



## OGÓLNE WARUNKI REALIZACJI INKASA EKSPORTOWEGO

1. Zlecenie inkasa powinno być złożone przez Podawcę w mBanku S.A. (Banku) z odpowiednim wyprzedzeniem, aby mogło być wykonane przez Bank we właściwym terminie. Zlecenie inkasa powinno być sporządzone w sposób dokładny i nie nasuwający wątpliwości, zawierać wszystkie niezbędne instrukcje potrzebne do jego prawidłowego wykonania, w przeciwnym razie Bank nie ponosi odpowiedzialności za żadne wyniki i konsekwencje. Do zlecenia należy dołączyć właściwe dokumenty wymienione w zleceniu. Ewentualne zmiany zlecenia inkasa powinny być przekazane w formie pisemnej.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za opóźnienia spowodowane koniecznością uzyskania wyjaśnień niejasnych instrukcji podanych przez Podawcę w zleceniu.
3. Bank nie przyjmuje żadnego zobowiązania ani odpowiedzialności za skutki powstałe w wyniku przerwy w działalności spowodowanej siłą wyższą, rozruchami, zamieszkami wewnętrznymi, powstaniami, wojnami, strajkami, lokautami lub innymi przyczynami, na które banki nie mają wpływu.
4. Bank nie ma obowiązku wykonać ani inkasa ani jakiegokolwiek instrukcji inkasa lub też innych dalszych instrukcji z nim związanych.
5. Bank realizuje program przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Wynikające z przepisów zewnętrznych przepisy wewnętrzne nakładają obowiązek weryfikacji banku, z którym Bank ma zamiar nawiązać współpracę w zakresie inkasa. Konieczność przeprowadzenia weryfikacji banku może powodować opóźnienia w realizacji transakcji, a nawet całkowite jej zamrożenie. Bank nie będzie ponosił odpowiedzialności za opóźnienia w wysyłce inkasa spowodowane koniecznością zweryfikowania banku. W celu wyeliminowania opóźnień w realizacji inkasa Bank zaleca aby, po uzgodnieniu z Płatnikiem (kontrahentem), Podawca wykonanie inkasa powierzył bankowi korespondentowi Banku, na podstawie listy uzyskanej z Banku lub po uzgodnieniu z Bankiem.
6. Bank realizuje zlecenie inkasa eksportowego podporządkowując go „Jednolitym Regułom dotyczącym Inkasa” (Uniform Rules for Collections”, 1995 Revision, ICC Publication No. 522).

### **Dokładność instrukcji**

7. Podawca powinien podać termin zapłaty inkasa i udzielić Bankowi szczegółowych instrukcji odnośnie dokumentów na wypadek niedotrzymania tego terminu lub odmowy zapłaty inkasa. Wskazując bank, który ma dokonać za granicą czynności inkasowych, Podawca przyjmuje na siebie odpowiedzialność wyłączną i ryzyko za dokonanie takiego banku.
8. Jeśli Podawca nie wskaże banku, który ma wykonać czynności inkasowe zagranicą, Bank przy wyborze takiego banku, dokłada wszelkich starań, jednak nie ponosi odpowiedzialności oraz ryzyka za działania i zaniechania tego banku, jego organów i pełnomocników, a ryzyko to ponosi Podawca.
9. Jeżeli Podawca zaznaczył, że prowizje i koszty należne Bankowi i/lub bankowi inkasującemu obciążają płatnika, lecz nie uzależnił wydania dokumentów od ich pokrycia, bank inkasujący może wydać dokumenty płatnikowi za zapłatę kwoty inkasa nawet wówczas, gdy odmówił on zapłaty prowizji i kosztów; w takim przypadku nie zapłacone prowizje i koszty bank inkasujący potraci z zainkasowanej kwoty.

### **Bank inkasujący**

10. Bank korzystając z usług innego banku lub innych banków w celu wykonania zlecenia inkasa, postępuje tak na koszt i ryzyko Podawcy, nawet wówczas gdy wybór banku nastąpił z inicjatywy Banku. Bank nie ponosi odpowiedzialności za opóźnienie w wydaniu dokumentów, gdy w zleceniu zawarta jest dyspozycja nie zezwalająca na wydanie dokumentów płatnikowi przez bank zagraniczny bez zapłaty prowizji i opłat bankowych lub odsetek, a płatnik odmówi ich zapłaty.
11. Bank nie wyda dokumentów i nie będzie odpowiedzialny za jakiegokolwiek skutki powstałe w wyniku opóźnień w wydaniu dokumentów, jeżeli płatnik odmówi zapłaty odsetek, kosztów lub prowizji, które nie mogą być uchylone.
12. Zagraniczne banki inkasujące nie mają obowiązku honorowania instrukcji agenta Podawcy lub innych osób trzecich.

### **Wyłączenie odpowiedzialności Banku za dokumenty**

13. Bank wysłał dokumenty handlowe do inkasa w takiej formie, w jakiej Bank otrzymał od Podawcy, bez dalszego sprawdzania, chyba że otrzymał inne instrukcje. Bank nie przyjmuje odpowiedzialności za autentyczność jakiegokolwiek podpisu lub za uprawnienia jakichkolwiek sygnatariuszy do podpisywania weksli, pokwitowania lub innych dokumentów.
14. Bank nie przyjmuje żadnego zobowiązania ani odpowiedzialności za formę, wystarczalność, dokładność, autentyczność, fałszerstwo lub skuteczność prawną jakiegokolwiek dokumentu/ jakichkolwiek dokumentów, ani za ogólne lub szczególne warunki wymienione w dokumentach bądź na nie nałożone, ani nie przejmuje żadnego zobowiązania ani odpowiedzialności za opis, wagę, ilość, jakość, stan, opakowanie, dostawę, wartość lub istnienie towarów reprezentowanych przez dokument/ dokumenty ani za dobrą wiarę lub działania lub zaniechania, wypłacalność, wykonanie lub standing dostawcy, przewoźników, spedytorów, konsygnatariuszy lub ubezpieczycieli towarów lub jakichkolwiek innych osób.
15. Bank przekazuje instrukcje Podawcy upoważniające bank inkasujący do przeniesienia praw z dokumentu przewozowego (wydania cesji lub sporządzenia indosu) dołączonego do inkasa, o ile dokument tego wymaga, bez odpowiedzialności Banku, na ryzyko i koszt Podawcy - Podawca ponosi odpowiedzialność za zapłatę bankowi zagranicznemu, który dokonał przeniesienia praw z dokumentu przewozowego, wszystkich poniesionych wydatków i strat, oraz prowizji i opłat bankowych, jeśli płatnik uchylił się od ich zapłaty.

### **Wyłączenie odpowiedzialności Banku za towar**

16. Towary nie powinny być wysyłane na adres Banku lub powierzone Bankowi, bądź też na zlecenie Banku, bez uprzedniej zgody ze strony Banku.
17. Bank nie ma obowiązku podjęcia jakiegokolwiek działania związanego z ubezpieczeniem i składowaniem towaru. W wyjątkowych wypadkach, gdy według rozpoznania Banku korespondenci jego mogą podjąć się przeprowadzenia takich czynności, Bank na wyraźną instrukcję Podawcy, zamieszczoną w rubryce „instrukcje specjalne” i opatrzone klauzulą upoważniającą Bank do automatycznego obciążenia rachunku Podawcy powstałymi z tego tytułu kosztami może zlecić swoim korespondentom dokonanie takich czynności, czyniąc to na ryzyko, koszt i odpowiedzialność Podawcy. Bank zastrzega, że w takich przypadkach nie ponosi żadnej odpowiedzialności za odmowę, brak lub skutki działania swojego korespondenta oraz instytucji spedycyjnych, składowych itp.
18. Bank nie ponosi żadnego zobowiązania ani odpowiedzialności za los lub stan towaru lub działania lub zaniechania ze strony osób trzecich, którym powierzono opiekę lub ubezpieczenie towaru.

### **Wyłączenie odpowiedzialności za zwłokę, zaginięcie dokumentów**

19. Bank nie przyjmuje żadnego zobowiązania ani nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikające z opóźnień lub zaginięcia jakichkolwiek zawiadomień, listów, dokumentów w trakcie ich przekazywania ani też za zwłokę, zniekształcenia lub inne błędy powstałe w trakcie przekazywania za pomocą jakichkolwiek środków telekomunikacji lub za błędy w tłumaczeniu i/lub interpretacji terminów technicznych.
20. Bank wysyłając dokumenty w tym weksle do inkasa, lub zwracając dokumenty w tym weksle Podawcy korzysta z usług poczty kurierskiej (organizowanej przez Bank) lub poczty poleconej zwykłej. Podawca oświadcza i przyjmuje do wiadomości, że kurier/poczta nie świadczy usług przewozu papierów wartościowych i w związku z tym dokumenty mogą być wysłane przez Bank za pośrednictwem kuriera/poczty wyłącznie w charakterze zwykłej przesyłki kurierskiej/pocztowej, tj. bez wskazania wartości i w granicach odpowiedzialności kuriera (w przypadku niewykonania lub nieprawidłowego wykonania umowy przewozu) przewidzianej dla zwykłych przesyłek kurierskich/pocztowych. Podawca akceptuje wszelkie ryzyka związane ze sposobem przesłania dokumentów i zwalnia Bank z odpowiedzialności z tytułu wyboru kuriera, niewykonania lub nieprawidłowego wykonania umowy przewozu przez kuriera/pocztę.

### **Wyłączenie odpowiedzialności za czynności strony poinstruowanej**

21. Bank korzystając z usług innych banków, w celu wykonania instrukcji Podawcy robi to na rachunek i ryzyko Podawcy.
22. Bank nie przyjmuje żadnego zobowiązania ani nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nieprawidłowe wykonanie instrukcji inkasa przez bank zagraniczny, do którego dokumenty inkasowe zostaną przez Bank przesłane, nawet jeśli sam dokonał wyboru takiego banku.

### **Prowizje i opłaty bankowe oraz inne koszty**

23. Bank za obsługę inkasa pobiera prowizje i opłaty zgodnie z obowiązującą „Taryfą prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji”. Do wyliczenia równowartości kwoty inkasa Bank stosuje kurs kupna waluty zgodnie z „Tabelą kursów walut mBanku S.A.”. Bank zastrzega sobie prawo do zapłaty kosztów lub prowizji z góry od strony, od której otrzymał instrukcję, dla pokrycia kosztów związanych z wykonaniem jakichkolwiek instrukcji i uzależniając wykonanie takich instrukcji od otrzymania takiej zapłaty.
24. Podawca inkasa, który wydał instrukcje dokonania protestu weksla, zobowiązuje się pokryć takie koszty, niezwłocznie po otrzymaniu wezwania do ich zapłaty.
25. Podawca przekazujący dyspozycje Bankowi w sprawie inkasa będzie obowiązany i odpowiedzialny za zrekompensowanie Bankowi wszelkich zobowiązań i odpowiedzialności nałożonej przez zagraniczne prawa i zwyczaje niezwłocznie po otrzymaniu wezwania do ich zapłaty. Podawca zobowiązuje się do zapłaty prowizji i opłat bankowych, za czynności wykonane w Banku oraz w banku zagranicznym, które miałyby być zapłacone przez płatnika, a ten odmówił ich zapłaty, niezwłocznie po otrzymaniu wezwania do ich zapłaty.
26. Jeżeli Bank nie otrzyma zapłaty w ramach inkasa w ciągu 90 dni od upływu terminu płatności, a w przypadku inkasa płatnego za okazaniem w ciągu 120 dni od daty awizacji inkasa, Bank podejmie czynności mające na celu doprowadzenie do zwrotu nie wykupionych dokumentów na rachunek i ryzyko Podawcy, chyba, że Podawca przekaże Bankowi nowe instrukcje.
27. Bank jest zwolniony z jakiegokolwiek odpowiedzialności za szkody poniesione przez Podawcę na skutek prawidłowego wykonania niniejszego Zlecenia, chyba że szkoda ta powstała z winy umyślnej Banku.

### **Przetwarzanie danych osobowych**

28. Bank jest administratorem danych osobowych Podawcy i osób go reprezentujących.
29. W celu wykonania Zlecenia, Bank przetwarza dane osobowe Podawcy i osób go reprezentujących. Podanie danych osobowych jest konieczne do wykonania Zlecenia.
30. Bank przetwarza dane dotyczące Podawcy i osób go reprezentujących również:
  - 1/ na potrzeby prowadzonej działalności bankowej, tzn. w celach 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 Podawcy 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 internetowym Grupy mBanku pod adresem [www.mbank.pl](http://www.mbank.pl).
31. Bank przetwarza dane osobowe Podawcy i osób go reprezentujących przez okres niezbędny do wykonania Zlecenia, a następnie przez okres 10 lat liczony od dnia rozliczenia transakcji inkasa lub inny okres właściwy dla przedawnienia ewentualnych roszczeń. Po upływie powyższych okresów Bank zanonimizuje dane.
32. Podawca oraz osoby go reprezentujące:
  - 1/ mają prawo do dostępu i sprostowania swoich danych oraz ich przeniesienia; oraz
  - 2/ mogą żądać ich usunięcia, ograniczenia lub wnieść sprzeciw wobec ich przetwarzania.
33. Funkcję Inspektora ochrony danych osobowych pełni pracownik Banku, z którym można skontaktować się pod adresem: [Inspektordanychosobowych@mbank.pl](mailto:Inspektordanychosobowych@mbank.pl).
34. Szczegółowe informacje, dotyczące zasad i trybu przetwarzania danych osobowych przez Bank, zostały opisane w Pakiecie RODO dostępnym na Portalu internetowym Grupy mBanku pod adresem [www.mbank.pl/pdf/rodo/pakiet-rodo.pdf](http://www.mbank.pl/pdf/rodo/pakiet-rodo.pdf).
35. Organem nadzorczym w zakresie ochrony danych osobowych jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych, do którego Podawca oraz osoby go reprezentujące mają prawo wnieść skargę.

### **Informacje dodatkowe**

36. 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 Podawcy 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, Podawcy oraz osób go reprezentujących mogą zostać ujawnione podmiotom, którym Bank powierza przetwarzanie danych w celu realizacji umów o świadczenie usług na rzecz Banku.
37. Bank ma prawo przekazywać dane o zobowiązaniach powstałych z tytułu Zlecenia, w tym dane osobowe Podawcy, 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 Podawcę, a jeżeli Podawca nie wskazał takiego adresu – na adres siedziby Podawcy, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura, ze wskazaniem firmy i siedziby adresu tego biura.
38. Dane Podawcy, 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.

**Oświadczamy, że przyjmujemy do wiadomości i akceptujemy warunki wyszczególnione powyżej, na jakich mBank S.A. (Bank) realizuje zlecenia dotyczące wysyłki dokumentów/weksli w ramach inkasa.**

Dane osób podpisujących Zlecenie w imieniu Podawcy – należy uzupełnić jeżeli Podawca 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:	

.....  
 (stempel firmowy i podpisy osób upoważnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Podawcy)

WYPEŁNIA BANK			
Zakres	Komentarze i adnotacje	Data	Podpis, Pieczętka funkcyjna / imienna
Przyjęcie Zlecenia	Godzina:		
ID pełnomocnika/ pełnomocników podpisanych na zleceniu			
Kontrola prawidłowości podpisów			
Kontrola formalna zlecenia: (zgodność towaru z deklarowaną działalnością Podawcy/ Posiadanie koncesji; Nazwa i liczba załączonych do zlecenia dokumentów zgodna z deklarowaną w zleceniu)			
Weryfikacja towaru z deklarowaną działalnością Podawcy			