



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

**DEKLARACJA**  
**pokrycia z góry akredytywy otwieranej przez mBank S.A., Warszawa**  
(deklarację wypełnia Zleceniodawca akredytywy posiadający rachunek w mBanku S.A.)

1. W związku ze złożonym w mBanku S.A. naszym zleceniem otwarcia / podwyższenia <sup>1</sup> akredytywy z dnia.....r. na kwotę ..... (słownie: ..... ) z tolerancją .....%, na rzecz .....  
.....  
przekazujemy na własność Banku, najpóźniej w dniu otwarcia / podwyższenia \* akredytywy, środki pieniężne w walucie i kwocie akredytywy<sup>2</sup> celem pokrycia z góry przyszłych wypłat z akredytywy otwartej / podwyższonej przez Bank na podstawie powyższego zlecenia.
2. Tytułem przekazania kwoty na własność Banku, nieodwołalnie upoważniamy Bank do obciążenia naszego rachunku numer .....  
..... prowadzonego w Oddziale .....  
kwotą akredytywy / podwyższenia \* lub jej równoważnością w walucie wyżej wymienionego rachunku, gdy rachunek prowadzony jest w walucie innej niż waluta akredytywy.
3. Dysponowane przez nas pokrycie z góry oraz upoważnienie do obciążenia naszego rachunku obejmuje również kwotę prowizji i opłat banku pośredniczącego, których przewidywana wysokość zostanie wstępnie oszacowana przez Bank.
4. Przyjmujemy do wiadomości, że:
  - a) niezbędnym warunkiem wykonania przez Bank zlecenia otwarcia / podwyższenia \* akredytywy, jest zapewnienie na rachunku wskazanym w punkcie 2 wystarczających środków na pokrycie akredytywy z góry, najpóźniej w dniu jej otwarcia / podwyższenia \* i opłacenie należnych Bankowi prowizji i opłat,
  - b) do wyliczenia równowartości kwoty akredytywy zastosowane zostaną odpowiednio kursy sprzedaży dla waluty akredytywy i kupna dla waluty rachunku (innej niż PLN), według tabeli kursów walut Banku obowiązującej w dniu otwarcia / podwyższenia \* akredytywy,
  - c) środki stanowiące pokrycie z góry nie podlegają oprocentowaniu,
  - d) w przypadku gdy akredytywa nie zostanie zrealizowana w całości lub części, niewykorzystaną kwotę środków pokrycia z góry Bank zwróci na nasz rachunek wskazany w punkcie 2, po potrąceniu należnych Bankowi i/lub bankom pośredniczącym prowizji i opłat dokonując, o ile to konieczne, transakcji wymiany walut według obowiązującej w dniu dokonania rozliczenia zwrotu środków tabeli kursów Banku, stosując odpowiednio kursy kupna dla waluty akredytywy i sprzedaży dla waluty uznawanego rachunku (innej niż PLN) dla wyliczenia równowartości zwracanej kwoty w walucie obcej innej niż waluta akredytywy,
  - e) Bank dokonuje zwrotu niewykorzystanych środków pokrycia z góry:
    - (1) w 14 dni bankowych po upływie terminu ważności akredytywy, która wygasła w banku pośredniczącym, lub
    - (2) następnego dnia roboczego, w którym Bank prowadzi działalność operacyjną, po upływie terminu ważności akredytywy, która wygasła w Banku, lub
    - (3) po uzyskaniu zgody banku pośredniczącego/beneficjenta, na prośbę Zleceniodawcy, na anulowanie akredytywy przed wygaśnięciem terminu jej ważności.
5. 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 na pokrycie przyszłych prowizji i opłat, naliczonych przez Bank lub bank pośredniczący i niepokrytych przez nas z góry zgodnie z zapisami punktu 3.
6. Celem zapewnienia Bankowi środków na pokrycie prowizji i opłat, nieodwołalnie upoważniamy Bank do obciążenia naszego rachunku nr .....  
..... w Oddziale Banku .....
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.
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 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.

1 / - niepotrzebne skreślić

2 / - Jeżeli kwota zlecenia wykazuje tolerancję in plus, kwota przekazywanych środków musi obejmować również kwotę tolerancji

12. Funkcję Inspektora ochrony danych osobowych pełni pracownik Banku, z którym można skontaktować się pod adresem: [Inspektordanychosobowych@mbank.pl](mailto: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](http://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 przekazywany 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.

Dane osób podpisujących Deklarację w imieniu Zleceniodawcy – należy uzupełnić jeżeli Zleceniodawca wcześniej nie nawiązał żadnej relacji umownej z Bankiem.

Imię i nazwisko:	
Obywatelstwo:	
Dokument tożsamości (typ, seria numer):	
Termin ważności dokumentu:	
Numer PESEL/albo data i państwo urodzenia w przypadku braku numeru PESEL:	

Imię i nazwisko:	
Obywatelstwo:	
Dokument tożsamości (typ, seria numer):	
Termin ważności dokumentu:	
Numer PESEL/albo data i państwo urodzenia w przypadku braku numeru PESEL:	

.....  
(miejsce i data wystawienia)

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

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