



..... dnia .....

**Departament Finansowania Handlu**

**AKREDYTYWA Nr** .....  
Bank otwierający .....

**Referencje mBanku S.A.:**  
..... /LEMT/.....

**BENEFICJENT:** (pełna nazwa i adres)  
.....  
.....  
Informacji udziela: .....  
.....  
Telefon: .....

**Rodzaj towaru :** (należy podać skrócony opis, zgodnie z profilem działania beneficjenta)  
.....

**Kontrakt nr:**  
.....

Przesyłamy następujące dokumenty do realizacji w ramach wyżej wymienionej akredytywy: (w przypadku dużej liczby rodzajów dokumentów ich specyfikację załączyć w oddzielnym piśmie)

Liczba egz.	Rodzaj dokumentu	Na kwotę	
			Waluta i Kwota akredytywy: .....
			Kwota dokumentów: .....
			Saldo akredytywy: będzie wykorzystane <input type="checkbox"/> nie będzie wykorzystane <input type="checkbox"/>

Prosimy o zbadanie załączonych dokumentów na zgodność z warunkami akredytywy:  
 TAK  NIE (dyspozycja dotyczy akredytywy niepotwierdzonej).  
 Polecamy wysłanie załączonych dokumentów w formie zaprezentowanej.  
 Prosimy o kontakt w celu poprawienia/wymiany dokumentów niezgodnych.

Polecamy Bankowi wysłanie załączonych dokumentów, na nasz koszt :  
 do banku otwierającego  do banku potwierdzającego  do banku w którym akredytywa jest dostępna  
 pocztą kurierską zorganizowaną przez Bank  zgodnie z instrukcjami poniżej

Dokumenty zawierające komplet Konosamentu, Polisy ubezpieczeniowej, Certyfikatu ubezpieczeniowego należy przesać:  
 w jednej przesyłce  w dwóch przesyłkach

Kwotą należności w sumie ..... lub jej równoważnością w złotych, według kursu kupna waluty zgodnie z Tabelą kursów walut mBanku S.A., prosimy uznać nasz rachunek nr ..... prowadzony w walucie ..... w banku .....

Prowizje i opłaty bankowe prosimy:  potrącić z wypłaty  pobrać z naszego rachunku jak powyżej lub o nr .....

Inne instrukcje i wyjaśnienia (ewentualnie załączyć w oddzielnym piśmie):  
.....  
.....  
.....

- 1) Oświadczamy, że przyjmujemy do wiadomości i akceptujemy podporządkowanie akredytywy obowiązującym regułom „Jednolitych zwyczajów i praktyki dotyczących akredytyw dokumentowych” Międzynarodowej Izby Handlowej z siedzibą w Paryżu, które stanowią w szczególności, że:
  - a) Akredytywa, ze swej istoty, jest transakcją odrębną od umowy sprzedaży lub innego kontraktu, do którego może się odnosić. Kontrakt taki w żadnym przypadku nie dotyczy banków ani ich nie wiąże, nawet jeśli w akredytywie zawarto jakakolwiek adnotację odnośnie takiego kontraktu.
  - b) Bank nie przyjmuje zobowiązania ani nie ponosi odpowiedzialności za formę, wystarczalność, dokładność, autentyczność, fałszerstwo lub skutek prawny jakiegokolwiek dokumentu, ani też za ogólne lub szczegółowe warunki określone w dokumencie lub na niego nalożone; bank nie przyjmuje także żadnego zobowiązania ani nie ponosi odpowiedzialności za opis, ilość, wagę, jakość, stan, opakowanie, dostawę, wartość lub istnienie towarów, usług lub innych świadczeń reprezentowanych przez jakikolwiek dokument, ani też za dobrą wiarę albo działania lub zaniechania, wypłacalność, działalność lub standing dostawcy, przewoźnika, spedytora, odbiorcy lub ubezpieczyciela towarów albo jakiegokolwiek innej osoby.
  - c) Bank nie przyjmuje zobowiązania ani nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikające z opóźnienia, zagubienia w trakcie przekazywania, zniekształcenia lub innych błędów powstałych w trakcie przekazywania jakichkolwiek wiadomości albo przesyłania listów lub dokumentów, kiedy takie wiadomości, listy lub dokumenty będą przekazywane lub wysyłane zgodnie z warunkami określonymi w akredytywie lub kiedy bank z własnej inicjatywy dokona wyboru firmy usług dostawczych w przypadku braku takich instrukcji w akredytywie. Bank nie przyjmuje zobowiązania ani nie ponosi odpowiedzialności za błędy w tłumaczeniu lub interpretacji terminów technicznych i może przekazać określenia w akredytywie bez ich tłumaczenia.
- 2) Oświadczamy, że przyjmujemy do wiadomości i akceptujemy zasady/warunki, na jakich mBank S.A. (Bank) realizuje zlecenia dotyczące prezentacji dokumentów w ramach akredytywy niepotwierdzonej, które są następujące:
  - a) przyjęcie lub sprawdzenie i przesłanie dokumentów przez mBank S.A. nie nakłada na Bank żadnego obowiązku honorowania prezentacji lub negocjowania, ani też nie stanowi honorowania lub negocjowania,
  - b) badanie dokumentów, poza przypadkiem honorowania lub negocjowania odbywa się bez odpowiedzialności mBanku S.A., gdyż niezależnie od opinii Banku odnośnie zgodności dokumentów, bank otwierający lub bank potwierdzający akredytywę lub bank, w którym akredytywa jest dostępna, może prezentować w oparciu o własną praktykę bankową inne stanowisko odnośnie faktu wystąpienia niezgodności prezentacji,
  - c) wysyłając dokumenty do innego banku, lub dokonując ich zwrotu do Beneficjenta, mBank S.A. korzysta z usług poczty Kuriera (organizowanej przez Bank) lub Poczty poleconej zwykłej, którzy nie świadczą usług przewozu papierów wartościowych i w związku z tym dokumenty prezentowane w ramach akredytywy mogą być wysłane przez mBank S.A. wyłącznie w charakterze zwykłej przesyłki tj. bez wskazania wartości i w granicach odpowiedzialności Kuriera/Poczty (w przypadku niewykonania lub nieprawidłowego wykonania umowy przewozu) przewidzianej dla zwykłych przesyłek kurierskich/pocztowych,
  - d) wysyłając dokumenty do innego banku na zlecenie Beneficjenta, lub dokonując zwrotu dokumentów do Beneficjenta, mBank S.A. nie ponosi odpowiedzialności z tytułu wyboru Kuriera, niewykonania lub nieprawidłowego wykonania umowy przewozu przez Kuriera/Poczty - wszelkie ryzyka związane ze sposobem przesłania Dokumentów, zwłoką w dostarczeniu lub zaginięciem przesyłki zawierającej dokumenty do prezentacji w akredytywie w trakcie jej przekazywania poza przypadkiem honorowania lub negocjowania prezentacji przez mBank S.A. ponosi Beneficjent / nasza firma.
- 3) Bank jest administratorem danych osobowych Beneficjenta i osób go reprezentujących.
- 4) W celu wykonania dyspozycji Beneficjenta, dotyczącej obsługi dokumentów w ramach akredytywy (Dyspozycja), Bank przetwarza dane osobowe Beneficjenta i osób go reprezentujących. Podanie danych osobowych jest konieczne do wykonania Dyspozycji.
- 5) Bank przetwarza dane dotyczące Beneficjenta 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 Beneficjentowi 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.
- 6) Bank przetwarza dane osobowe Beneficjenta i osób go reprezentujących przez okres niezbędny do wykonania Dyspozycji, 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 Beneficjenta. Beneficjent 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.
- 7) Funkcję Inspektora ochrony danych osobowych pełni pracownik Banku, z którym można skontaktować się pod adresem: [Inspektordanychosobowych@mbank.pl](mailto:Inspektordanychosobowych@mbank.pl)
- 8) 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).
- 9) Organem nadzorczym w zakresie ochrony danych osobowych jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych, do którego Beneficjent oraz osoby go reprezentujące mają prawo wnieść skargę.
- 10) 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 Beneficjenta 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, Beneficjenta oraz osób go reprezentujących mogą zostać ujawnione podmiotom, którym Bank powierza przetwarzanie danych w celu realizacji umów o świadczenie usług na rzecz Banku.
- 11) Bank ma prawo przekazywać dane o zobowiązaniach powstałych z tytułu Dyspozycji, w tym dane osobowe Beneficjenta, 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 Beneficjenta, a jeżeli Beneficjent nie wskazał takiego adresu – na adres siedziby Beneficjenta, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do biura, ze wskazaniem firmy i siedziby adresu tego biura.
- 12) Dane Beneficjenta, 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 w imieniu Beneficjenta – należy uzupełnić jeżeli Beneficjent 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 podpisy osób upoważnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu Beneficjenta)*

<b>WYPEŁNIA BANK</b>			
	<b>Komentarze i adnotacje</b>	<b>Data</b>	<b>Podpis, Pieczęć funkcyjna / imienna</b>
<b>Potwierdzenie prawidłowości podpisów Beneficjenta</b>			
<b>Potwierdzenie wykonania Kontroli Formalnej zlecenia</b>			