

UMOWA RACHUNKU BANKOWEGO

Literatura:

Z. Radwański, J. Panowicz - Lipska, Zobowiązania – część szczegółowa, Wydanie 10, Warszawa 2013

Opracowała mgr Irena Krauze – Lisowiec

Umowa rachunku bankowego

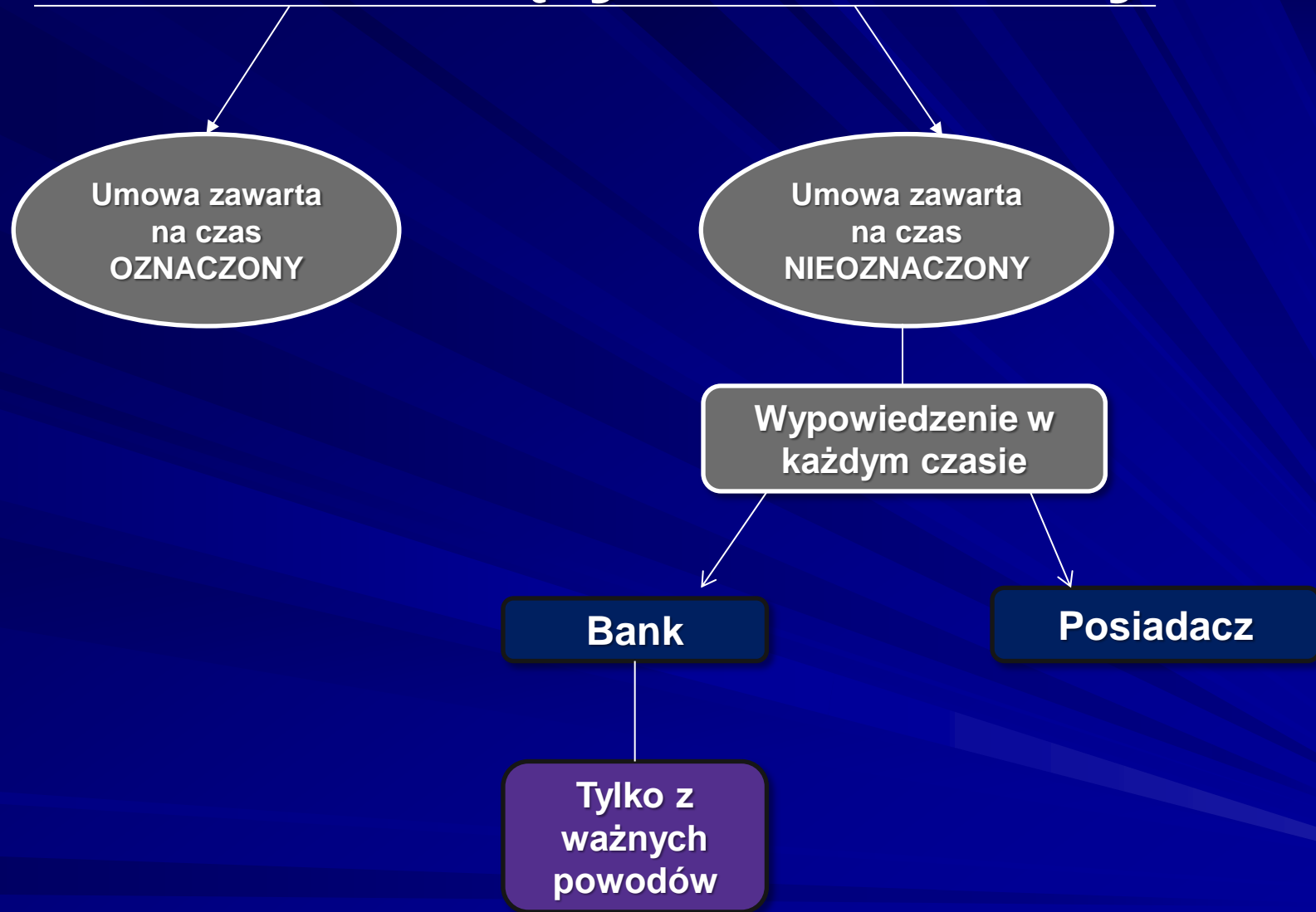
Umowa regulująca
stosunki kredytowe

Bank zobowiązuje się względem posiadacza rachunku, na czas oznaczony lub nieoznaczony, do przechowywania jego środków pieniężnych oraz, jeżeli umowa tak stanowi, do przeprowadzania w jego imieniu rozliczeń pieniężnych

Umowa dwustronnie zobowiązująca

Umowa konsensualna

Czas obowiązywania umowy



Forma umowy rachunku bankowego

PISEMNA

Wyjątek

Funkcja rachunku
płatniczego

Strony umowy

Rodzaj otwieranego rachunku

Waluta rachunku

Czas trwania umowy

Wysokość oprocentowania i przesłanki dopuszczalności jego zmiany przez bank, a także terminy wypłaty, postawienia do dyspozycji lub kapitalizacji należnych odsetek

Jeżeli

Strony przewidziały oprocentowanie
środków pieniężnych zgromadzonych
na rachunku

Wysokość prowizji i opłat za czynności związane z wykonywaniem umowy oraz przesłanki i tryb ich zmiany przez bank

Formy i zakres rozliczeń pieniężnych dokonywanych na polecenie posiadacza rachunku oraz terminy ich realizacji

Przesłanki i tryb dokonywania zmian umowy

Przesłanki i tryb rozwiązania umowy

Zakres odpowiedzialności banku za terminowe i prawidłowe przeprowadzenie rozliczeń pieniężnych oraz wysokość odszkodowania za przekroczenie terminu realizacji dyspozycji posiadacza rachunku

Wzorce umowne,
regulaminy, ogólne
warunki umów

Art. 52 ustawy – Prawo
bankowe, art. 74 kc

Strony umowy

BANK

**POSIADACZ
RACHUNKU**

**Osoba prawna utworzona
zgodnie z przepisami ustaw,
działająca na podstawie
zezwoleń uprawniających do
wykonywania czynności
bankowych obciążających
ryzykiem środki powierzone pod
jakimkolwiek tytułem zwrotnym**

Art. 725 kc, Art. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. -
Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2016 r. poz. 1988 ze zm.)

Przedmiot umowy rachunku bankowego

Przechowywanie środków pieniężnych posiadacza rachunku

Przeprowadzanie na zlecenie posiadacza rachunku rozliczeń pieniężnych

Jeżeli

Umowa

Bank może obracać czasowo wolne środki pieniężne zgromadzone na rachunku bankowym (nabywa ich własność) z obowiązkiem ich zwrotu w całości lub w części na każde żądanie

Wyjątek

Umowa

Obowiązek zwrotu jest uzależniony od wypowiedzenia

Art. 726 kc

Rodzaje rachunków bankowych

w szczególności



Rachunek wspólny

Wyjątek

Rachunek rodzinny

Posiadacz rachunku

Kilka osób fizycznych

Każdy ze współposiadaczy rachunku może dysponować samodzielnie środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku

Każdy ze współposiadaczy rachunku może w każdym czasie wypowiedzieć umowę ze skutkiem dla pozostałych współposiadaczy

Rachunek rozłączny

Chyba że

Umowa

Rachunek łączny

Kilka jednostek samorządu terytorialnego

Wyłącznie w związku ze wspólnym wykonywaniem zadań publicznych, w tym dla realizacji przedsięwzięć współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej.

Strony umowy o współpracę

w rozumieniu ustawy z dnia 9 czerwca 2011 r. – Prawo geologiczne i górnicze (t.j. Dz.U. Z 2016 r. poz. 1131 ze zm.)

Wyłącznie w związku z wykonywaniem umowy o współpracy oraz udzielonej koncesji, o których mowa w ustawie – Prawo geologiczne i górnicze

Art. 51 – art. 51c ustawy – Prawo bankowe

Wynagrodzenie

```
graph TD; A[Wynagrodzenie] --> B[Odpłatna umowa]; A --> C[Nieodpłatna umowa]; B --> D[Dla banku: prowizja i opłaty]; B --> E[Dla posiadacza: oprocentowanie];
```

**Odpłatna
umowa**

**Dla banku:
prowizja i opłaty**

**Dla posiadacza:
oprocentowanie**

**Nieodpłatna
umowa**

Obowiązki banku

➔ Prowadzenie rachunku i przechowywanie środków pieniężnych posiadacza rachunku

➔ Przeprowadzanie na zlecenie posiadacza rachunku rozliczeń pieniężnych

➔ Informowanie o każdej zmianie stanu rachunku bankowego, przy umowie zawartej na czas nieoznaczony

➔ Przesyłanie min. raz w miesiącu bezpłatnie wyciągu z rachunku z informacją o zmianach stanu rachunku i ustaleniem salda

➔ Zwrot środków pieniężnych posiadacza rachunku

➔ Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku

↓
Odmowa wykonania zlecenia tylko w wypadkach przewidzianych w przepisach szczególnych

Wyjątek

Posiadacz wyraził pisemnie zgodę na inny sposób informowania o zmianach stanu rachunku i ustaleniu salda

Obowiązki posiadacza rachunku

→ Korzystanie z rachunku na warunkach określonych w umowie

→ Zapłata określonej w umowie prowizji od udzielonego kredytu

→ Zgłoszenie bankowi niezgodności zmian stanu rachunku lub salda w ciągu 14 dni od dnia otrzymania wyciągu z rachunku

→ Posiadacz imiennego rachunku bankowego obowiązany jest zawiadamić bank o każdej zmianie swego zamieszkania lub siedziby

Wygaśnięcie zobowiązania

Wypowiedzenie przez którąkolwiek ze stron

Umowa

W ciągu dwóch lat nie dokonano na rachunku żadnych obrotów, poza dopisywaniem odsetek, a stan środków pieniężnych na tym rachunku nie przekracza kwoty minimalnej określonej w tej umowie

Wyjątek

Dzień śmierci posiadacza rachunku

Upływ 10 lat od dnia wydania przez posiadacza rachunku ostatniej dyspozycji dotyczącej tego rachunku, a w przypadku gdy umowa przewiduje prowadzenie więcej niż jednego rachunku – tych rachunków

Umowa została zawarta z osobą fizyczną nie w związku z prowadzoną przez nią działalnością gospodarczą

Wyjątek

Umowa rachunku oszczędnościowego lub rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej była zawarta na czas oznaczony dłuższy niż 10 lat.

Rachunki bankowe oszczędnościowe

Imienna książeczka oszczędnościowa lub inny imienny dokument potwierdzający zawarcie umowy

Rachunek oszczędnościowy

Rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej

Małoletni posiadacz rachunku po ukończeniu 13 lat jest uprawniony swobodnie dysponować środkami pieniężnymi zgromadzonymi na tych rachunkach, o ile nie sprzeciwi się temu na piśmie jego przedstawiciel ustawy

Ochrona środków pieniężnych od zajęcia

1

Kwota wolna od zajęcia, w każdym miesiącu kalendarzowym, w którym obowiązuje zajęcie, do wysokości 75% minimalnego wynagrodzenia za pracę

Bez względu na liczbę rachunków danego posiadacza

Bez względu na liczbę współposiadaczy danego rachunku (osoby fizyczne)

Zwrot kosztów pogrzebu posiadacza osobie, która przedstawia rachunki do wysokości kosztów urządzenia pogrzebu zgodnie ze zwyczajami przyjętymi w danym środowisku

Zwrot kwoty równej wpłatom na rachunki dokonanych przez organ wypłacający świadczenie z ubezpieczenia lub zabezpieczenia społecznego albo uposażenie w stanie spoczynku, które nie przysługiwały za okres po śmierci posiadacza rachunku, na wniosek organu

Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci

2

Wolne od zajęcia są świadczenia wskazane w ustawie

Pisemne polecenie bankowi

Małżonkowi, wstępnym, zstępnym lub rodzeństwu

Łącznie nie wyższa niż dwudziestokrotne przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku

Rachunek wspólny

Skutki nieuprawnionych wypłat lub przelewu – nieskuteczne od chwili otrzymania zgłoszenia przez bank

Art. 53 – 58, art. 61 ustawy – Prawo bankowe

Przedawnienie

2 lata

Wyjątek

Roszczenie o zwrot
wkładów
oszczędnościowych

Odpowiednie stosowanie



Do rachunków prowadzonych
przez spółdzielcze kasy
oszczędnościowo-kredytowe

Przepisy Kodeksu cywilnego o
rachunku bankowym nie uchybiają
przepisom o rozliczeniach
pieniężnych

Dziękuję za uwagę.