

Regulamin udostępniania i obsługi Produktów Finansowania handlu w Internetowym systemie obsługi Klienta mBank CompanyNet mBanku S.A.

Warszawa, Październik 2024 r.



Spis treści

I.	Definicje pojęć i określeń	3
II.	Postanowienia ogólne.....	4
III.	Akredytywa Własna – składanie i realizacja Zleceń	5
IV.	Akredytywa Obca – awizacja Akredytywy, składanie i realizacja Zleceń	6
V.	Inkaso Importowe – awizacja Inkasa, składanie i realizacja Zleceń	6
VI.	Gwarancja Własna – składanie i realizacja Zleceń	7
VII.	Dostęp do informacji bankowej o Produktach Finansowania Handlu.....	8
VIII.	Zmiana Regulaminu.....	8
IX.	Postanowienia końcowe.....	8

I. Definicje pojęć i określeń

§ 1

1. Definicje pojęć i określeń, których używamy w Regulaminie:

Akredytywa dokumentowa Akredytywa	Otwarty przez Bank, uwarunkowany instrument płatniczy, w którym: a/ Bank działa zgodnie z instrukcjami zleceniodawcy; b/ Bank zobowiązuje się przed Beneficjentem, że jeśli spełni warunki opisane w Akredytywie, wypłaci mu lub zabezpieczy wypłatę ustalonej kwoty.
Akredytywa własna	Akredytywa, gdzie Bank zobowiązuje się do wypłaty ustalonej kwoty na rzecz Beneficjenta Akredytywy (eksportera). Bank jest bankiem otwierającym i działa na podstawie zlecenia Klienta.
Akredytywa obca (eksportowa)	Akredytywa, otwarta przez inny bank, awizowana przez mBank. Zawiera zobowiązanie banku otwierającego do wypłaty określonej kwoty na rzecz Beneficjenta (eksportera), który jest Klientem.
Bank mBank	mBank S.A.
Beneficjent	Podmiot, o którym mowa w Akredytywie albo w Gwarancji bankowej. Ma prawo do świadczenia pieniężnego, jeśli spełni warunki określone w Akredytywie albo Gwarancji bankowej, w tym złoży odpowiednie dokumenty.
Dzień roboczy	Dzień, inny niż sobota lub dzień ustawowo wolny od pracy, w którym Bank wykonuje czynności objęte Regulaminem.
Gwarancja bankowa Gwarancja	Produkt bankowy, który jest jednocześnie instrumentem zabezpieczającym i w którym Bank działa na podstawie instrukcji zleceniodawcy. W gwarancji zobowiązujemy się pisemnie, że wypłacimy ustaloną kwotę Beneficjentowi gwarancji, jeśli ten spełni opisane w niej warunki.
Gwarancja własna	Gwarancja, w szczególności gwarancja bankowa, akredytywa standby, poręczenie bankowe lub poręczenie wekslowe (awal), w którym Bank działa na podstawie zlecenia Klienta. W Gwarancji własnej Bank zobowiązuje się do wypłaty określonej kwoty, na warunkach gwarancji, na rzecz Beneficjenta. W przypadku gwarancji własnej pośredniej bank pośredniczący jest jednocześnie Beneficjentem w wystawieniu Gwarancji, który, zgodnie z instrukcją Banku, podjął własne zobowiązanie gwarancyjne.
Inkaso	Uwarunkowana forma zapłaty za dostawy. Podstawą są dokumenty handlowe i finansowe reprezentujące towar i upoważniające do jego odbioru. W przekazywaniu dokumentów pośredniczą banki. Warunkiem wydania dokumentów importerowi – płatnikowi Inkasa jest otrzymanie od niego należności lub jego zobowiązanie do zapłaty w odroczonym terminie.
Inkaso importowe	Inkaso, w którym Klient (płatnik inkasa) importuje towary lub usługi. Bank otrzymuje wtedy dokumenty od zagranicznego banku.
Klient	Przedsiębiorca, który: a/ działa na podstawie przepisów prawa; b/ zawarł z Bankiem Umowę ZURB; c/ zaakceptował Regulamin; d/ jest Zleceniodawcą Akredytywy własnej, Gwarancji własnej, Beneficjentem Akredytywy obcej, Płatnikiem Inkasa importowego.
Komunikat SWIFT	Komunikat w Systemie telekomunikacyjnym SWIFT, w którym Bank wysyła lub otrzymuje istotne informacje dotyczące Produktów Finansowania Handlu. System telekomunikacyjny SWIFT działa dla banków zrzeszonych w organizacji Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication.
Prawo	Przepisy prawa, które obowiązują w Rzeczypospolitej Polskiej.
Produkt Finansowania Handlu	Produkt bankowy, w szczególności akredytywa dokumentowa, gwarancja bankowa oraz inkaso. Bank określa i udostępnia te produkty na podstawie Regulaminu. Ich obsługa jest możliwa w module Finansowanie handlu w Systemie mCN.
Regulamin	Regulamin udostępniania i obsługi Produktów Finansowania handlu w Internetowym Systemie obsługi Klienta mBank CompanyNet mBanku S.A.
Rachunek	Każdy rachunek bankowy Klienta prowadzony w Banku na podstawie: a/ umowy ZURB; b/ Zlecenia; c/ Umowy o otwarcie akredytywy; d/ Umowy o udzielenie gwarancji.
Regulamin ZURB	Regulamin otwierania, prowadzenia i zamykania zintegrowanego rachunku bankowego w mBanku S.A.", część I i część II.
Strona	Odpowiednio mBank lub Klient

System mCN	mBank CompanyNet – internetowy system obsługi elektronicznej Klienta, który umożliwia: a/ dostęp do środków pieniężnych na rachunkach bankowych Klienta, w tym dostęp do informacji bankowej oraz możliwość składania zleceń, b/ dostęp do modułów produktowych oraz platform transakcyjnych, c/ przesyłanie online dokumentów elektronicznych innych niż zlecenia,
Taryfa	Taryfa prowizji i opłat bankowych w mBanku dla MSP i Korporacji. Bank ma prawo zmienić Taryfę, gdy zmieni się poziom kosztów obsługi operacji Banku, w tym: a/ stopa inflacji, b/ kursy walutowe, c/ referencyjne stawki oprocentowania ustalone przez NBP, d/ inne parametry rynkowe. Bank informuje Klientów o zmianie Taryfy przez portal internetowy www.mbank.pl .
Umowa o otwarcie akredytywy	Każda umowa, która: a/ określa, jak otwierać i obsługiwać akredytywy własne na zlecenie Klienta oraz b/ ustala sposób zabezpieczenia wierzytelności Banku z tytułu akredytyw własnych lub c/ jest umową wieloproduktową, w której jednym z produktów jest akredytywa własna.
Umowa o udzielenie gwarancji	Każda umowa, która: a/ określa, jak udzielać i obsługiwać gwarancje własne na zlecenie Klienta oraz b/ ustala sposób zabezpieczenia wierzytelności Banku z tytułu gwarancji własnych lub c/ jest umową wieloproduktową, w której jednym z produktów jest gwarancja własna.
Umowa ZURB	Zintegrowana umowa rachunku bankowego, której integralną częścią jest Regulamin ZURB i Regulamin.
Użytkownik	Użytkownik Systemu mCN, który ma uprawnienia do korzystania z Systemu w imieniu i na rzecz Klienta. Korzysta z Systemu mCN (w zakresie Produktów Finansowania handlu) na podstawie otrzymanych uprawnień.
Wniosek	Wniosek o otwarcie/zmianę Zintegrowanego rachunku bankowego. Stanowi załącznik do Umowy ZURB.
Zlecenie	Każde ze zleceń lub dyspozycji, które Klient przekazuje Bankowi w Systemie mCN na obowiązującym formularzu. Dotyczy udzielenia lub obsługi Produktu Finansowania Handlu. Zlecenie nie jest dyspozycją płatniczą w rozumieniu Regulaminu ZURB.

2. Źródła definicji pojęć niezdefiniowanych w Regulaminie:

- 1/ przyznawanie dostępu i korzystanie z Systemu mCN – Regulamin ZURB;
- 2/ „honorowanie”, negocjacja, „prezentacja – „Jednolite zwyczaje i praktyki dotyczące akredytyw dokumentowych”, Międzynarodowa Izba Handlowa, Paryż.

II. Postanowienia ogólne

§ 2

1. Bank wydał Regulamin, aby określić zasady współpracy z Klientami w zakresie obsługi Produktów Finansowania Handlu w Systemie mCN.
2. Klienci, którzy korzystają z Systemu mCN, mogą wykorzystywać moduł Systemu Finansowanie handlu. Moduł umożliwia wymianę informacji z Bankiem w zakresie Produktów Finansowania Handlu. Bank udostępni moduł na podstawie zasad opisanych w Regulaminie ZURB.
3. Klient określa we Wniosku:
 - 1/ uprawnienia Użytkowników, którzy mogą składać zlecenia w Systemie mCN. Wszyscy Użytkownicy muszą aktualizować swoje dane (sposób aktualizacji określa Regulamin ZURB);
 - 2/ rolę administratora po stronie Klienta, który może:
 - a/ zarządzać uprawnieniami użytkowników systemu mCN dotyczącymi składania zleceń i dokumentów elektronicznych,
 - b/ uzyskiwać informacje o realizacji umowy,
 - c/ być użytkownikiem systemu mCN,
 - 3/ w „Karcie identyfikacyjnej” – dane wszystkich Użytkowników, którzy autoryzują Zlecenia. Aktualizacja danych tych Użytkowników jest obowiązkiem Klienta.
4. Zlecenie złożone przez Użytkownika Bank uznaje za zgodne z reprezentacją Klienta i zasadami składania oświadczeń woli.
5. Autoryzacja Zlecenia odbywa się na podstawie zasad Umowy ZURB.
6. Bank może odmówić realizacji Zlecenia, zgodnie z zapisami Umowy ZURB. W takiej sytuacji, Użytkownik otrzyma informację w Systemie mCN. Przy próbie złożenia Zlecenia pojawi się odpowiedni komunikat.
7. Odmowa Zlecenia może nastąpić na każdym z etapów, zanim Zlecenie uzyska status „Zrealizowane”. Bank zawiadomi Klienta w Systemie mCN o przyczynach odmowy. Pomimo odmowy, Klient może ponownie przygotować i złożyć Zlecenie.
8. Klient jest odpowiedzialny za skutki Zleceń, złożonych z naruszeniem zasad ochrony dostępu i bezpieczeństwa Systemu mCN. Zasady określa Regulamin ZURB.
9. Jeśli niezbędne załączniki Zlecenia są w formie papierowej, Klient dostarcza je do Banku razem z wydrukiem Zlecenia z Systemu mCN. Dotyczy to w szczególności dokumentów zabezpieczających wierzytelności Banku z tytułu Produktu Finansowania Handlu.
10. Klient może wycofać Zlecenie wyłącznie przed jego realizacją, za pomocą funkcji w Systemie mCN, z wyjątkiem postanowień pkt 11.
11. Klient nie może wycofać z realizacji zlecenia udzielenia i zlecenia zmiany gwarancji. Aby wycofać zlecenie Użytkownik kontaktuje się z mBankiem.
12. Status Zlecenia „Zrealizowane” oznacza akceptację i zrealizowanie zlecenia przez Bank.
13. Jeśli treść Zlecenia jest niejasna albo niespójna z jego załącznikami, Bank może wezwać Klienta, aby to wyjaśnił i wprowadził poprawki. Bank może też zażądać dodatkowych dokumentów, jeśli uzna je za niezbędne do decyzji w sprawie Zlecenia.
14. Za realizację Zlecenia i obsługę Produktów Finansowania Handlu Bank pobiera prowizje i opłaty Banku zgodnie z Taryfą. Bank pobiera także opłaty banków pośredniczących, jeśli ponosi je Klient i ewentualne koszty obsługi prawnej. Bank pobiera prowizje i opłaty na podstawie:
 - 1/ umowy o udzielenie danego Produktu Finansowania Handlu (jeśli ma zastosowanie);
 - 2/ dyspozycji Klienta w Zleceniu;
 - 3/ upoważnienia Klienta do obciążania jego Rachunku.
15. Klient przyjmuje do wiadomości, że:

- 1/ firmy kurierskie nie świadczą usług przewozu papierów wartościowych;
 - 2/ wszystkie dokumenty mogą być wysyłane przez Bank wyłącznie jako zwykła przesyłka kurierska. Dotyczy to szczególnie dokumentów handlowych i weksli. W zwykłej przesyłce nie wskazuje się jej wartości. Firma kurierska ponosi odpowiedzialność jeśli nie wykona lub nieprawidłowo wykona umowę przewozu takiej przesyłki.
16. Klient zwalnia Bank z odpowiedzialności za skutki wyboru firmy świadczącej usługi kurierskie oraz niewykonania lub nieprawidłowego wykonania umowy przewozu przez firmę kurierską, w szczególności, gdy dotyczą :
- 1/ ryzyka związanego ze sposobem przesłania dokumentów zgodnie z ust. 14;
 - 2/ możliwą zwłoką w dostarczeniu lub zaginięciu przesyłki z dokumentami.

III. Akredytywa Własna – składanie i realizacja Zleceń

§ 3

1. Jeśli Użytkownik ma uprawnienia do autoryzacji Akredytywy Własnej, może składać Zlecenia dotyczące jej otwarcia i obsługi, w tym:
 - 1/ otwarcie Akredytywy Własnej. Nazwa formularza: Akredytywa Własna – Otwarcie,
 - 2/ zmiana warunków czynnej Akredytywy Własnej. Nazwa formularza: Akredytywa Własna – Zmiana,
 - 3/ zniesienie wskazanych przez Bank zastrzeżeń do dokumentów handlowych, które zaprezentował Beneficjent. Nazwa formularza: Akredytywa Własna – Zastrzeżenia, w wersji zniesienia zastrzeżeń,
 - 4/ podtrzymanie wskazanych przez Bank zastrzeżeń do dokumentów handlowych, które zaprezentował Beneficjent. Nazwa formularza: Akredytywa Własna – Zastrzeżenia, w wersji podtrzymania zastrzeżeń,
 - 5/ Wniosek o okazanie dokumentów niezgodnych Nazwa formularza: Akredytywa Własna – Dokumenty,
 - 6/ Zlecenie zamknięcia Akredytywy Własnej. Nazwa formularza: Akredytywa Własna – Zamknięcie,
 - 7/ Zlecenie spisania niewykorzystanego salda Akredytywy Własnej. Nazwa formularza: Akredytywa Własna – Spisanie salda,
 - 8/ Inne dyspozycje dotyczące czynnych Akredytyw Własnych. Nazwa formularza: Akredytywa Własna – Dyspozycja.
2. Bank może zrealizować Zlecenia jeśli:
 - 1/ Klient poprawnie przygotowuje Zlecenie, prawidłowo je zautoryzuje, a także dostarczy w formie papierowej dokumenty, jeśli są niezbędne (§ 2 ust. 9),
 - 2/ ocena merytoryczna i formalna Zlecenia jest pozytywna. Bank sprawdza, czy Zlecenie oraz towarzyszące dokumenty są poprawne i kompletne, zgodnie z warunkami opisanymi w § 3 ust. 4. Bank w szczególności sprawdza dodatkowe warunki Akredytywy Własnej (jeśli występują), złożone w formie papierowej,
 - 3/ uzgodnił z Klientem sposób zabezpieczenia wierzycelności Banku z tytułu Zlecenia. Bank sprawdza, czy zabezpieczenie wierzycelności Banku z tytułu Zlecenia są wystarczające i uzgadnia z Klientem wysokość opłat i prowizji. Zawiera także odpowiednią Umowę o otwarcie Akredytywy, jeśli ma zastosowanie,
 - 4/ Klient ustanowił zabezpieczenia spłaty zobowiązań Klienta wobec Banku z tytułu Zlecenia (jeżeli takie zabezpieczenie jest wymagane).
3. Bank realizuje Zlecenia w Dni Robocze, w kolejności ich składania przez Klientów i tylko jeśli warunki opisane w ust. 2 są spełnione.
4. Klient przyjmuje do wiadomości i akceptuje, że Akredytywy Własne, otwarte na podstawie Zleceń, podlegają zapisom „Jednolitych zwyczajów i praktyk, dotyczących akredytyw dokumentowych”, wydanych przez Międzynarodową Izbę Handlową. Zgodnie z tymi zasadami, odpowiedzialność Banku w transakcjach zabezpieczonych Akredytywami Dokumentowymi jest ograniczona, a w szczególności:
 - 1/ Akredytywy, z definicji, nie należy łączyć z umową sprzedaży lub kontraktem. Nawet jeśli Akredytywa odnosi się do kontraktu, to w żadnym przypadku nie dotyczy to banków. Zleceniodawca Akredytywy nie może mieć roszczeń do Banku, aby ten honorował, negocjował lub wypełnił jakiegokolwiek inne zobowiązanie wynikające z Akredytywy. Dotyczy to roszczeń wynikających z powiązań Zleceniodawcy z bankiem otwierającym lub Beneficjentem,
 - 2/ trzy banki muszą ustalić, czy dokumenty są zgodne:
 - a/ Bank wyznaczony, który działa w ramach swojego wyznaczenia,
 - b/ bank potwierdzający, jeżeli występuje,
 - c/ bank otwierający.
 Banki sprawdzają zgodność dokumentów na podstawie ich cech zewnętrznych.
 - 3/ Bank nie ponosi odpowiedzialności za:
 - a/ dokumenty w zakresie: formy, wystarczalności, dokładności, autentyczności, fałszerstwa i skutku prawnego jakiegokolwiek dokumentu,
 - b/ ogólne lub szczegółowe warunki określone w dokumencie lub na niego nałożone;
 - c/ opis, ilość, wagę, jakość, stan, opakowanie, dostawę, wartość lub istnienie towarów, usług lub innych świadczeń reprezentowanych przez jakikolwiek dokument,
 - d/ dobrą wiarę, działania, zaniechania, wypłacalność, działalność, standing dostawcy. Dostawca oznacza też przewoźnika, spedytora, odbiorcę lub ubezpieczyciela towarów albo jakąkolwiek inną osobę,
 - e/ skutki opóźnienia, zagubienia w trakcie przekazywania, zniekształcenia lub innych błędów w przekazaniu jakichkolwiek wiadomości, listów lub dokumentów. Szczególnie jeśli przekaz odbywa się zgodnie z warunkami Akredytywy lub Bank wybiera firmę dostawczą, ponieważ Akredytywa nie zawiera takich instrukcji.
 - f/ błędy w tłumaczeniu lub interpretacji terminów technicznych. Bank może przekazać określenia w Akredytywie bez ich tłumaczenia,
 - 4/ Bank, który korzysta z usług innego banku, aby wykonać dyspozycję zleceniodawcy Akredytywy czyni to na rachunek i ryzyko zleceniodawcy Akredytywy. Bank otwierający lub bank awizujący nie przyjmuje zobowiązań ani nie ponosi odpowiedzialności jeżeli instrukcje przekazane przez niego do innego banku nie zostaną wykonane. Nawet wówczas, gdy wybór tego innego banku nastąpił z inicjatywy banku otwierającego lub awizującego,
 - 5/ Zleceniodawca Akredytywy zobowiązuje się i odpowiada wobec Banku za pokrycie wszystkich roszczeń i zobowiązań, które wynikają z zagranicznych przepisów i zwyczajów,
 - 6/ w sytuacji gdy Beneficjent uchylił się od zapłaty prowizji i opłat bankowych, obciążają one rachunek zleceniodawcy Akredytywy, nawet gdy zlecenie otwarcia Akredytywy stanowiło inaczej, zgodnie z zapisami przepisów, o których mowa w ust. 4.
5. Klient nie może składać Zleceń, w których:
 - 1/ chce otworzyć Akredytywę Własną, dla której przewidziano więcej niż jedną formę zabezpieczenia wierzycelności Banku,
 - 2/ chce otworzyć Akredytywę Własną z czerwoną (zieloną) klauzulą, która upoważnia mBank do wypłaty Beneficjentowi zaliczki na poczet przyszłej dostawy towaru/usługi. Taka akredytywa nazywana jest Akredytywą zaliczkową.
6. Zlecenia, które dotyczą Akredytywy zabezpieczającej (Akredytywy Własnej typu standby) pełnią funkcję Gwarancji. Można je otworzyć i obsługiwać zgodnie z rozdziałem V Regulaminu.
7. Jeśli Klient otwiera lub podwyższa kwotę Akredytywy Własnej, to może wskazać, że formą zabezpieczenia przyszłych wypłat dokonywanych przez Bank jest pokrycie z góry. Oznacza to, że Klient zapłaci na rzecz Banku kwotę zobowiązania Banku z tytułu tej Akredytywy w jej walucie. Środki pieniężne pochodzą z Rachunku prowadzonego w walucie Akredytywy Własnej. Klient upoważnia nieodwołalnie Bank w Zleceniu do obciążania Rachunku z tytułu tych kwot. Jednocześnie:
 - 1/ obciążenie Rachunku kwotą pokrycia z góry zawiera także dozwoloną tolerancję, która dotyczy:

- a/ opłat i prowizji Banku,
 - b/ warunków Akredytywy Własnej,
 - c/ oszacowanej przez Bank kwoty prowizji i opłat banków pośredniczących, jeśli zgodnie ze Zleceniem to Klient ma je uiścić.
- Klient zapewnia środki na pokrycie z góry tych opłat i prowizji najpóźniej w dniu otwarcia lub podwyższenia Akredytywy Własnej. Jest to warunek realizacji Zlecenia przez Bank.
- 2/ może zdarzyć się, że Klient przekaże, jako pokrycie z góry, niewystarczającą kwotę na prowizje i opłaty Banku oraz banków pośredniczących. W takiej sytuacji Bank jest nieodwołalnie upoważniony do obciążenia Rachunku wskazanego w Zleceniu jako źródło środków na pokrycie prowizji i opłat związanych ze Zleceniem.
 - 3/ środki pieniężne przekazane na własność Banku, stanowiące pokrycie z góry, nie podlegają oprocentowaniu,
 - 4/ kwota pokrycia z góry Akredytywy Własnej powoduje umorzenie zobowiązań Klienta z tytułu zapewnienia Bankowi środków na pokrycie wypłat w ramach Akredytywy Własnej. Wyjątkiem są postanowienia pkt 5,
 - 5/ może zdarzyć się, że Bank nie wykorzysta w całości lub w części środków na pokrycie z góry na wypłaty w ramach Akredytywy Własnej. W takiej sytuacji Bank zwróci niewykorzystaną kwotę środków na Rachunek, po potrąceniu prowizji i opłat Banku i banków pośredniczących.
 - 6/ Termin zwrotu niewykorzystanej kwoty środków stanowiących pokrycie z góry:
 - m/ jeśli Akredytywa Własna wygasła w banku pośredniczącym – 14 Dni Roboczych po upływie terminu ważności Akredytywy Własnej
 - n/ jeśli Akredytywa Własna wygasła w Banku – następnego Dnia Roboczego po upływie terminu ważności Akredytywy Własnej
 - o/ po uzyskaniu zgody banku pośredniczącego lub Beneficjenta na anulowanie Akredytywy Własnej z inicjatywy Klienta – przed upływem jej terminu ważności.

IV. Akredytywa Obca – awizacja Akredytywy, składanie i realizacja Zleceń

§ 4

1. Bank w Systemie mCN awizuje Klientowi otwartą na jego rzecz Akredytywę Obcą oraz zmiany warunków tej Akredytywy.
2. Rodzaje Zleceń, które może składać Użytkownik uprawniony do autoryzacji Zleceń dotyczących Akredytywy Obcej:
 - 1/ Zlecenie prezentacji dokumentów handlowych, aby uzyskać zapłatę w ramach Akredytywy Obcej. Formularz: Akredytywa Obca – Pismo przewodnie,
 - 2/ Zlecenie dyskonta należności Klienta z tytułu Akredytywy Obcej. Formularz: Akredytywa Obca – Dyskonto, z zastrzeżeniem postanowień ust. 5,
 - 3/ Zlecenie zamknięcia Akredytywy Obcej. Formularz: Akredytywa Obca – Zamknięcie,
 - 4/ Inne dyspozycje dotyczące czynnych Akredytyw Obcych. Formularz: Akredytywa Obca – Dyspozycja.
3. Bank realizuje Zlecenie prezentacji dokumentów handlowych (ust. 2 pkt 1) jeśli otrzyma od Klienta komplet dokumentów wymaganych w Akredytywie Obcej. Niezbędny jest także wydruk Pisma przewodniego złożonego w Systemie mCN. Jeśli Zlecenie zawiera taką dyspozycję, Bank bada zgodność otrzymanych dokumentów z warunkami Akredytywy.
4. Za datę prezentacji dokumentów uznaje się datę wpływu do Banku pełnego kompletu oryginalnych dokumentów, wymaganych zgodnie z warunkami Akredytywy Obcej.
5. Bank realizuje Zlecenia Akredytywa Obca – Dyskonto, jeśli uzgodni z Klientem możliwości oraz warunki zawarcia transakcji dyskonta należności z tytułu Akredytywy Obcej, w tym prowizje i opłaty dla Banku.
6. Bank udostępnia Klientowi w Systemie mCN informacje:
 - 1/ o realizacji Zlecenia prezentacji dokumentów handlowych,
 - 2/ o zastrzeżeniach Banku do zgodności dokumentów z warunkami Akredytywy Obcej,
 - 3/ o zapłacie za dokumenty zaprezentowane w ramach Akredytywy.
7. Klient przyjmuje do wiadomości i akceptuje, że do Akredytywy Obcej, której otwarcie lub zmiana warunków awizowane są w Systemie mCN, Bank stosuje „Jednolite zwyczaje i praktyki, dotyczące akredytyw dokumentowych”, wydane przez Międzynarodową Izbę Handlową. Dotyczy to w szczególności postanowień z § 3 ust. 4 Regulaminu, chyba że bank otwierający wskazał inaczej w swojej instrukcji.
8. Klient przyjmuje do wiadomości i akceptuje zasady oraz warunki, na jakich Bank realizuje Zlecenia prezentacji dokumentów w ramach Akredytywy Obcej, niepotwierdzonej przez Bank:
 - 1/ jeśli Bank przyjmie lub sprawdzi i prześle dokumenty, to nie oznacza, że ma obowiązek honorowania prezentacji lub negocjowania. Nie stanowi to także honorowania lub negocjowania,
 - 2/ z wyjątkiem przypadku honorowania lub negocjowania, Bank nie ponosi odpowiedzialności za badanie dokumentów. Niezależnie od opinii Banku co do zgodności dokumentów, opinia innych banków w sprawie zgodności prezentacji może być inna. Dotyczy to banku otwierającego, bank potwierdzającego Akredytywę lub banku, w którym Akredytywa jest dostępna. Banki te mogą działać na podstawie własnej praktyki bankowej,
9. Klient powiadamia Bank o akceptacji lub odmowie warunków awizowanej Akredytywy Obcej lub zmiany do Akredytywy Obcej za pomocą odpowiedniej dyspozycji w Systemie mCN. Brak uwag Klienta w terminie 5 dni od daty awizacji Akredytywy Obcej lub zmiany do Akredytywy Obcej oznacza akceptację warunków tej Akredytywy.

V. Inkaso Importowe – awizacja Inkasa, składanie i realizacja Zleceń

§ 5

1. Bank w Systemie mCN awizuje Klientowi Inkaso Importowe oraz zmiany warunków tego Inkasa.
2. Rodzaje Zleceń, które może składać Użytkownik uprawniony do autoryzacji Zleceń dotyczących Inkasa Importowego:
 - 1/ Zlecenie zapłaty za dokumenty nadesłane do Inkasa. Formularz: Inkaso Importowe – Zlecenie Pokrycia,
 - 2/ Inne dyspozycje dotyczące Inkasa Importowego, w szczególności dyspozycje dotyczące sposobu wydania (przekazania) dokumentów handlowych. Formularz: Inkaso Importowe – Dyspozycja.
3. Po realizacji Zlecenia Pokrycia Inkasa Importowego, Bank wysyła opłacone dokumenty handlowe przesyłką kurierską na adres Klienta. Klient może też złożyć Dyspozycję w sprawie innego sposobu wydania (przekazania) dokumentów handlowych.
4. Terminy realizacji Zleceń Pokrycia Inkasa Importowego:
 - 1/ Zlecenie złożone w Banku w Dniu Roboczym do godziny 13.00 – realizacja w tym samym dniu.
 - 2/ Zlecenie złożone po godzinie 13.00 – realizacja w następnym Dniu Roboczym. Jeśli jednak Klient złoży Zlecenie do godziny 14.00, Bank może je zrealizować za dodatkową opłatą, określoną w Taryfie.
 - 3/ Zlecenie złożone w dniu wolnym od pracy – realizacja w pierwszym Dniu Roboczym po dniu złożenia Zlecenia.
5. Klient oświadcza, że znane mu są postanowienia „Jednolitych reguł dotyczących inkasa” wydanych przez Międzynarodową Izbę Handlową i że je akceptuje. Jednocześnie Klient przyjmuje do wiadomości, że Bank ograniczył swoją odpowiedzialność z tytułu realizacji Zlecenia Inkasa Importowego, w ramach której:
 - 1/ Bank powinien zbadać dokumenty handlowe lub finansowe, aby upewnić się, że od strony zewnętrznej wydają się być zgodne z wymienionymi w instrukcji Inkasa.
 - 2/ Bank nie bierze zobowiązania i odpowiedzialności za:

- a/ dokumenty handlowe, tj. ich formę, wystarczalność, dokładność, autentyczność, sfałszowanie i wartość prawną,
 - b/ wymienione w dokumentach handlowych lub dodane do nich warunki ogólne i szczegółowe,
 - c/ opis, ilość, wagę, jakość, stan, opakowanie, dostawę lub wartość towaru określonego w dokumentach handlowych,
 - d/ dobrą wiarę spedytora lub jakiegokolwiek innej osoby,
 - e/ szkody wynikłe z działań, które podejmie na podstawie nieprawdziwych, nieprawidłowych lub niekompletnych informacji podanych przez płatnika w Zleceniu Pokrycia Inkasa,
 - f/ błędy w tłumaczeniu opisu towaru oraz błędnych interpretacji terminów technicznych,
 - g/ szkody spowodowane okolicznościami niezależnymi od Banku, a w szczególności siłą wyższą lub decyzjami odpowiednich organów władzy państwowej,
 - h/ zniekształcenia, zwłokę lub zaginięcie powstałe z przyczyn niezależnych od Banku w trakcie przekazywania jakichkolwiek informacji za pomocą jakichkolwiek środków telekomunikacji,
 - i/ Bank, który wykonuje Zlecenie, może korzystać z usług innego banku na rachunek i ryzyko płatnika Inkasa. Bank nie ponosi żadnej odpowiedzialności w razie niewykonania przekazanych Zleceń, nawet, gdy sam zainicjował wybór innego banku.
- 3/ Płatnik Inkasa przyjmuje na siebie wszelkie zobowiązania i konsekwencje, które wynikają z praw i zwyczajów, które obowiązują zagranicą.
 - 4/ Bank za obsługę Inkasa pobiera prowizje i opłaty zgodnie z obowiązującą Taryfą.
 - 5/ do wycieszenia równowartości kwoty Inkasa Bank stosuje kurs sprzedaży waluty zgodnie z „Tabelą kursów walut mBanku S.A.”.
 - 6/ realizacja Zlecenia Pokrycia Inkasa Importowego odbywa się zgodnie z „Jednolitymi regułami dotyczącymi inkasa”, o ile bank, który przekazuje nie wskazał inaczej w swojej instrukcji.
 - 7/ Zlecenie Pokrycia Inkasa Importowego jako źródło pokrycia Inkasa powinno wskazywać środki pieniężne zdeponowane na Rachunku prowadzonym w walucie tego Inkasa. Bank nie realizuje Zlecenia jeśli brakuje środków na tym Rachunku.
 - 8/ Bank wydaje dokumenty w zamian za zapłatę lub wykupione weksle wyłącznie osobie upoważnionej wskazanej w Zleceniu Pokrycia Inkasa. Upoważniony powinien przedstawić pełnomocnictwo do odbioru dokumentów lub weksli, podpisane przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków w imieniu płatnika Inkasa.
6. Klient zobowiązuje się powiadomić Bank o akceptacji, odmowie lub zmianie warunków awizowanego Inkasa Importowego. Służy do tego odpowiednia dyspozycja w Systemie mCN. Klient ma na to 5 Dni Roboczych od momentu awizacji Inkasa Importowego. Jeśli Klient nie dopełni tego obowiązku w terminie, Bank uzna to za akceptację tego Inkasa.

VI. Gwarancja Własna – składanie i realizacja Zleceń

§ 6

1. Rodzaje Zleceń, które może składać Użytkownik uprawniony do autoryzacji Zleceń dotyczących Gwarancji Własnej (z zastrzeżeniem § 9 ust. 3):
 - 1/ Zlecenie udzielenia Gwarancji Własnej. Formularz: Gwarancja Własna – Udzielenie,
 - 2/ Zlecenie zmiany kwoty lub daty ważności Gwarancji Własnej. Formularz: Gwarancja Własna – Zmiana,
 - 3/ inne dyspozycje dotyczące Gwarancji Własnej. Formularz: Gwarancja Własna – Dyspozycja.
2. Użytkownik bez uprawnień do autoryzacji Zleceń Gwarancji Własnych, może przekazać Zlecenie do weryfikacji. Do Zlecenia może załączyć plik w formacie doc. lub docx.
3. Zlecenia, o których mowa w ust. 1 pkt 1 mogą dotyczyć Gwarancji Własnych:
 - 1/ standardowych, których treść, zgodna jest ze wzorem Banku, udostępnionym Klientowi w Systemie mCN. Gwarancja występuje w języku polskim lub angielskim,
 - 2/ niestandardowych, których oczekiwana treść podlega akceptacji Banku. Użytkownik umieszcza treść tej Gwarancji w odpowiednim polu Zlecenia. Gwarancją niestandardową w rozumieniu Regulaminu jest także poręczenie wekslowe (awal na wekslu). Gwarancja występuje w języku polskim, angielskim lub niemieckim.
4. Bank może zrealizować Zlecenia jeśli:
 - 1/ Klient poprawnie złoży i zautoryzuje Zlecenie.
 - 2/ Klient dostarczy do Banku dokumenty, jeśli są wymagane, w tym dokumenty, o których mówi § 2 ust. 8 Regulaminu,
 - 3/ Bank sprawdzi i pozytywnie oceni, czy Zlecenie i dokumenty są poprawne i kompletne,
 - 4/ Klient i Bank uzgodnią treść Gwarancji Własnej, czyli:
 - a/ w wersji standardowej: Klient wskaże wzór Gwarancji w języku polskim lub angielskim, albo
 - b/ Bank zaakceptuje treść Gwarancji niestandardowej w języku polskim, angielskim lub niemieckim, którą Klient umieścił w odpowiednim polu Zlecenia,
 - 5/ Bank sprawdzi lub uzgodni z Klientem:
 - a/ jak zabezpieczyć wierzitelności Banku z tytułu Zlecenia,
 - b/ wysokość prowizji i opłat,
 a także zawrze odpowiednią Umowę o udzielenie Gwarancji Własnej, jeśli ma zastosowanie,
 - 6/ Klient ustanowi zaakceptowane przez Bank zabezpieczenie wierzitelności Banku z tytułu Zlecenia, jeśli jest to wymagane.
5. Bank realizuje Zlecenia w Dni Robocze, w kolejności ich składania przez Klientów i tylko jeśli warunki opisane w ust. 1 – 6, są spełnione.
6. Klient przyjmuje do wiadomości, że przy składaniu i realizacji Zleceń, dotyczących Gwarancji Własnej, w Systemie mCN obowiązują takie zasady i ograniczenia:
 - 1/ Użytkownik może dołączyć do Zlecenia pliki elektroniczne w formacie jpg, pdf, doc lub docx, których łączna wielkość nie przekracza 10MB. Załącznikiem może być kopia kontraktu handlowego lub jego fragmentów. Mogą być też inne dokumenty, które zawierają istotne informacje związane z wnioskowaną Gwarancją Własną,
 - 2/ Bank może zażądać przedłożenia do Zlecenia oryginału lub kopii kontraktu lub innego dokumentu, który jest podstawą do udzielenia Gwarancji,
 - 3/ Bank sprawdza każde Zlecenie udzielenia Gwarancji standardowej, zgodnie z postanowieniami ust. 4. Kluczowe jest, czy informacje zawarte w Zleceniu są poprawne językowo i spójne z treścią wzoru Gwarancji. Dane ze Zlecenia przenosi się bowiem bezpośrednio do treści Gwarancji. Jeśli istnieje niespójność, Bank zwróci Zlecenie. Użytkownik może złożyć je ponownie, jeśli uwzględni korekty wskazane przez Bank,
 - 4/ Użytkownik, o którym mówi ust. 2, umieszcza treść Gwarancji niestandardowej w odpowiednim polu Zlecenia. Strony mogą negocjować treść Gwarancji w Systemie mCN. Bank sprawdza treść Gwarancji, wprowadza komentarz i zwraca Zlecenie. Użytkownik wprowadza stosowne korekty i ponownie autoryzuje Zlecenie.,
 - 5/ Klient zobowiązany jest przekazać w Systemie mCN swoje stanowisko w sprawie propozycji Banku, dotyczących negocjowanej treści Gwarancji. Klient ma na to 14 dni od daty, w której Bank złożył propozycję, po upływie tego terminu Bank może odrzucić Zlecenie. Klient ma prawo ponownie złożyć Zlecenie.
 - 6/ Zlecenie udzielenia Gwarancji z tekstem w języku innym, niż wymienione w ust. 4 pkt 4, może zostać złożone w Systemie mCN. Klient powinien ustalić z Bankiem, czy technicznie jest możliwość wystawienia Gwarancji w tym języku. Treść Gwarancji należy dołączyć jako dokument do Zlecenia.
 - 7/ Klient składa Zlecenie zmiany kwoty i daty ważności Gwarancji Własnej na formularzu Gwarancja Własna – Zmiana. Bank przygotowuje dokument zmiany, adresowany do Beneficjenta, w języku Gwarancji, której zmiana dotyczy. Jeżeli Bank ma przygotować dokument zmiany w innym języku niż język Gwarancji, Klient zleca zmianę na formularzu Gwarancja Własna – Dyspozycja,

- 8/ Zlecenie zmiany innych warunków Gwarancji, w tym zmiany innych warunków, połączonej ze zmianą kwoty i daty ważności Gwarancji, a także Zlecenie, w którym nowy termin ważności Gwarancji określony jest inaczej niż datą kalendarzową, Klient składa na formularzu Gwarancja Własna – Dyspozycja,
Jeśli Zlecenie dotyczy udzielenia awali na wekslach, Klient doręcza oryginały weksli do oddziału Banku. Co ważne, każdemu wekslowi musi odpowiadać osobne Zlecenie udzielenia Gwarancji Własnej,
- 9/ jeśli Zlecenia udzielenia dotyczą poręczenia bankowego, wymagane jest zawsze zawarcie przez Klienta z Bankiem indywidualnej, pisemnej Umowy o udzielenie poręczenia.

VII. Dostęp do informacji bankowej o Produktach Finansowania Handlu

§ 7

W Systemie mCN Klient ma możliwość:

- 1/ monitorować przebieg obsługi Zleceń (informację o statusie Zlecenia),
- 2/ przeglądać dane aktywnych Produktów Finansowania Handlu,
- 3/ generować raporty,
- 4/ przeglądać dokumenty, w tym te, które dotyczą Zleceń realizacji płatności w ramach Produktu Finansowanie Handlu, a także odpowiednie komunikaty SWIFT,
- 5/ zapoznać się z informacjami o zmianie Regulaminu.

VIII. Zmiana Regulaminu

§ 8

1. Bank zastrzega, że może zmienić Regulamin w czasie obowiązywania Umowy ZURB.
2. Nowy tekst Regulaminu lub zawiadomienie o zmianach Bank przekazuje Klientowi:
 - 1/ za pomocą linku na stronie logowania do Systemu mCN oraz
 - 2/ przez publikację pod adresem www.mbank.pl/msp-korporacje/finansowanie-handlu.
3. Na stronie logowania do Systemu mCN oraz pod adresem www.mbank.pl/msp-korporacje/finansowanie-handlu Bank informuje o dacie publikacji zmian Regulaminu oraz o dacie wejścia w życie tych zmian.
4. Za dzień doręczenia Klientowi zmian Regulaminu uważa się ósmy dzień od ich publikacji pod adresem www.mbank.pl/msp-korporacje/finansowanie-handlu.
5. Klient akceptuje nowe warunki Umowy ZURB, które wynikają ze zmiany Regulaminu poprzez złożenie oświadczenia woli. Klient ma na to 14 dni od daty ich otrzymania. Jeśli Klient tego nie zrobi, Bank uznaje, że Klient przyjął nowe warunki Regulaminu w dacie ich wejścia w życie. Jeśli w tym terminie Klient złoży pisemną odmowę przyjęcia nowych warunków Regulaminu, oznacza to wypowiedzenie przez Klienta Umowy ZURB.
6. Klient, który nie akceptuje tych zmian, może w porozumieniu z Bankiem, dokonać zmian w Umowie ZURB. Zmiany w Umowie ZURB należy wprowadzić przed datą wejścia w życie zmian Regulaminu. Zmiany oznaczają rezygnację Klienta z Produktów Finansowania Handlu w ramach Systemu mCN.

IX. Postanowienia końcowe

§ 9

1. Oświadczenia i zobowiązania Klienta przyjmuje się za potwierdzone w dniu podpisania przez Klienta Umowy o otwarcie akredytywy lub Umowy o udzielenie gwarancji.
2. Jeśli wystąpią rozbieżności między postanowieniami Umowy i Regulaminu, wiążące będą postanowienia zawarte w Umowie, o której mowa w ust. 1.
3. Bank umożliwi składanie Zleceń oraz dostęp do informacji, o których mowa w § 7, przez całą dobę. Wyjątkiem jest czas prac serwisowych w Systemie mCN, o których Bank zawiadamia w Systemie mCN z odpowiednim wyprzedzeniem.
4. Bank może wstrzymać świadczenie usług, o których mowa w Regulaminie, na czas trwania i do chwili usunięcia skutków awarii Systemu komputerowego lub telekomunikacyjnego Banku, jeśli uniemożliwiają świadczenie tych usług. Wstrzymanie świadczenia usług z tych przyczyn nie stanowi naruszenia postanowień Umowy ZURB.
5. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie, stosuje się postanowienia Umowy ZURB i Regulaminu ZURB.