

UMOWA
o przyjmowanie Wpłat zamkniętych w Oddziałach VeloBank S.A.

Umowa zawarta w dniu 2.11.2023 r. pomiędzy:

VeloBank S.A. z siedzibą w Warszawie, pod adresem Rondo Ignacego Daszyńskiego 2C, 00-843 Warszawa, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000991173, NIP 7011105189, REGON 523075467, o kapitale 25.000.000,00 zł w całości opłaconym, zwana dalej Bankiem,

reprezentowanym przez:

Marzenę Chałupę – na podstawie Pełnomocnictwa nr 1366/2022 z dnia 13.10.2022 r.
Ilonę Kosiorowską – na podstawie Pełnomocnictwa nr 2172/2023 z dnia 27.09.2023 r.

oraz Posiadaczem rachunku

Powiatem Kieleckim (Nabywca) z siedzibą przy ul. Wrzosowej 44, 25 – 211 Kielce, NIP: 9591645790, REGON: 291009372, Odbiorca – Starostwo Powiatowe w Kielcach, ul. Wrzosowa 44, 25 – 211 Kielce,

reprezentowanym przez:

Tomasza Plebana – Wicestarostę
Mariusza Ścianę – Członka Zarządu

przy kontrasygnacie Skarbnika Powiatu Kieleckiego – Anny Moskwy
Zwanym dalej Klientem/ Zamawiającym

Niniejsza umowa zostaje zawarta w związku z uprzednim zawarciem umowy w dniu 7.09.2023 r. na bankową obsługę budżetu Powiatu Kieleckiego (organu), Starostwa Powiatowego w Kielcach jako urzędu, jednostek organizacyjnych Powiatu Kieleckiego zaliczanych do sektora finansów publicznych w wyniku rozstrzygnięcia postępowania przetargowego. Umowa ta szczegółowo reguluje przyjmowanie wpłat i dokonywanie wypłat gotówkowych na/z rachunków Zamawiającego, we wskazanej placówce banku lub punkcie obsługi, bez pobierania dodatkowych opłat

Podstawą zawarcia niniejszej umowy są wyjaśnienia treści SWZ przez Zamawiającego z dnia 22 sierpnia 2023 r. (pytanie i odpowiedź nr 61) oraz § 1 ust.2 pkt 1) lit. n) umowy z dnia 7.09.2023 r. Niniejsza umowa nie wpływa w jakikolwiek sposób na zmianę zakresu obowiązków Banku względem Klienta ani na wysokość jego wynagrodzenia w ramach umowy z dnia 7.09.2023 r.

§ 1

1. Przedmiotem niniejszej umowy, zwanej dalej „**Umową**”, jest przyjmowanie przez Bank gotówkowych wpłat zamkniętych, zwanych dalej „**Wpłatami zamkniętymi**”, dokonywanych przez Klienta w wybranych Oddziałach Banku, określonych w pkt. 2 Załącznika nr 1 do niniejszej Umowy. Realizacja Wpłat zamkniętych realizowana jest w złotych polskich oraz w następujących walutach obcych:
-
2. Bank zobowiązuje się w czasie trwania Umowy do przyjmowania od Klienta Wpłat zamkniętych w walucie PLN zarówno w banknotach jak i bilonie. Wpłaty zamknięte w walutach obcych, wyszczególnionych § 1 ust. 1 przyjmowane będą wyłącznie w banknotach nadających się do obiegu.
3. Usługa przyjmowania Wpłat zamkniętych adresowana jest wyłącznie do podmiotów, dla których Bank prowadzi Rachunek w PLN. W przypadku dokonywania przez Klienta Wpłat zamkniętych w walutach obcych, niezbędne jest posiadanie rachunku w wybranej przez Klienta w § 1 ust. 1 walucie obcej. W związku z powyższym Klient w pkt. 1 Załącznika nr 1 do Umowy wskazuje numery Rachunków, prowadzonych przez Bank, zwanych dalej „**Rachunkiem**”, w ramach których realizowane będą Wpłaty gotówkowe dokonywane przez Klienta w walucie tego rachunku. Wpłaty zamknięte przyjmowane będą w Oddziałach Banku, wskazanych w pkt. 2 Załącznika nr 1 do Umowy.

4. O ile OWU lub umowa łącząca Bank i Posiadacza rachunku nie stanowi inaczej nie stosuje się w całości: przepisów zawartych w Dziale II (art. 17-32) oraz art. 34-37, art. 40 ust. 3 i 4, art. 45, art. 46 ust. 2-5, art. 47, art. 48, art. 51 oraz art. 144-146 Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2022 r. poz. 2360, z późn. zm.),
5. Następujące terminy użyte w niniejszej Umowie mają znaczenie określone poniżej:
 - a) **Bank** - VeloBank S.A.,
 - b) **Bankowy Dowód Wpłaty (BDW)** - sporządzany przez Klienta dokument, dołączony do Pakietu gotówkowego, zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 4 do Umowy, na podstawie którego Bank dokonuje uznania Rachunku Klienta deklarowaną kwotą Wpłaty zamkniętej,
 - c) **Data waluty** - moment w czasie, w którym dochodzi do wpływu środków na Rachunek Klienta,
 - d) **Dzień roboczy** - dzień, w którym Oddziały Banku określone w pkt. 2 Załącznika nr 1 do Umowy prowadzą działalność operacyjną, inny niż dzień ustawowo wolny od pracy,
 - e) **OWU** - „Ogólne Warunki Umowy w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla klientów firmowych w VeloBank S.A.”,
 - f) **Pakiet gotówkowy** - zamknięte opakowanie zabezpieczone w sposób trwały, uniemożliwiające otwarcie bez widocznego naruszenia zabezpieczeń zewnętrznych, w którym przekazywane są Wartości pieniężne,
 - g) **Protokół różnicy** - dokument sporządzony zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 2 do Umowy, mający na celu potwierdzenie wystąpienia różnicy we Wpłacie zamkniętej (niedoboru, nadwyżki lub falsyfikatu),
 - h) **Protokół zatrzymania fałszywych znaków pieniężnych** - dokument sporządzony zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 3 do Umowy, mający na celu potwierdzenie zatrzymania banknotu/monety podejrzanego/podejrzanej co do jego/jej autentyczności,
 - i) **Rachunek** - rachunek bieżący Klienta, prowadzony przez Bank, przeznaczony do realizacji Umowy, zgodny z pkt. 1 Załącznika nr 1 do Umowy,
 - j) **Wartości pieniężne** - banknoty i monety będące prawnym środkiem płatniczym w Rzeczypospolitej Polskiej oraz waluty obce (banknoty i monety nie będące prawnym środkiem płatniczym w Rzeczypospolitej Polskiej). k) **Transport Wartości pieniężnych** - przewóz i fizyczna ochrona Wartości pieniężnych od momentu udokumentowania odbioru do momentu udokumentowanego ich dostarczenia, realizowane przez firmę świadczącą usługi w zakresie transportu i ochrony Wartości pieniężnych, spełniającą wszystkie przewidziane prawem wymogi niezbędne do świadczenia tych usług zgodnie z przepisami Ustawy o ochronie osób i mienia z dnia 22 sierpnia 1997 r. (tekst jedn. Dz. U. z 2021 r., poz. 1995 z późn. zm.) oraz przepisami wykonawczymi tej ustawy, z którą Klient podpisał stosowną umowę,
 - l) **Umowa** - niniejszy dokument wraz z załącznikami,
 - m) **Wpłaty zamknięte** - wpłaty Wartości pieniężnych Klienta realizowane w formie zamkniętej na Rachunek Klienta.

§ 2

1. Bank zobowiązuje się w czasie trwania Umowy do przyjmowania Wpłat zamkniętych od Klienta, we wskazanych w pkt. 2 Załącznika nr 1 do niniejszej Umowy Oddziałach Banku.
2. W ramach usługi realizacji Wpłat zamkniętych Bank zobowiązuje się wykonywać następujące czynności:
 - a) przyjmowanie Wpłat zamkniętych,
 - b) przeliczanie Wpłat zamkniętych,
 - c) uznawanie Rachunku kwotami Wpłat zamkniętych.
3. Usługi określone w ust. 2 będą dalej zwane „Usługami”.
4. Usługi nie obejmują transportu Wartości pieniężnych.
5. Wpłaty zamknięte mogą być dokonywane osobiście przez Klienta lub przez profesjonalną firmę konwojującą, zajmującą się Transportem Wartości pieniężnych, posiadającą koncesję MSWiA, z którą Klient podpisze stosowną umowę.
6. W przypadku korzystania przez Klienta z usług firmy konwojującej, o której mowa w ust. 5 w celu rozpoczęcia korzystania z Usług konieczne jest dostarczenie przez Klienta do Banku podpisanego przez osoby upoważnione do podpisania Umowy w imieniu Klienta „Wykazu konwojentów i samochodów realizujących konwoje” - stanowiącego Listę osób upoważnionych przez Klienta do przekazywania Wpłaty zamkniętej oraz samochodów wykorzystywanych do Transportu Wartości pieniężnych przez firmę realizującą Transport Wartości pieniężnych. Wykaz sporządzony powinien być wg wzoru stanowiącego Załącznik nr 5 do Umowy.
7. Wygaśnięcie upoważnienia każdej z osób wymienionych w Załączniku nr 5 do Umowy, jak również udzielenie upoważnienia dla nowej osoby aktualizowane jest w formie pisemnej w trybie określonym w § 13 ust. 2 Umowy i

winno być dokonane na 14 dni przed wprowadzeniem tej aktualizacji.

- Bank zastrzega sobie prawo zmiany listy placówek Banku przyjmujących Wpłaty zamknięte dokonywane przez Klienta, określonych w pkt. 2 Załącznika nr 1 do Umowy. Zmiana listy placówek Banku przyjmujących Wpłaty zamknięte aktualizowana jest w formie pisemnej, bez konieczności podpisywania aneksu, w drodze przesłania stosownej informacji na adres korespondencyjny Klienta na 14 dni przed wprowadzeniem tej zmiany.

§ 3

- Wpłaty zamknięte mogą być dokonywane w dniach i godzinach, w których Oddziały Banku określone w pkt. 2 Załącznika nr 1 niniejszej Umowy prowadzą działalność operacyjną.
- Strony zgodnie postanawiają, że za moment otrzymania przez Bank Wartości pieniężnych pochodzących z Wpłaty zamkniętej, dokonanej przez Klienta w danym Dniu roboczym uznaje się dany Dzień roboczy.
- Wartości pieniężne pochodzące z Wpłaty zamkniętej otrzymują Datę waluty z momentem otrzymania przez Bank Wartości pieniężnych pochodzących z Wpłaty zamkniętej. Bank uznaje zadeklarowaną przez Klienta na BDW kwotę Wpłaty zamkniętej Rachunek Klienta, bez jej przeliczania.
- Przeliczenie i zaksięgowanie ewentualnych różnic kasowych na Rachunku Klienta następuje w tym przypadku nie później niż do 5 Dni roboczych po dniu, w którym nastąpił moment otrzymania przez Bank Wartości pieniężnych, o którym mowa w ust. 2-3.
- Bank dokonuje zaksięgowania ewentualnych Różnic kasowych na Rachunku Klienta na zasadach określonych w § 4 Umowy, z zastrzeżeniem ust. 10 § 4 w przypadku, o którym mowa w ust. 6 powyżej.

§ 4

- Przez zawarcie niniejszej Umowy Klient wyraża zgodę na przeliczenie przez Bank Wartości pieniężnych pochodzących z Wpłaty zamkniętej bez jego udziału.
- Jeżeli w wyniku przeliczenia Wartości pieniężnych pochodzących z Wpłaty zamkniętej stwierdzona zostanie różnica kasowa pomiędzy zadeklarowaną przez Klienta kwotą Wpłaty zamkniętej a kwotą stwierdzoną w wyniku przeliczenia, z czynności przeliczenia Bank sporządza Protokół różnicy (wzór Protokołu przedstawia Załącznik nr 2 niniejszej Umowy).
- Klient akceptuje fakt, że sporządzony przez Bank Protokół różnicy z przeliczenia Wartości pochodzących z Wpłaty zamkniętej, stwierdzający różnicę kasową pomiędzy zadeklarowaną przez Klienta kwotą Wpłaty zamkniętej a kwotą otrzymaną przez Bank w wyniku przeliczenia, stanowi wyłączną podstawę do:
 - uznania przez Bank Rachunku Klienta kwotą stwierdzonej nadwyżki - gdy różnica ta ma charakter dodatni,
 - obciążenia przez Bank Rachunku Klienta kwotą stwierdzonego niedoboru - gdy różnica ta ma charakter ujemny.
- W przypadku gdy w wyniku przeliczenia zostanie stwierdzona różnica kasowa pomiędzy zadeklarowaną przez Klienta kwotą Wpłaty zamkniętej (i tym samym kwotą, którą został uznany jego Rachunek zgodnie z § 3 ust. 4 Umowy) a kwotą faktycznego wpływu stwierdzoną przez Bank w wyniku przeliczenia:
 - i różnica ta ma charakter dodatni (nadwyżka w stosunku do zadeklarowanej kwoty Wpłaty zamkniętej) - Rachunek Klienta zostanie uznany kwotą stwierdzonej różnicy (kwotą nadwyżki), na co Klient wyraża nieodwołalną zgodę,
 - i różnica ta ma charakter ujemny (niedobór w stosunku do zadeklarowanej kwoty Wpłaty zamkniętej) - Rachunek Klienta zostanie obciążony kwotą stwierdzonej różnicy (kwotą niedoboru), na co Klient wyraża nieodwołalną zgodę.
- Klient akceptuje fakt, że jeżeli przy przeliczaniu Wartości pieniężnych pochodzących z Wpłaty zamkniętej Bank stwierdzi banknoty lub monety budzące wątpliwości co do ich autentyczności, Rachunek Klienta zostanie obciążony zgodnie z trybem przedstawionym w ust. 4b, równowartością banknotu lub monety, który zostanie przekazany do ekspertyzy do Narodowego Banku Polskiego. Na tę okoliczność zostanie sporządzony Protokół zatrzymania fałszywych znaków pieniężnych (wzór Protokołu przedstawia Załącznik nr 3 niniejszej Umowy), którego jeden egzemplarz zostanie przekazany Klientowi wraz z Protokołem stwierdzonej różnicy.
- Klient przyjmuje do wiadomości, że po przeliczeniu Wartości pieniężnych pochodzących z Wpłaty zamkniętej Bank wymieni w pełnej nominalnej wartości zużyte lub uszkodzone znaki pieniężne jeśli spełniają następujące warunki:
 - banknoty:
 - są przzerwane na nie więcej niż dziewięć części, sklejone lub niesklejone, jeżeli wszystkie części pochodzą z tego samego banknotu, nie posiadają ubytków powierzchni w miejscu przzerwania i łącznie stanowią 100% pierwotnej powierzchni,
 - jeżeli zachowały ponad 75% pierwotnej powierzchni w jednym fragmencie.

- b) monety, a także dwa rozłączone elementy (rdzeń i pierścien) - jeżeli pochodzą z monety o tej samej wartości nominalnej.
7. 1).Klient przyjmuje do wiadomości, że jeżeli :
- a) banknoty, zachowały od 45 % do 75 % pierwotnej powierzchni w jednym fragmencie,
- b) monety, zachowały przynajmniej jeden element (rdzeń lub pierścien),
Bank uzna Rachunek połową nominalnej wartości przedłożonego do wpłaty banknotu lub monety i potraktuje taką okoliczność jako różnicę kasową, postępując zgodnie z trybem określonym w ust. 4 lit b).
- 2).Klient przyjmuje do wiadomości, że jeżeli banknoty lub monety będą zniszczone w stopniu uzasadniającym odmowę ich przyjęcia, wówczas Bank potraktuje taką okoliczność jako różnicę kasową, postępując zgodnie z trybem określonym w ust. 4 lit b).
8. Klient akceptuje fakt, że Bank kwalifikuje jako zniszczone i nie nadające się do przyjęcia banknoty waluty obcej, które charakteryzują się jedną z podanych niżej cech:
- a) zabrudzone,
b) poplamione,
c) popisane,
d) porysowane,
e) odbarwione,
f) sprane
g) naddarte lub rozdarte,
h) dziurawe,
i) z ubytkiem,
j) poklejone lub sklezione taśmą,
k) wiotkie,
l) zbutwiałe,
m) z umyślnym zniekształceniem lub uszkodzeniem zasadniczych elementów banknotu, n) z zatartym lub zniszczonym portretem.
9. Jeżeli Wartości pieniężne pochodzące z Wpłaty zamkniętej będą zawierały zniszczone banknoty waluty obcej, o których mowa w ust. 8 Bank potraktuje taką okoliczność jako różnicę kasową, postępując zgodnie z trybem określonym w ust. 4 lit. b), a Banknoty zostaną zwrócone Klientowi najszybciej jak to będzie możliwe.
10. Jeżeli środki są objęte blokadą po dokonaniu przez Bank przeliczenia środków pochodzących z Wpłaty zamkniętej i dokonaniu ewentualnego uznania lub obciążenia Rachunku kwotą stwierdzonej różnicy kasowej, o której mowa powyżej, środki są udostępniane na Rachunku Klienta zgodnie z § 3 ust. 4 Umowy.
11. Bank przekaże Klientowi kopię Protokołu różnic i/lub kopię Protokołu zatrzymania fałszywych znaków pieniężnych za pośrednictwem Oddziału Banku przyjmującego Wpłatę zamkniętą Klienta.

§ 5

1. Klient zobowiązuje się do przestrzegania obowiązujących w Banku zasad dotyczących przeliczania, pakowania i oznaczania opakowań stanowiących Wpłaty zamknięte, w szczególności określonych w niniejszym paragrafie.
2. Wartości pieniężne wpłacane w formie zamkniętej przez Klienta muszą być pakowane w tzw. bezpieczną transparentną kopertę - opakowanie wykluczające możliwość wyjęcia zawartości bez widocznego uszkodzenia i/lub naruszenia powłoki koperty, posiadającą indywidualne numery pozwalające na jednoznaczne oznakowanie.
3. Klient przed dokonaniem pakowania wartości winien się upewnić, że zastosowane opakowania nie są uszkodzone.
4. Na opakowaniach sformowanych w sposób zgodny z ust. 2 należy zamieścić (w postaci napisu na opakowaniu):
- a) imię i nazwisko/nazwę/firmę Klienta,
b) podpis Klienta lub upoważnionej przez niego osoby odpowiedzialnej za zawartość bezpiecznej transparentnej koperty wraz z datą złożenia tego podpisu,
c) łączną kwotę Wpłaty zamkniętej wpisaną cyframi i słownie oraz rodzaj waluty,
d) nazwę Banku.
5. Wartości pieniężne będące przedmiotem Wpłaty zamkniętej muszą być posegregowane i uporządkowane, przy czym:
- a) Klient może jednorazowo przekazać więcej niż jedno opakowanie jednostkowe z Wpłatą zamkniętą,
b) maksymalna deklarowana wartość jednostkowego opakowania z Wpłatą zamkniętą nie może przekraczać 100 tys. zł lub równowartości wyrażonej w innych walutach,
c) banknoty po 100 szt. jednego nominału muszą być rozprostowane, ujęte w opaskę lub gumkę, tworząc tzw. pełną paczkę,
d) banknoty jednego nominału, z których nie mogą być sformowane pełne paczki również muszą być ujęte w

- opaski lub gumki,
- e) monety muszą być posegregowane na poszczególne nominały i zapakowane w woreczki lub rulony,
 - f) na opaskach paczek banknotów i opakowań bilonu Klient musi zamieścić: nazwę wpłacającego (pieczętę firmową), datę wpłaty, liczbę sztuk i rodzaj banknotów względnie monet, ogólną wartość oraz podpis osoby odpowiedzialnej po stronie Klienta za zawartość takiej paczki banknotów/takiego opakowania bilonu,
 - g) opakowanie zawierające bilon nie może przekraczać 12 kg.
6. Do każdej Wpłaty zamkniętej Klient zobowiązany jest dołączyć wypełniony Bankowy Dowód Wpłaty, zawierający specyfikację wpłacanej gotówki sporządzony w trzech egzemplarzach, zgodnie ze wzorem stanowiącym Załącznik nr 4 do niniejszej Umowy. BDW podpisują osoby odpowiedzialne za spakowanie Wartości pieniężnych lub osoby upoważnione do reprezentowania Klienta zgodnie z Kartą Wzorów Podpisów do Rachunku.
 7. Jeżeli w imieniu Klienta BDW podpisują osoby nie wyszczególnione w Karcie Wzorów Podpisów do Rachunku Klient zobowiązany jest dostarczyć sporządzoną zgodnie z Załącznikiem nr 6 do niniejszej Umowy i podpisaną przez upoważnione osoby Listę osób upoważnionych przez Klienta do sporządzania BDW.
 8. Oryginał BDW wraz z jego kopią należy przedłożyć pracownikowi Banku, który na jego podstawie dokona ewidencji deklarowanej wpłaty Wartości pieniężnych na Rachunku Klienta oraz potwierdzi Klientowi na kopii w/w dokumencie przyjęcie Wpłaty zamkniętej. Trzeci egzemplarz BDW Klient zamieszcza wewnątrz Opakowania.
 9. Pełną odpowiedzialność za brak danych, o których mowa w ust. 4 oraz brak wymaganego dokumentu, o którym mowa w ust. 6 ponosi Klient i na nim ciąży ryzyko związane z brakiem możliwości ustalenia przez Bank podmiotu od którego pochodzi Wpłata zamknięta.

§ 6

Wyłączny dowód dokonania Wpłaty zamkniętej oraz potwierdzenie uznania Rachunku stanowią Bankowy Dowód Wpłaty, wyciąg z Rachunku oraz Protokoły różnic, o ile zostały one sporządzone.

§ 7

Koszt obsługi Wpłat zamkniętych jest objęty wynagrodzeniem za realizację Umowy pn.: „Bankowa obsługa budżetu Powiatu Kieleckiego (organu), Starostwa Powiatowego w Kielcach jako urzędu, jednostek organizacyjnych Powiatu Kieleckiego zaliczanych do sektora finansów publicznych oraz Kasy Zapomogowo-Pożyczkowej przy Starostwie Powiatowym w Kielcach” i Bank nie będzie pobierał za tę usługę dodatkowych prowizji i opłat.

§ 8

1. Strony ponoszą wobec siebie odpowiedzialność za szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem niniejszej Umowy na zasadach określonych w kodeksie cywilnym i Prawie bankowym, z zastrzeżeniem odmiennych postanowień niniejszej Umowy. W zakresie nieuregulowanym w niniejszej Umowie stosuje się postanowienia umowy Rachunku i „Ogólnych Warunków Umów w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla Klientów firmowych w VeloBank S.A.”.
2. W razie sprzeczności między treścią niniejszej Umowy a treścią umowy Rachunku, pierwszeństwo mają postanowienia niniejszej Umowy.

§ 9

1. Umowa zostaje zawarta do 10.09.2027. Rozwiązanie niniejszej Umowy może nastąpić wskutek złożenia stosownego oświadczenia przez którąkolwiek ze Stron.
2. Rozwiązanie niniejszej Umowy przez Klienta może nastąpić w każdym czasie, bez zachowania okresu wypowiedzenia, przez złożenie oświadczenia o rozwiązaniu Umowy. Oświadczenie o rozwiązaniu Umowy dla swej ważności wymaga formy pisemnej i musi zostać podpisane zgodnie ze wzorem podpisu obowiązującym w Banku.
3. Bank może rozwiązać Umowę za uprzednim jednomiesięcznym pisemnym wypowiedzeniem.
4. Niniejsza Umowa rozwiązuje się automatycznie, bez konieczności składania przez Strony oświadczeń woli w tym zakresie, w przypadku rozwiązania lub wygaśnięcia umowy Rachunku. Rozwiązanie Umowy następuje wówczas z dniem rozwiązania lub wygaśnięcia ostatniej umowy Rachunku spośród Rachunków wskazanych w pkt. 1 Załącznika nr 1 Umowy.

§ 10

1. Zgodnie z treścią Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tekst jednolity Dz. U. z 2023 r. poz. 1124, z późn. zm.) Klient zobowiązany jest do niezwłocznego powiadomienia Banku w przypadku zaistnienia zmian personalnych/adresowych, a także informacji

- przekazywanych dla Banku w składanych dokumentach i oświadczeniach, zgodnie z trybem określonym w § 13.
2. Bank, na podstawie i w sytuacjach wskazanych w ustawie o której mowa w ust. 1, ma prawo m.in. do:
 - a) stosowania wobec Klienta środków bezpieczeństwa finansowego wskazanych w art. 34 ww. ustawy,
 - b) odmowy przeprowadzenia transakcji,
 - c) rozwiązania Umowy,
 - d) nie naliczania należnych odsetek i prowizji (dotyczy zamrożonych środków).

§ 11

Wszelka korespondencja oraz sposoby komunikacji między Bankiem a Klientem określone zostały w „Ogólnych Warunkach Umów w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla Klientów firmowych w VeloBank S.A.”.

§ 12

1. W przypadku stwierdzenia niezgodności w liczbie sztuk lub kwotach Wpłat zamkniętych dokonanych na Rachunek lub innych nieprawidłowości przy wykonywaniu zleceń płatniczych w postaci gotówkowych Wpłat zamkniętych na Rachunek, w tym w przypadku stwierdzenia niewykonanych lub nienależycie wykonanych zleceń płatniczych w postaci gotówkowych Wpłat zamkniętych dokonanych na Rachunek, Klient powinien niezwłocznie zgłosić reklamację.
2. Szczegółowe zasady zgłaszania reklamacji oraz odpowiedzialność Banku za niewykonane lub nienależycie wykonane zlecenia płatnicze uregulowane są w umowie Rachunku i/lub w „Ogólnych Warunkach Umów w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla Klientów firmowych w VeloBank S.A.”.

§ 13

1. Wszelkie zmiany Umowy wymagają formy pisemnej w postaci aneksu pod rygorem nieważności.
2. Zmiany załączników do Umowy będą następowały w drodze wymiany pisemnych oświadczeń pomiędzy stronami. Przyjęcie do wiadomości oświadczenia jednej ze Stron powinno zostać potwierdzone pisemnie przez drugą Stronę. Na oświadczeniach podpisują się osoby upoważnione do reprezentowania każdej ze Stron.
3. Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.
4. Klient oświadcza, że otrzymał i zapoznał się z obowiązującą na dzień podpisania niniejszej Umowy Tabelą opłat i prowizji dla Klientów Firmowych.

§ 14

W pozostałym zakresie obowiązują postanowienia umowy Rachunku bankowego, OWU oraz Tabeli opłat i prowizji.

§ 15

Wykaz załączników do Umowy:

Załącznik nr 1 Informacje niezbędne do wykonywania Umowy

Załącznik nr 2 Protokół różnic (wzór)

Załącznik nr 3 Protokół zatrzymania fałszywych znaków pieniężnych (wzór)

Załącznik nr 4 Bankowy Dowód Wpłaty (wzór)

Załącznik nr 5 Wykaz konwojentów i samochodów - Lista osób upoważnionych przez Klienta do przekazania Wpłaty Zamkniętej

Załącznik nr 6 Lista osób upoważnionych przez Klienta do sporządzania Bankowego Dowodu Wpłaty pieczętka Banku i podpis osoby działającej za Bank

