



.....
.....
.....
.....
(pełna nazwa i adres Zleceniodawcy)

DEKLARACJA

pokrycia z góry akredytywy otwieranej przez mBank S.A., Warszawa

(deklarację wypełnia Zleceniodawca akredytywy posiadający rachunek w oddziale bankowości detalicznej mBanku lub nie posiadający rachunku w mBanku S.A.)

1. W związku ze złożonym w mBanku S.A. naszym zleceniem otwarcia / podwyższenia ¹ akredytywy z dnia r. na kwotę (słownie:.....) tolerancją%, na rzecz
przekazujemy na własność Banku środki w wysokości.....² (słownie:.....) celem pokrycia z góry przyszłych wypłat z akredytywy otwartej / podwyższonej* przez Bank na podstawie powyższego zlecenia oraz prowizji i opłat bankowych z wykonaniem zlecenia.
2. Tytułem przekazania kwoty na własność Banku, nieodwołalnie upoważniamy Bank do wykorzystania środków przelanych przez nas z naszego rachunku numer prowadzonego w na rachunek mBanku S.A. nr³ ze wskazaniem w tytule przekazu waluty, kwoty oraz daty zlecenia wraz z informacją, że powyższe środki przeznaczone są na pokrycie akredytywy z góry. Kopię przekazu, poświadczoną przez bank przekazujący środki, dołączamy do niniejszej deklaracji.
3. Równocześnie zlecamy Bankowi dokonanie transakcji wymiany walut do wysokości kwoty akredytywy powiększonej o prowizje i opłaty banku pośredniczącego w wysokości wstępnie oszacowanej przez Bank, których, zgodnie ze zleceniem, obowiązek zapłaty ciąży na nas (dotyczy przypadku, gdy środki zostały przekazane w walucie innej niż waluta akredytywy).
4. Zobowiązujemy się, na żądanie Banku do uzupełnienia kwoty pokrycia z góry, gdyby kwota przekazana na rachunek Banku okazała się niewystarczająca.
5. Przyjmujemy do wiadomości, że:
 - a) niezbędnym warunkiem wykonania przez Bank zlecenia jest uznanie rachunku Banku kwotą akredytywy lub jej równowartością w złotych lub innej walucie, powiększoną o kwotę wyliczoną zgodnie z punktem nr 1 na ewentualną wyższą kursów oraz na pokrycie prowizji i opłat bankowych,
 - b) Bank wykonuje transakcje wymiany według tabeli kursów walut Banku obowiązującej w dniu otwarcia / podwyższenia* akredytywy stosując do wyliczenia równowartości kwoty otwieranej akredytywy w walucie przekazywanej innej niż waluta akredytywy – kurs sprzedaży dla waluty akredytywy i kupna dla waluty przekazywanej (innej niż PLN),
 - c) w przypadku gdy kwota prowizji i opłat żądana przez Bank pośredniczący okaże się wyższa niż kwota wynikająca z oszacowania dokonanego przez Bank, o którym mowa w punkcie 3, zlecenie transakcji wymiany walut zawarte w wymienionym punkcie będzie miało zastosowanie również do sumy niezbędnego uzupełnienia, która zostanie pobrana z kwoty wpłaconego pokrycia z góry pozostającej w walucie wykonanego przez nas przekazu lub, w sytuacji braku wystarczającej kwoty pokrytej z góry, zostanie przez nas dodatkowo wpłacona na rachunek Banku wskazany niniejszą deklaracją, przy czym wymiany walut Bank dokona według tabeli kursów obowiązującej w dniu rozliczenia prowizji i opłat,
 - d) w przypadku gdy akredytywa nie zostanie zrealizowana w całości lub części, niewykorzystane środki pokrycia z góry, po potrąceniu należnych Bankowi i/lub bankom pośredniczącym prowizji i opłat, Bank zwróci na nasz rachunek wskazany w punkcie 2, dokonując, o ile to konieczne, transakcji wymiany walut. Bank wykona transakcje wymiany według tabeli kursów walut Banku obowiązującej w dniu dokonania zwrotu środków, stosując kurs kupna waluty dla wyliczenia równowartości zwracanej kwoty w złotych lub odpowiednio kurs kupna dla waluty akredytywy i sprzedaży dla waluty uznawanego rachunku dla wyliczenia równowartości zwracanej kwoty w walucie obcej innej niż waluta akredytywy,
 - e) Bank dokona zwrotu niewykorzystanych środków pokrycia akredytywy z góry:
 - (1) nie wcześniej niż 14 dni bankowych po upływie terminu ważności akredytywy, który upłynął w banku pośredniczącym, lub
 - (2) następnego dnia roboczego, w którym Bank prowadzi działalność operacyjną, po upływie terminu ważności akredytywy, który upłynął w Banku, lub
 - (3) po uzyskaniu zgody banku pośredniczącego/beneficjenta, na prośbę Zleceniodawcy, na anulowanie akredytywy przed wygaśnięciem terminu jej ważności,
 - f) środki stanowiące pokrycie z góry nie podlegają oprocentowaniu.
6. Przekazana na własność Banku kwota pokrycia z góry powoduje umorzenie zobowiązań z tytułu zapewnienia Bankowi środków na pokrycie wypłat związanych z realizacją akredytywy, nie zwalnia nas jednak z obowiązku zapewnienia Bankowi środków w walucie wymagalnej na pokrycie przyszłych prowizji i opłat, naliczonych przez Bank lub bank pośredniczący, gdyby środki dotychczas przekazane na pokrycie z góry okazały się niewystarczające.
7. Bank jest administratorem danych osobowych Zleceniodawcy i osób go reprezentujących.
8. W celu wykonania zlecenia otwarcia / podwyższenia * akredytywy (Zlecenie), Bank przetwarza dane osobowe Zleceniodawcy i osób go reprezentujących. Podanie danych osobowych jest konieczne do wykonania Zlecenia.

1 / - niepotrzebne skreślić

2 / - Podać walutę i kwotę przekazywanych środków; środki te muszą obejmować kwotę akredytywy, lub jej równowartość, powiększoną o 5% oraz, jeżeli obowiązek zapłaty prowizji i opłat banku pośredniczącego obciąża Zleceniodawcę, dodatkowo szacunkową kwotę prowizji i opłat tego banku (stosowną informację należy uprzednio uzyskać z mBanku S.A.). Dla wyliczenia równowartości kwoty akredytywy i ew. prowizji i opłat banku pośredniczącego należy stosować kursy mBanku S.A. z dnia zadysponowania przekazem, wg zasad podanych w punkcie 5b. Ponadto, jeżeli kwota zlecenia wykazuje tolerancję in plus, kwota przekazywanych środków musi obejmować również kwotę tolerancji.

3 / - 8311400000-920480024001 – nr rachunku dla przekazów dokonywanych w złotych. Jeśli przekaz ma być dokonywany w innej walucie, właściwy rachunek należy uprzednio ustalić z mBankiem S.A.

* / - niepotrzebne skreślić

9. Bank przetwarza dane dotyczące Zleceniodawcy i osób go reprezentujących również:
 - 1/ na potrzeby prowadzonej działalności bankowej, tzn. w celach badania zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego, statystycznych, analitycznych, wykonywania oceny i monitorowania ryzyka operacyjnego, rozpatrywania reklamacji, dochodzenia roszczeń, przeciwdziałania nadużyciom, realizacji obowiązków wynikających z obowiązującego prawa, w szczególności AML, FATCA, CRS, MIFID, archiwizacji,
 - 2/ w celu przekazywania Zleceniodawcy materiałów marketingowych usług i produktów własnych Banku oraz spółek wchodzących w skład Grupy kapitałowej Banku. Wykaz podmiotów wchodzących w skład Grupy mBanku dostępny jest na Portalu.
10. Bank przetwarza dane osobowe Zleceniodawcy i osób go reprezentujących przez okres niezbędny do wykonania Zlecenia, a następnie przez okres 10 lat liczony od dnia zakończenia akredytywy lub inny okres właściwy dla przedawnienia ewentualnych roszczeń. Po upływie powyższych okresów Bank zanonimizuje dane.
11. Zleceniodawca oraz osoby go reprezentujące:
 - 1/ mają prawo dostępu i sprostowania swoich danych oraz ich przeniesienia; oraz
 - 2/ mogą żądać ich usunięcia, ograniczenia lub wnieść sprzeciw wobec ich przetwarzania.
12. Funkcję Inspektora ochrony danych osobowych pełni pracownik Banku, z którym można skontaktować się pod adresem: Inspektordanychosobowych@mbank.pl
13. Szczegółowe informacje, dotyczące zasad i trybu przetwarzania danych osobowych przez Bank, zostały opisane w Pakiecie RODO dostępnym na Portalu pod adresem www.mbank.pl/pdf/rodo/pakiet-rodo.pdf.
14. Organem nadzorczym w zakresie ochrony danych osobowych jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych, do którego Zleceniodawca oraz osoby go reprezentujące mają prawo wnieść skargę.
15. Bank informuje, że:
 - 1/ realizacja przelewów zagranicznych za pośrednictwem SWIFT (Stowarzyszenie na Rzecz Światowej Międzybankowej Telekomunikacji Finansowej) może skutkować tym, że administracja rządowa Stanów Zjednoczonych może mieć dostęp do danych osobowych Zleceniodawcy i osób go reprezentujących. Władze amerykańskie zobowiązały się do wykorzystywania tych danych wyłącznie do walki z terroryzmem, z poszanowaniem gwarancji przewidzianych przez europejski system ochrony danych osobowych,
 - 2/ dane, w tym dane osobowe, Zleceniodawcy oraz osób go reprezentujących mogą zostać ujawnione podmiotom, którym Bank powierza przetwarzanie danych w celu realizacji umów o świadczenie usług na rzecz Banku.
16. Bank ma prawo przekazywać dane o zobowiązaniach powstałych z tytułu Zlecenia, w tym dane osobowe Zleceniodawcy, do:
 - 1/ Systemu Bankowy Rejestr („BR”) – bazy danych, której administratorem jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie, działającej na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - 2/ Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie („BIK”), działającego na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - 3/ biur informacji gospodarczej, działających na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, jeżeli:
 - a/ łączna kwota zobowiązań wobec Banku wynosi co najmniej 500 złotych,
 - b/ świadczenie albo świadczenia są wymagalne od co najmniej 30 dni,
 - c/ upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Bank przekazujący dane, będący wierzycielem, listem poleconym, na adres do korespondencji wskazany przez Zleceniodawcę, a jeżeli Zleceniodawca nie wskazał takiego adresu – na adres siedziby Zleceniodawcy, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura, ze wskazaniem firmy i siedziby adresu tego biura.
17. Dane Zleceniodawcy, w tym dane osobowe, zgromadzone w BR oraz w BIK, mogą być udostępniane:
 - 1/ innym bankom,
 - 2/ instytucjom finansowym będącym podmiotami zależnymi od banków w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - 3/ innym podmiotom ustawowo upoważnionym - na warunkach określonych w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - 4/ biurom informacji gospodarczej, o których mowa w ustawie z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych w zakresie i na warunkach określonych w tej ustawie.

.....
(miejsce i data wystawienia)

.....
Stempel firmowy i podpisy osób uprawnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Zleceniodawcy

KONTROLA FORMALNA I MERYTORYCZNA ZLECENIA (wypełnia BANK)			
Zakres	Komentarze i adnotacje	Data	Podpis, Pieczęćka funkcyjna / imienna
Kontrola prawidłowości podpisów; kontrola formalna zlecenia			
Kontrola merytoryczna zlecenia			