

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**

I. Nazwa i adres Zleceniodawcy:

.....
.....
.....

II.

Niniejszym upoważniam/-my Bank do pobrania z mojego/naszego rachunku bieżącego nr
prowadzonego w Banku, kwoty..... waluta
słownie

LUB

Niniejszym zobowiązujemy się do przelania na rachunek własny Banku nr:

PLN 70 1030 1508 0000 0011 0000 1701

USD 29 1030 1508 0000 0011 0000 1469

EUR 67 1030 1508 0000 0001 0002 3032

kwoty waluta

słownie (kwota i waluta)

(„**Kaucja**”) w celu zabezpieczenia wierzytelności Banku z tytułu:

Akredytywy dokumentowej

Akredytywy zabezpieczającej

Promesy

Gwarancji bankowej

Kontrgwarancji

(„**Produkt**”)

udzielonej/ wystawionej na rzecz (nazwa i adres beneficjenta) :

.....
.....

na kwotę waluta:

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 Wierzytelności Zabezpieczonych Banku jednak nie później niż do*

Zleceniodawca wyraża zgodę, aby płatności z tytułu ww. Produktu były dokonywane w pierwszej kolejności bezpośrednio z przelanej kwoty.

* data ważności gwarancji / płatności w ramach akredytywy + 30 dni (dla gwarancji bezterminowej lub z datą ważności określoną zdarzeniem: data udzielenia + 99 lat

III.

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 2022 poz. 133, ze zmianami) („**Ustawa o niektórych zabezpieczeniach finansowych**”) podlega zwrotowi wraz z odsetkami przy zastosowaniu następujących zasad oprocentowania:

Oprocentowanie w opcji stałej (w skali roku**):

Kwota zabezpieczenia x stopa Banku określona w Tabeli Oprocentowania x okres kalkulacyjny*** lub

Kwota zabezpieczenia x % x okres kalkulacyjny***

** 365 dni dla PLN, JPY, GBP, 360 dla pozostałych walut

*** wpisać stosownie do ustaleń: 1m-c /3 m-ce /6 m-cy /12 m-cy

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 kwoty Kaucji wraz z oprocentowaniem, 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 kwocie Kaucji wraz z oprocentowaniem („**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 obowiązującym 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 albo podpisaniu kwalifikowanym podpisem elektronicznym opatrzonym kwalifikowanym znacznikiem czasu 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 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 albo podpisana kwalifikowanym podpisem elektronicznym opatrzonym kwalifikowanym znacznikiem czasu.

ZALĄCZNIK NR 1 (do Wniosku o kaucję)

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

Nazwa i adres Zleceniodawcy:

.....
.....

Nazwisko i imię	
PESEL/ lub data urodzenia w przypadku osoby, która nie posiada nr PESEL oraz kraj urodzenia	

Nazwisko i imię	
PESEL/ lub data urodzenia w przypadku osoby, która nie posiada nr PESEL oraz kraj urodzenia	

Jednocześnie oświadczamy, że bierzemy pełną odpowiedzialność za prawdziwość i kompletność powyższych danych oraz że naprawimy wszelkie szkody, jakie poniesie Bank Handlowy w Warszawie S.A. w związku z nieprawdziwymi bądź niepełnymi danymi przedstawionymi powyżej.

WYPEŁNIA I PODPISUJE Zleceniodawca

.....

Data, pieczęć i podpis(y) osób upoważnionych ze strony Zleceniodawcy