

**Załącznik 7**  
do Załącznika 5 do Opisu Produktu

**BANK HANDLOWY W WARSZAWIE S.A.**  
ul. Senatorska 16  
00-923 Warszawa

WNIOSEK O DOKONANIE PRZELEWU KWOTY PIENIĘŻNEJ NA WŁASNOŚĆ BANKU HANDLOWEGO  
W WARSZAWIE S.A. („BANK”) TYTUŁEM KAUCJI W CELU ZABEZPIECZENIA WIERZYTELNOŚCI  
BANKU ZGODNIE Z ART. 102 PRAWA BANKOWEGO ORAZ TYTUŁEM ZABEZPIECZENIA  
FINANSOWEGO ZGODNIE Z USTAWĄ O NIEKTÓRYCH ZABEZPIECZENIACH FINANSOWYCH  
SKŁADANY PRZEZ OSOBY FIZYCZNE PROWADZĄCE JEDNOOSOBOWĄ DZIAŁALNOŚĆ  
GOSPODARCZĄ I SPÓŁKI CYWILNE

<b>I.</b>	Imię	i	Nazwisko	(Nazwa	Przedsiębiorcy	lub	Firmy)
.....							
Adres .....							
<b>II.</b>							
<input type="checkbox"/> Niniejszym upoważniam /-my <sup>1</sup> Bank do pobrania z mojego / naszego <sup>1</sup> rachunku bieżącego nr. .... prowadzonego w Banku kwoty: ..... Waluta ..... słownie .....							
<b>LUB</b>							
<input type="checkbox"/> Niniejszym zobowiązujemy się do przelania na rachunek Banku nr 70103015080000001100001701 (PLN) <sup>1</sup> lub 29103015080000001100001469 (USD) <sup>1</sup> lub 6710301508000000100023032 (EUR) <sup>1</sup> lub 0610301508000000100013266 (SEK) <sup>1</sup> lub 3110301508000000100013398 (CHF) <sup>1</sup> lub 4710301508000000100013401 (GBP) <sup>1</sup> prowadzony w Banku Kwoty/ ..... Waluta ..... (słownie) .....							
i dokonania przelewu jej na rachunek własny Banku („Kaucja”) w celu zabezpieczenia wierzytelności Banku z tytułu:							
<input type="checkbox"/> Akredytywy zabezpieczającej							
<input type="checkbox"/> Promesy							
<input type="checkbox"/> Gwarancji bankowej / Kontrgwarancji <sup>1</sup> („Produkt”) udzielonej/ wystawionej na rzecz (nazwa i adres beneficjenta) : ..... na kwotę .....							
Wierzytelności Banku wynikające z ww. tytułów zwane są „Wierzytelnościami Zabezpieczonymi” i obejmują oprócz kwoty należności głównej również odsetki umowne, odsetki za opóźnienie, opłaty i inne koszty należne Bankowi							
Na okres nie krótszy niż do dnia spłaty/wygaśnięcia <sup>1</sup> Wierzytelności Zabezpieczonych Banku jednak nie później niż do: ..... <sup>2</sup>							
<input type="checkbox"/> Wnioskujemy, by płatności z tytułu ww. Produktu dokonywane były bezpośrednio z przelanej kwoty.. (zaznaczyć, o ile ma zastosowanie)							
<b>III.</b>							
W razie niewykorzystania ustanowionego zabezpieczenia, po upływie wskazanego wyżej okresu w/w kwota, stanowiąca przedmiot zastępczy w rozumieniu art. 3 pkt. 6 Ustawy o niektórych zabezpieczeniach finansowych z dnia 2 kwietnia 2004 r. (tekst jedn. Dz. U. z 2016 poz. 891, ze zmianami ) („Ustawa o niektórych zabezpieczeniach finansowych”) podlega zwrotowi po zwaloryzowaniu jej z zastosowaniem następującej klauzuli waloryzacyjnej <sup>3</sup>							
<input type="checkbox"/> 1. Waloryzacja w opcji zmiennej w okresach waloryzacyjnych							
Kwota zabezpieczenia x wewnętrzna zmienna stopa Banku za dany okres waloryzacyjny x okres waloryzacyjny <sup>4</sup> ..... /... .. <sup>5</sup> dni/							
<input type="checkbox"/> 2. Waloryzacja w opcji stałej w okresach waloryzacyjnych							
Kwota zabezpieczenia x wewnętrzna stała stopa Banku za dany okres kalkulatoryjny lub ... .. % x okres waloryzacyjny <sup>4</sup> ..... lub ilość dni trwania zabezpieczenia w danym okresie waloryzacyjnym / .....dni <sup>5</sup>							
Upoważniamy Bank do:							
Uznania mojego/ Naszego rachunku numer .....				Dokonania przelewu do na rachunek..... .....			

Bank nie będzie zobowiązany do zwrotu części kwoty przelanej równej kwocie wierzytelności niespłaconej w terminie lub wykorzystanej na pokrycie zobowiązań Banku w związku z udzielonym Produktem.

IV.

(a) Bank nie ma obowiązku zwrotu zgodnie z par. III powyżej zwaloryzowanej kwoty Kaucji, co do części która zostanie potrącona zgodnie z następnym zdaniem. W momencie powstania stanu wymagalności którejkolwiek z należności głównych z tytułu Wierzytelności Zabezpieczonych („**Podstawa Realizacji Zabezpieczenia**”) nastąpi natychmiastowe potrącenie Wierzytelności Zabezpieczonych z wierzytelnością dłużnika z tytułu par. III powyżej o zwrot kwoty równej zwaloryzowanej kwocie Kaucji („**Wierzytelność Dłużnika o Zwrot**”), skutkiem czego od chwili wystąpienia Podstawy Realizacji Zabezpieczenia Wierzytelności Zabezpieczone oraz Wierzytelność Dłużnika o Zwrot ulegną umorzeniu nawzajem do wysokości mniejszej z nich (tj. mniejszej z następujących kwot: (A) kwoty stanowiącej sumę kwot wszystkich Wierzytelności Zabezpieczonych; lub (B) kwoty Wierzytelności Dłużnika o Zwrot).

(b) Potrącenie opisane w par. IV(a) nastąpi automatycznie w chwili wystąpienia Podstawy Realizacji Zabezpieczenia i nie będzie wymagało złożenia oświadczenia przez którąkolwiek ze stron.

(c) Jeżeli na skutek potrącenia dokonanego zgodnie z par. IV(a), Wierzytelność Dłużnika o Zwrot nie uległa w całości wygaśnięciu, Bank zwróci dłużnikowi w dniu wystąpienia Podstawy Realizacji Zabezpieczenia kwotę równą części, w jakiej Wierzytelność Dłużnika o Zwrot nie wygasła w wyniku tego potrącenia.

(d) W przypadku, gdy waluta, w której ustanowiono Kaucję różni się będzie od waluty, w której wyrażono Wierzytelności Zabezpieczone, dla potrzeb określenia zakresu umorzenia wierzytelności zgodnie z par. IV(a) przeliczenie nastąpi według średniego kursu waluty NBP z dnia zwrotu.

(e) Kwota netto, która pozostanie do zapłaty po dokonaniu potrącenia opisanego w par. IV(a) stanie się wymagalna w chwili wystąpienia Podstawy Realizacji Zabezpieczenia.

Niniejsze zabezpieczenie podlega Ogólnym Warunkom Prowadzenia Rachunków i Świadczenia Usług obowiązującymi w Banku Handlowym w Warszawie S.A., z którymi się zapoznaliśmy i wyrażamy na nie zgodę.

Niniejsze zabezpieczenie stanowi zabezpieczenie finansowe w rozumieniu Ustawy o niektórych zabezpieczeniach finansowych. Par. IV powyżej stanowi klauzulę kompensacyjną w rozumieniu art. 3 pkt 3 Ustawy o niektórych zabezpieczeniach finansowych. Niniejszy wniosek (zaś po podpisaniu przez Bank, umowa), w tym w szczególności klauzula kompensacyjna opisana w par. IV powyżej, a także wszelkie zobowiązania pozaumowne z niego wynikające lub z nim związane podlegają prawu polskiemu..

Data .....

.....  
Podpis osoby upoważnionej /

Warunki zawarte w niniejszym Wniosku zostały zaakceptowane przez Bank. Niniejsza Umowa po podpisaniu przez Bank i opatrzeniu pieczęcią Banku będzie posiadać status dokumentu z datą pewną, zgodnie z art. 95 ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

Data .....

.....  
Pieczęć banku i podpisy osób upoważnionych do

reprezentowania Banku /

*\* Umowa powinna być zawarta z data pewna, z zachowaniem warunków formalnych wskazanych w art. 95 ust 1 Prawa bankowego, tj: (i) podpisana przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku, oraz (ii) opatrzona pieczęcią Banku.*

#### Wskazówki dotyczące wypełnienia

<sup>1</sup> niepotrzebne skreślić

<sup>2</sup> data ważności gwarancji + 30 dni/ (dla gwarancji bezterminowej lub z datą ważności określoną zdarzeniem : data udzielenia + 99 lat

<sup>3</sup> wybrać tylko jedną opcję (opcja stała dla walut wymiennalnych, w tym PLN; opcja zmienna – wyłącznie dla PLN)

<sup>4</sup> wpisać stosownie do ustaleń - dla opcji zmiennej wpisać: 3 m-ce lub 6 m-cy lub 9 m-cy, itp; dla opcji stałej wpisać: 1 m-c lub 3 m-ce lub

6 m-cy itp.;

<sup>5</sup> wpisać: 365 dla PLN, JPY, GBP; 360 dla pozostałych walut.

**ZAŁĄCZNIK NR 1**

**Dane osób podpisujących Wniosek o dokonanie przelewu kwoty na własność  
Banku Handlowego w Warszawie S.A. jako Kaucji**

**Nazwa i adres Wnioskodawcy:**

.....

Nazwisko i imię	
Obywatelstwo	
Kraj	
Nazwa i kod pocztowy miejscowości	
Ulica i numer domu/lokalu	
PESEL / lub data urodzenia i państwo urodzenia w przypadku osoby, która nie posiada nr PESEL/ <i>PESEL birth</i>	
Rodzaj dokumentu	
Seria i numer dokumentu	
Nazwisko i imię	
Obywatelstwo	
Kraj	
Nazwa i kod pocztowy miejscowości/	
Ulica i numer domu/lokalu	
PESEL / lub data urodzenia i państwo urodzenia w przypadku osoby, która nie posiada nr PESEL/ <i>PESEL</i>	
Rodzaj dokumentu	
Seria i numer dokumentu	

**WYPEŁNIA I PODPISUJE Wnioskodawca** Data, pieczęć i podpis(y) osób upoważnionych ze strony Klienta

**ZAŁĄCZNIK NR 2**

**OŚWIADCZENIE O STANIE CYWILNYM**

Ja niżej podpisana(y), posiadająca(y) nr PESEL: .....  
oświadczam, iż w dniu zawarcia niniejszej Umowy Kaucji na kwotę  
..... z dnia ..... jestem stanu  
wolnego.

.....

*imię i nazwisko*

### ZAŁĄCZNIK NR 3

#### WYRAŻENIE ZGODY NA ZAWARCIE UMOWY PRZEZ WSPÓŁMAŁŻONKA

I. Ja, niżej podpisana(y) ....., zamieszkała(y) w ....., ul. ...., legitymująca(y) się dowodem osobistym o numerze ....., niniejszym oświadczam, iż zapoznałam(em) się z treścią Umowy Kaucji Nr .... z dnia .....roku („Umowa”) oraz że wyrażam zgodę na zawarcie Umowy, zgodnie z jej brzmieniem, przez mojego współmałżonka ....., zamieszkałego(ej) w ....., ul. ...., legitymującego się dowodem osobistym o numerze ....., prowadzącego działalność gospodarczą pod nazwą ..... z siedzibą w .....<sup>1</sup>

\_\_\_\_\_  
Podpis Współmałżonka

\_\_\_\_\_  
Podpis Współmałżonka

**BANK HANDLOWY W WARSZAWIE S.A.**  
ul. Senatorska 16  
00-923 Warszawa

#### ZMIANA DO WNIOSKU O PRZELANIE KWOTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA WŁASNOŚĆ BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A. ("BANK") W CELU ZABEZPIECZENIA WIERZYTELNOŚCI BANKU SKŁADANY PRZEZ OSOBY FIZYCZNE PROWADZĄCE JEDNOOSOBOWĄ DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ I SPÓŁKI CYWILNE

Nazwa i adres Zleceniodawcy .....
.....
.....
W nawiązaniu do Wniosku o przelanie kwoty środków pieniężnych na rachunek Banku Handlowego w Warszawie S.A. w celu zabezpieczenia wierzytelności Banku z tytułu Akredytywy zabezpieczającej / Promesy / Gwarancji bankowej / Kontrgwarancji * o numerze: ..... na kwotę ..... udzielonej/ wystawionej na rzecz (nazwa i adres beneficjenta) .....
.....
* niepotrzebne skreślić
<input type="checkbox"/> Niniejszym wnoszę/wnosimy o przedłużenie okresu, na jaki dokonaliśmy przelewu kwoty Kaucji tytułem zabezpieczenia pieniężnego na rachunek własny Banku, zaewidencjonowanej pod referencjami ..... do dnia ....., nie krócej jednak niż do dnia spłaty / wygaśnięcia Wierzytelności Zabezpieczonych Banku.
<input type="checkbox"/> Niniejszym wnoszę/wnosimy o podwyższenie kwoty Kaucji przelanej na rzecz Banku tytułem zabezpieczenia zaewidencjonowanego pod referencjami: .....na rachunek własny Banku do kwoty ..... (słownie:.....)
Kwotą podwyższenia Kaucji w wysokości: .....
<input type="checkbox"/> Proszę/prosimy obciążyć mój/nasz rachunek bieżący nr: ..... prowadzony w Banku.

<sup>1</sup> Do uzupełnienia wszystkie dane wskazane w oświadczeniu.

**LUB**

Zobowiązuję/zobowiązujemy się do przelania w/w kwoty na rachunek nr: 70103015080000001100001701 (PLN) lub 29103015080000001100001469 (USD) lub 6710301508000000100023032 (EUR) lub 0610301508000000100013266 (SEK) lub 3110301508000000100013398 (CHF) lub 4710301508000000100013401 (GBP)\*\* prowadzony w Banku.

\*\* wybrać jeden z podanych rachunków w zależności od symbolu waluty – pozostałe rachunki skreślić

Niniejszym wnoszę/wnosimy o obniżenie kwoty Kaucji przelanej na rzecz Banku tytułem zabezpieczenia zaewidencjonowanej pod referencjami: ..... na rachunek własny Banku do kwoty .....(słownie:.....).

Kwotę obniżenia w wysokości: ..... proszę/prosimy uznać mój/nasz rachunek nr ..... prowadzony w Banku.

Niniejsza zmiana podlega warunkom Wniosku z dnia ..... na kwotę ..... oraz zmian(y) do tego wniosku.

Data \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
*pieczęć firmowa, imię i nazwisko osób/osoby podpisującej i jej podpis*  
*(osoby upoważnione zgodnie z KRS, o ile nie złożono odrębnego pełnomocnictwa)*

Warunki zawarte w niniejszym Wniosku zostały zaakceptowane przez Bank. Niniejsza Umowa po podpisaniu przez Bank i opatrzeniu pieczęcią Banku będzie posiadać status dokumentu z datą pewną, zgodnie z art. 95 ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

Data .....

Pieczęć banku i podpis osób upoważnionych do reprezentowania Banku

2

<sup>2</sup> Umowa powinna być zawarta z datą pewną, z zachowaniem warunków formalnych wskazanych w art. 95 ust. 1 Prawa bankowego, tj.: (i) podpisana przez osoby upoważnione do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych banku, oraz (ii) opatrzona pieczęcią banku.