowe: a) opłata zryczałtowana z tytułu kosztów banków trzecich b) opłata za realizację z datą waluty "Tomnext" c) opłata za realizację z datą waluty "Overnight" d) opłata za SWIFT	0,2 % kwoty polecenia wypłaty nie mniej niż 20,00 nie więcej niż 180,00 nie mniej niż 60,00 nie więcej niż 200,00 60,00 80,00 10,00
42.	US-transfer – opłata zryczałtowana	nie mniej niż 60 nie więcej niż 200,00
43.	Pozostałe czynności związane z realizacją poleceń wypłaty wysyłanych przez PKO BP SA: 1/ anulowanie przez zleceniodawcę polecenia wypłaty niezrealizowanego przez PKO BP SA 2/ anulowanie przez zleceniodawcę polecenia wypłaty zrealizowanego przez PKO BP SA 3/ zmiana, uzupełnienia do polecenia wypłaty rozliczonego ze zleceniodawca 4/ zwrot zrealizowanego przez PKO BP SA polecenia wypłaty 5/ zapytania Uwaga: Koszty banków trzecich ponosi zawsze zleceniodawca.	20,00 50,00 + koszty banków trzecich 50,00 + koszty banków trzecich 50,00 + koszty banków trzecich 50,00 + koszty banków trzecich
44.	Kopia wysłanego komunikatu polecenia wypłaty	6,00
INNE CZYNNOŚCI I USŁUGI		
45.	Wydanie na życzenie klienta informacji o jego sytuacji ekonomicznej	150,00
46.	Powiadomienie klienta o konieczności dokonania zmian, uzupełnienia zlecenia płatniczego gotówkowego wypełnionego nienależycie przez klienta i przyjętego przez bank i zarachowanego na koncie wpływów do wyjaśnienia	10,00

¹⁾ prowizje i opłaty pobiera się od strony pokrywającej koszty bankowe:

- od beneficjenta – zgodnie z klauzulą BEN lub SHA
- od zleceniodawcy – zgodnie z klauzulą OUR

²⁾ pobierane od banku zagranicznego lub krajowego niezależnie od klauzuli kosztowej

³⁾ niepotrzebne skreślić

UMIĘCWA

o otwieranie depozytów automatycznych

NR

W dniu 27 - 02 - 2006

w Szczecinie

pomiędzy Powszechną Kasą Oszczędności Bankiem Polskim Spółką Akcyjną z siedzibą w Warszawie, adres 02-515 Warszawa ul. Puławska 15, wpisanym do Krajowego Rejestru Sądowego w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000026438, Regionalnym Oddziałem Korporacyjnym w Szczecinie, Al. Niepodległości 40, 70-404 Szczecin, zwanym dalej "oddziałem PKO BP SA", w imieniu którego działają:

1. Imię i nazwisko
Mariusz Klimczak – Dyrektor,2. Imię i nazwisko
Adam Grzebieluch – Z-ca Dyrektoraa Nazwa (firma) Posiadacza rachunku
Województwem Zachodniopomorskimz siedzibą w Dokładny adres
Szczecinie, ul. Korsarzy 34, 70-540 Szczecin

zwanym dalej "Posiadaczem rachunku", w imieniu którego działają:

1. Imię i nazwisko, stanowisko / rodzaj reprezentacji
Zygmunt Meyer – Marszałek Województwa Zachodniopomorskiego2. Imię i nazwisko, stanowisko / rodzaj reprezentacji
Henryk Rupnik – Wicemarszałek Województwa Zachodniopomorskiego

została zawarta umowa o następującej treści:

§ 1.
Na podstawie niniejszej umowy oddział PKO BP SA zobowiązuje się do lokowania, bez odrębnej dyspozycji Posiadacza rachunku, środków pieniężnych zgromadzonych na jego rachunku, wskazanym w załączniku nr 1 do niniejszej umowy, prowadzonym w 1 Oddziale PKO BP SA w Szczecinie, zwanym dalej „rachunkiem”, jako depozytów automatycznych.

§ 2.
Strony ustalają, że minimalna kwota depozytu automatycznego wynosi 50.000,00 zł (słownie: pięćdziesiąt tysięcy złotych).

- § 3.
1. Oddział PKO BP SA otwiera depozyty automatyczne dokonując, bez odrębnej dyspozycji Posiadacza rachunku, przeksięgowania środków pieniężnych z rachunku na rachunek depozytu automatycznego w wysokości salda, w kwocie nie niższej niż określona w § 2.
 2. Oddział PKO BP SA otworzy depozyt automatyczny, jeśli na koniec dnia roboczego na rachunku Posiadacza rachunku zostanie zgromadzona kwota w wysokości określonej w ust. 1.
 3. Posiadacz rachunku może wstrzymać otwarcie depozytu automatycznego, składając w oddziale PKO BP SA ustną dyspozycję wydaną do godziny 15:00 potwierdzoną pismem.
 4. Oddział PKO BP SA otwiera depozyty automatyczne od poniedziałku do piątku, z wyjątkiem dni wolnych od pracy.

- § 4.
1. Oddział PKO BP SA nalicza odsetki od kwoty depozytu automatycznego za dzień, w którym depozyt automatyczny został otwarty, a w przypadku, gdy pomiędzy tym dniem a pierwszym dniem roboczym następującym po dniu otwarcia depozytu wystąpią dni wolne od pracy, również za te dni.
 2. Oddział PKO BP SA stawia środki przeksięgowane na rachunek depozytu automatycznego wraz z naliczonymi odsetkami do dyspozycji Posiadacza rachunku o godz. 8.00 w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu otwarcia depozytu automatycznego.

§ 5.

1. W okresie umownym depozyty automatyczne są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej, która jest ustalana na podstawie formuły WIBID 1M korygowany wskaźnikiem 0,91. Do wyliczeń stosuje się stawkę WIBID 1M przypadającą na dzień utworzenia depozytu.
2. Stopa procentowa depozytu automatycznego ustalana jest w stosunku rocznym. Do obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni.
3. W przypadku, gdy oprocentowanie wyliczone zgodnie z ust. 1 będzie niższe niż oprocentowanie określone w § 4 Umowy rachunku bieżącego, PKO BP SA nie otworzy depozytu automatycznego.

§ 6.

Umowa zostaje zawarta na okres od dnia 01-03-2006 r. do dnia 28-02-2009 r.

§ 7.

Zmiana warunków umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.

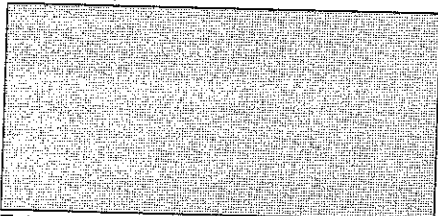
§ 8.

1. W sprawach nieuregulowanych w umowie mają zastosowanie postanowienia umowy rachunku, o którym mowa w § 1.
2. Rozwiązanie umowy rachunku, o którym mowa w § 1, przez którąkolwiek ze stron, skutkuje rozwiązaniem niniejszej umowy.
3. Z dniem skutecznego doręczenia wypowiedzenia umowy rachunku, o którym mowa w § 1, oddział PKO BP SA zaprzestaje otwierania depozytów automatycznych.

§ 9.

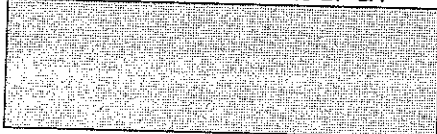
Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

stempel firmowy oddziału PKO BP SA i
podpisy osób działających w imieniu oddziału
PKO BP SA

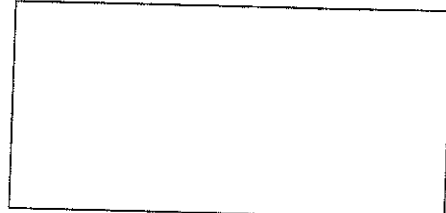


Tożsamość osób, które podpisały umowę oraz
złożone dokumenty sprawdzono.

podpis pracownika oddziału PKO BP SA



stempel firmowy i podpisy osób uprawnionych
do otwarcia rachunku i udzielania
pełnomocnictw



BIURO PRAWNE
mgr Andrzej Sargiel
radca prawny

ZALĄCZNIK NR 1 do umowy o otwieranie depozytów automatycznych
Wykaz rachunków objętych umową o otwieranie depozytów automatycznych

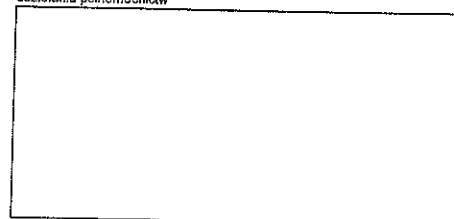
Zgodnie z § 1 umowy o otwieranie depozytów automatycznych z dnia **27 - 02 - 2006** r. następujące rachunki SA objęte usługą depozytów automatycznych:

Lp.	Numer rachunku Data otwarcia rachunku	Waluta	Nazwa rachunku	Cel prowadzenia rachunku
1.	26 1020 4795 0000 9602 0009 0431	PLN	rachunek bieżący Budżetu Województwa	bieżący
2.	46 1020 4795 0000 9002 0009 0753	PLN	rachunek podstawowy Urzędu Marszałkowskiego	pomocniczy
3.	25 1020 4795 0000 9202 0009 1033	PLN	rachunek sum depozytowych Woj. Zachodniopomorskiego	pomocniczy
4.	34 1020 4795 0000 9802 0009 1256	PLN	rachunek Wojewódzkiego Funduszu Pracy	pomocniczy
5.	30 1020 4795 0000 9002 0009 1041	PLN	rachunek sum depozytowych Urzędu Marszałkowskiego	pomocniczy
6.	33 1020 4795 0000 9402 0009 1082	PLN	rachunek Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	pomocniczy
7.	98 1020 4795 0000 9902 0009 0928	PLN	rachunek gospodarki mieszkaniowej	pomocniczy

stempel firmowy i podpisy osób upoważnionych do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych PKO BP SA

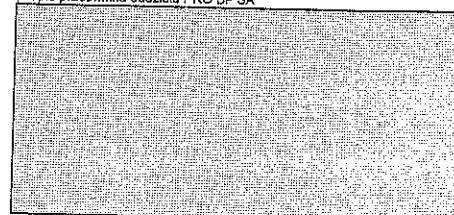


stempel firmowy i podpisy osób uprawnionych do otwarcia rachunku i udzielania pełnomocnictw



Podpisy sprawdzono

podpis pracownika oddziału PKO BP SA



UMOWA RAMOWA W ZAKRESIE WSPÓŁPRACY NA RYNKU FINANSOWYM

zawarta w dniu 27-02-2006 w Szczecinie

pomiędzy Powszechną Kasą Oszczędności Bankiem Polskim Spółką Akcyjną, zwanym dalej „PKO BP SA”,

reprezentowanym przez: Imię i nazwisko osoby reprezentującej PKO BP SA (tytuł reprezentacji)

1. Mariusz Klimczak – Dyrektor,

2. Adam Grzebieluch – Z-ca Dyrektora.

Imię i nazwisko posiadacza rachunku / imię i nazwisko posiadacza i współposiadacza rachunku / firma lub nazwa posiadacza rachunku

a Województwem Zachodniopomorskim

PESEL / REGON

811683876

Adres / siedziba

ul. Korsarzy 34, 70-540 Szczecin

posiadaczem rachunku nr

26 1020 4795 0000 9602 0009 0431

, zwanym dalej „Klientem”

reprezentowanym przez: Imię i Nazwisko

1. Zygmunt Meyer – Marszałek Województwa Zachodniopomorskiego

2. Henryk Rupnik – Wicemarszałek Województwa Zachodniopomorskiego

Strony postanawiają, co następuje:

§ 1.

- PKO BP SA i Klient deklarują gotowość współpracy w zakresie obrotu instrumentami rynku finansowego, o których mowa w Wykazie transakcji objętych Umową ramową, stanowiącym załącznik nr 1 do Umowy.
- W zakresie transakcji dotyczących dłużnych papierów wartościowych strony ustalają, że papiery wartościowe będą rozliczane przez PKO BP SA na rzecz Klienta na rachunku papierów wartościowych prowadzonym zgodnie z odrębną umową.

§ 2.

W celu zawarcia i realizacji transakcji, o których mowa w § 1 ust. 1, Klient i PKO BP SA zobowiązują się do przestrzegania postanowień zawartych w Umowie, w potwierdzeniach zawarcia transakcji oraz w odpowiednich dla danej transakcji Regulaminach PKO BP SA, których otrzymanie przy zawarciu niniejszej Umowy Klient potwierdza.

§ 3.

- Transakcje, o których mowa w § 1, mogą zawierać w imieniu PKO BP SA upoważnieni *dealerzy* Departamentu Skarbu Centrali PKO BP SA.
- Transakcje, o których mowa w § 1, mogą być zawierane przez Klienta lub ustanowionego pełnomocnika.
- Przyjęcie przez Strony warunków transakcji ustalonych telefonicznie lub za pomocą systemu *autodealing* stanowi zawarcie transakcji.

§ 4.

- Wszelkie uzgodnienia telefoniczne dotyczące zawarcia transakcji są nagrywane, a uzgodnienia za pomocą systemu *autodealing* są rejestrowane na elektronicznych nośnikach informacji i przechowywane w PKO BP SA dla celów dowodowych.
- Zawarcie transakcji wymaga pisemnego potwierdzenia warunków transakcji.
- W razie rozbieżności pomiędzy treścią transakcji zawartej telefonicznie lub za pomocą systemu *autodealing*, a treścią potwierdzenia, transakcja jest zawarta na warunkach zarejestrowanych przez PKO BP SA w trakcie uzgodnień z *dealerem*.

§ 5.

- PKO BP SA może dokonywać zmian Regulaminów PKO BP SA, o których mowa w § 2, w okresie obowiązywania Umowy.
- Zmiany Regulaminów PKO BP SA będą doręczone Klientowi wraz z podaniem dnia ich wejścia w życie oraz informacją o możliwości rozwiązania Umowy za wypowiedzeniem dokonany w terminie 14 dni od dnia otrzymania zmian Regulaminów PKO BP SA. Transakcje, zawarte przed dniem wejścia w życie zmiany Regulaminów PKO BP SA są kontynuowane na warunkach obowiązujących w dniu ich zawarcia.
- Niewypowiedzenie przez Klienta Umowy w terminie, o którym mowa w ust. 2 oznacza, że Klient przyjął zmiany Regulaminów PKO BP SA, z dniem ich wejścia w życie.

§ 6.

- Umowa zawarta jest na czas od 01.03.2006 r. do 28.02.2009 r. i może zostać rozwiązana przez każdą ze Stron z jednomiesięcznym okresem wypowiedzenia.
- Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
- Rozwiązanie Umowy, w trybie określonym w ust. 1, nie zwalnia Stron z obowiązku dokonania rozliczenia transakcji zawartych przed dniem rozwiązania Umowy na wcześniej ustalonych zasadach, z zastrzeżeniem ust. 4.
- W przypadku ogłoszenia upadłości Klienta, rozwiązanie Umowy powoduje rozwiązanie wszystkich umów szczegółowych, których przedmiotem są terminowe transakcje, o których mowa w § 1 ust. 1, lub sprzedaż papierów wartościowych ze zobowiązaniem ich odkupu, zawartych w wykonaniu niniejszej Umowy.

WYKAZ TRANSAKcji OBJĘTYCH UMOWĄ RAMOWĄ

1. Na podstawie Umowy ramowej w zakresie współpracy na rynku finansowym, zwanej dalej „Umową ramową”, zawartej przez Klienta

i PKO BP SA w dniu Strony uzgadniają co następuje:

Na podstawie Umowy ramowej Klient może zawierać z PKO BP SA następujące transakcje*:

- negocjowane natychmiastowe transakcje wymiany walut wymiennalnych,
- negocjowane terminowe transakcje wymiany walut wymiennalnych,
- terminowe transakcje stopy procentowej,
- na rynku dłużnych papierów wartościowych,
- negocjowane transakcje *FX swap*,
- europejskie opcje walutowe.

2. Klient oświadcza, że otrzymał*:

- Regulamin zawierania i wykonywania umów o przeprowadzanie negocjowanych, natychmiastowych transakcji wymiany walut wymiennalnych w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej,
- Regulamin zawierania i wykonywania umów o przeprowadzanie negocjowanych, terminowych transakcji wymiany walut wymiennalnych w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej,
- Regulamin zawierania i wykonywania umów o przeprowadzanie terminowych transakcji stopy procentowej w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej,
- Regulamin zawierania transakcji na rynku dłużnych papierów wartościowych z Powszechną Kasą Oszczędności Bankiem Polskim Spółką Akcyjną,
- Regulamin zawierania i wykonywania umów o przeprowadzanie negocjowanych transakcji *FX swap* w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej,
- Regulamin Europejska opcja walutowa w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej.

data

Podpis Klienta lub jego pełnomocnika / stempel firmowy
i podpisy osób upoważnionych do składania oświadczeń
w zakresie praw i obowiązków majątkowych Klienta

Pieczęć firmowa PKO BP SA i podpisy osób upoważnionych
do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych
PKO BP SA

Tożsamość osób, które podpisały złożone dokumenty sprawdzono:

Podpis i pieczęć funkcyjna pracownika PKO BP SA

* właściwe zaznaczyć

WYKAZ TRANSAKCJI OBJĘTYCH UMOWĄ RAMOWĄ

1. Na podstawie Umowy ramowej w zakresie współpracy na rynku finansowym, zwanej dalej „Umową ramową”, zawartej przez Klienta

i PKO BP SA w dniu Strony uzgadniają co następuje:

Na podstawie Umowy ramowej Klient może zawierać z PKO BP SA następujące transakcje*:

- negocjowane natychmiastowe transakcje wymiany walut wymiennalnych,
- negocjowane terminowe transakcje wymiany walut wymiennalnych,
- terminowe transakcje stopy procentowej,
- na rynku dłużnych papierów wartościowych,
- negocjowane transakcje *FX swap*,
- europejskie opcje walutowe.

2. Klient oświadcza, że otrzymał*:

- Regulamin zawierania i wykonywania umów o przeprowadzanie negocjowanych, natychmiastowych transakcji wymiany walut wymiennalnych w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej,
- Regulamin zawierania i wykonywania umów o przeprowadzanie negocjowanych, terminowych transakcji wymiany walut wymiennalnych w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej,
- Regulamin zawierania i wykonywania umów o przeprowadzanie terminowych transakcji stopy procentowej w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej,
- Regulamin zawierania transakcji na rynku dłużnych papierów wartościowych z Powszechną Kasą Oszczędności Bankiem Polskim Spółką Akcyjną,
- Regulamin zawierania i wykonywania umów o przeprowadzanie negocjowanych transakcji *FX swap* w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej,
- Regulamin Europejska opcja walutowa w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej.

data

Podpis Klienta lub jego pełnomocnika / stempel firmowy
i podpisy osób upoważnionych do składania oświadczeń
w zakresie praw i obowiązków majątkowych Klienta

Pieczęć firmowa PKO BP SA i podpisy osób upoważnionych
do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych
PKO BP SA

Tożsamość osób, które podpisały złożone dokumenty sprawdzono:

Podpis i pieczęć funkcyjna pracownika PKO BP SA

* właściwe zaznaczyć

WYDZIAŁ PRAWNY

Sędzia Stanisław Kalina