

Umowa o świadczenie usług wykonywania zleceń,
przyjmowania i przekazywania zleceń oraz prowadzenia
rachunku papierów wartościowych przez Biuro Maklerskie
Alior Bank S.A. wersja dla współposiadaczy
Nr rachunku _____



W dniu _____, pomiędzy:

Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Łopuszańska 38D, wpisanym do Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIV Wydział Gospodarczy pod nr 0000305178, o opłaconym kapitale zakładowym w wysokości 1 305 539 910 PLN, o numerze NIP 1070010731, prowadzącym działalność maklerską poprzez Biuro Maklerskie, będące wyodrębnioną organizacyjnie jednostką w strukturach Alior Bank S.A., zwanym dalej „**Biurem Maklerskim**”, reprezentowanym przez

a

1. Panem/ Panią _____,
nr PESEL: _____,
Adres: _____

2. Panem/ Panią _____,
nr PESEL: _____,
Adres: _____

zwanymi dalej „**Współposiadaczami**”, zostaje zawarta umowa następującej treści:

§ 1

1. Biuro Maklerskie zobowiązuje się do wykonywania Zleceń kupna i sprzedaży Instrumentów finansowych w obrocie zorganizowanym, przyjmowania i przekazywania Zleceń kupna i sprzedaży Instrumentów finansowych oraz prowadzenia Rachunków papierów wartościowych na warunkach określonych w niniejszej umowie, Regulaminie świadczenia usług wykonywania zleceń, przyjmowania i przekazywania zleceń oraz prowadzenia rachunków papierów wartościowych przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A. zwanym dalej „Regulaminem”, stanowiącym integralną część niniejszej umowy oraz w ogólnie obowiązujących przepisach prawa.
2. Pojęcia użyte w niniejszej umowie należy rozumieć zgodnie z ich definicją przyjętą w Regulaminie.
3. Biuro Maklerskie zakwalifikowało Współposiadaczy do kategorii klientów detalicznych w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi. Zakres obowiązków Biura Maklerskiego w związku ze świadczeniem usług na rzecz klientów detalicznych określa Regulamin.
4. Biuro Maklerskie świadczy usługi w zakresie obrotu derywatami na podstawie odrębnego aneksu do niniejszej umowy.

§ 2

Dla należytego wykonania zobowiązania, o którym mowa w § 1, w szczególności dla rozliczania zawieranych na rachunek Współposiadaczy transakcji, Biuro Maklerskie zobowiązuje się otworzyć i prowadzić dla Współposiadaczy:

- 1) Rachunek papierów wartościowych, na którym zapisywane są Instrumenty finansowe Współposiadaczy,
- 2) Rachunek pieniężny służący do obsługi Rachunku papierów wartościowych, na którym zapisywane są środki pieniężne Współposiadaczy,

zwane dalej łącznie „rachunkiem maklerskim”.



§ 3

1. Biuro Maklerskie prowadzi obsługę Współposiadaczy na zasadach określonych w Regulaminie.
2. Warunkiem przyjęcia i realizacji przez Biuro Maklerskie Zleceń i Dyspozycji składanych za pośrednictwem Kanałów elektronicznych jest zawarcie pomiędzy Współposiadaczami i Alior Bank S.A. Umowy ramowej określającej sposoby składania oświadczeń woli przez Współposiadaczy.
3. Zlecenia i Dyspozycje, o których mowa w ust. 2 mogą dotyczyć:
 - 1) kupna lub sprzedaży Instrumentów finansowych, a także anulowania i modyfikacji Zleceń kupna i sprzedaży Instrumentów finansowych,
 - 2) przelewu środków z Rachunku pieniężnego, na rachunki bankowe lub inne rachunki pieniężne należące do Współposiadaczy,
 - 3) innych czynności określonych w Komunikacie Biura Maklerskiego podanym do wiadomości Klientów na stronie internetowej Biura Maklerskiego.
4. Komunikat, o którym mowa w ust. 3 pkt 3, może określać warunki realizacji Zleceń i Dyspozycji.

§ 4

1. Biuro Maklerskie może na wniosek Współposiadacza zobowiązać się do:
 - 1) automatycznego pobierania środków pieniężnych ze wskazanego w tym wniosku rachunku prowadzonego przez Bank na rzecz co najmniej jednego Współposiadacza, zwanego dalej „rachunkiem bankowym”, w wysokości niezbędnej do realizacji złożonych przez Współposiadaczy w Biurze Maklerskim Zleceń i Dyspozycji, a także do pokrycia opłat i prowizji oraz innych zobowiązań związanych z usługami świadczonymi przez Biuro Maklerskie na rzecz Współposiadaczy,
 - 2) automatycznego wykonywania przelewów środków pieniężnych z Rachunku pieniężnego na rachunek bankowy w wysokości salda dostępnych środków na Rachunku pieniężnym, każdorazowo po wpływie środków na ten rachunek lub każdego dnia po zakończeniu sesji giełdowej.
2. Pobranie środków z rachunku bankowego dokonywane jest w ramach salda rachunku bankowego powiększonego o limit w saldzie debetowym i pomniejszonego o ustanowione blokady.
3. Biuro Maklerskie nie wykonuje czynności, o których mowa w ust. 1 w przypadku, gdy rachunek maklerski został objęty blokadą obejmującą określoną wartość aktywów lub wszystkie aktywa zapisane na tym rachunku, niezależnie od wysokości tej blokady.
4. W przypadku niezłożenia przez Współposiadacza wniosku o wykonywanie czynności, o których mowa w ust. 1 Biuro Maklerskie nie wykonuje tych czynności.

§ 5

1. Biuro Maklerskie może na wniosek Współposiadacza i na zasadach określonych w Regulaminie, zobowiązać się do przyjmowania Zleceń kupna Instrumentów finansowych bez posiadania przez Współposiadaczy pełnego pokrycia wartości Zlecenia i kosztów jego wykonania (Zlecenia z odroczonym terminem zapłaty).
2. Biuro Maklerskie może zobowiązać się do przyjmowania Zleceń z odroczonym terminem zapłaty:
 - 1) posiadających pokrycie w wysokości 30% wartości Zlecenia wraz z przewidywaną prowizją lub
 - 2) nieposiadających pokrycia wartości Zlecenia i przewidywanej prowizji pod warunkiem ustanowienia zabezpieczeń dokonania zapłaty w formie blokady aktywów na rachunku maklerskim w wysokości równej wartości zobowiązań Współposiadaczy wobec Biura Maklerskiego z tytułu realizacji Zleceń z odroczonym terminem zapłaty.

§ 6

1. Maksymalny limit zobowiązań Współposiadaczy z tytułu transakcji zawartych na podstawie Zleceń z odroczonym terminem zapłaty nie może przekroczyć wartości określonej dla Współposiadaczy przez Biuro Maklerskie. Współposiadacze mogą uzyskać informację o wysokości limitu w Placówkach Banku oraz za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej i Bankowości Internetowej po aktywacji usługi odroczenia zapłaty.
2. Niezależnie od limitu, o którym mowa w ust. 1, wartość zobowiązań Współposiadaczy wobec Biura Maklerskiego z tytułu realizacji Zleceń z odroczonym terminem zapłaty nie może przekroczyć:
 - 1) 233% wartości aktywów na rachunku maklerskim w przypadku, o którym mowa w § 5 ust. 2 pkt 1),
 - 2) 100% wartości aktywów na rachunku maklerskim w przypadku, o którym mowa w § 5 ust. 2 pkt 2).

§ 7

W skład aktywów, o których mowa w § 5 ust. 2 pkt 2) i § 6 ust. 2, wchodzi środki pieniężne, należności z tytułu sprzedaży Instrumentów finansowych, Instrumenty finansowe, w stosunku do których Biuro Maklerskie realizuje Zlecenia z odroczonym terminem zapłaty i Prawa do otrzymania Instrumentów finansowych w stosunku do których Biuro Maklerskie



realizuje Zlecenia z odroczonym terminem zapłaty zapisane w Rejestrze operacyjnym, pomniejszone o zobowiązania Współposiadaczy wobec Biura Maklerskiego z tytułu nabycia Instrumentów finansowych na podstawie Zleceń z odroczonym terminem zapłaty.

§ 8

1. Biuro Maklerskie określa i niezwłocznie podaje do wiadomości Klientów w formie Komunikatu na stronie internetowej Biura Maklerskiego wykaz Instrumentów finansowych, w stosunku do których realizuje Zlecenia z odroczonym terminem zapłaty.
2. Biuro Maklerskie może wprowadzić dodatkowe ograniczenia w składaniu Zleceń z odroczonym terminem zapłaty. Informacja w tym zakresie podawana jest do wiadomości Klientów w formie Komunikatu na stronie internetowej Biura Maklerskiego. W szczególności Biuro Maklerskie może różnicować wysokość pokrycia, o którym mowa w § 5 ust. 2 pkt 1), w zależności od płynności Instrumentów finansowych, będących przedmiotem Zlecenia.

§ 9

1. Współposiadacze są zobowiązani do dokonania pełnej zapłaty za Instrumenty finansowe nabyte na podstawie Zlecenia z odroczonym terminem zapłaty najpóźniej w dniu Rozrachunku transakcji będącej przedmiotem tego Zlecenia.
2. W przypadku niespełnienia zobowiązania, o którym mowa w ust. 1, Biuro Maklerskie, począwszy od dnia następującego po dniu, w którym zobowiązanie powinno zostać spełnione, jest uprawnione do naliczania odsetek w wysokości ustawowej oraz do pobrania opłaty w wysokości określonej w Taryfie opłat i prowizji Biura Maklerskiego Alior Bank S.A.
3. W przypadku niewywiązania się Współposiadaczy z zobowiązań wynikających z odroczenia zapłaty za zakupione Instrumenty finansowe, Biuro Maklerskie może dokonać sprzedaży Instrumentów finansowych i Praw do otrzymania instrumentów finansowych znajdujących się na rachunkach oraz w rejestrach operacyjnych Współposiadaczy w Biurze Maklerskim, w dowolnym terminie i na wybranym przez Biuro Maklerskie rynku w celu pokrycia zobowiązań Współposiadaczy z tytułu realizacji Zleceń z odroczonym terminem zapłaty.

§ 10

1. Biuro Maklerskie może dezaktywować usługę odroczenia zapłaty za nabywane Instrumenty finansowe, jeżeli Współposiadacze w okresie kolejnych trzech miesięcy nie korzystali z tej usługi. Ponowna aktywacja wymaga złożenia przez Współposiadacza wniosku, o którym mowa w § 5 ust. 1.
2. Biuro Maklerskie zastrzega sobie prawo natychmiastowej dezaktywacji usługi odroczenia zapłaty za nabywane Instrumenty finansowe w przypadku nieprzestrzegania przez Współposiadaczy postanowień niniejszej umowy oraz Regulaminu.

§ 11

Biuro Maklerskie zobowiązuje się do potwierdzania wykonania oraz przekazania Zleceń kupna i sprzedaży Instrumentów finansowych w sposób określony w Regulaminie.

§ 12

1. Biuro Maklerskie zapewnia Współposiadaczom zachowanie w poufności ich danych, w tym danych osobowych, faktu posiadania, obrotów, stanu Rachunku, treści Zleceń i Dyspozycji, zawartych transakcji oraz zakresu świadczonych usług w granicach i na zasadach określonych obowiązującymi przepisami prawa.
2. Biuro Maklerskie ponosi odpowiedzialność za zachowanie tajemnicy, o której mowa w ust. 1 przez Alior Bank S.A.

§ 13

1. Za świadczone usługi Biuro Maklerskie pobiera opłaty i prowizje zgodnie z Taryfą opłat i prowizji Biura Maklerskiego Alior Bank S.A.
2. Opłaty i prowizje pobierane są z Rachunku pieniężnego Współposiadaczy na zasadach określonych w Regulaminie.

§ 14

1. Współposiadacze odpowiadają solidarnie wobec Biura Maklerskiego za wszelkie zobowiązania wynikające z usług świadczonych przez Biuro Maklerskie na podstawie niniejszej umowy.
2. Integralną częścią niniejszej umowy jest Oświadczenie Współposiadaczy o pozostawaniu w związku małżeńskim i we wspólnocie ustawowej małżeńskiej.



§ 15

Informacja o trybie składania i rozpatrywania reklamacji dotyczących świadczenia usług przez Biuro Maklerskie dostępna jest w Regulaminie stanowiącym integralną część niniejszej umowy.

§ 16

1. Współposiadacze oświadczają, że przed zawarciem niniejszej umowy otrzymali i zapoznali się z:
 - 1) postanowieniami Regulaminu oraz przyjęli je do stosowania,
 - 2) Informacją o Biurze Maklerskim i świadczonych usługach,
 - 3) Opisem istoty instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w instrumenty finansowe,
 - 4) Polityką wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie Klienta przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.,
 - 5) Taryfą opłat i prowizji Biura Maklerskiego Alior Bank S.A.
2. Współposiadacze wyrażają zgodę na Rozrachunek w częściach na zasadach określonych w Regulaminie w przypadku braku możliwości Rozrachunku transakcji w całości spowodowanej Zawieszeniem rozrachunku transakcji.

§ 17

1. Niniejsza umowa zostaje zawarta na czas nieokreślony.
2. Wypowiedzenie lub rozwiązanie umowy następuje na zasadach określonych w Regulaminie.
3. Okres wypowiedzenia wynosi 14 dni od dnia doręczenia wypowiedzenia drugiej stronie. W przypadkach określonych w Regulaminie Biuro Maklerskie jest uprawnione do rozwiązania niniejszej umowy ze skutkiem natychmiastowym.
4. W przypadku, gdy niniejsza umowa została zawarta poza placówką Banku, Współposiadaczom, zgodnie z art. 38 pkt 2 ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta nie przysługuje prawo do odstąpienia od umowy.

PEŁNOMOCNICTWO WSPÓŁPOSIADACZY DLA BIURA MAKLERSKIEGO ALIOR BANK S.A.

1. W związku z zawarciem niniejszej umowy, upoważniamy Biuro Maklerskie do działania w naszym imieniu na podstawie i w zakresie naszych Dyspozycji złożonych za pośrednictwem Kanałów elektronicznych na zasadach określonych w niniejszej umowie, w Umowie ramowej, Regulaminie korzystania z Kanałów Elektronicznych dla Klientów Indywidualnych oraz w Regulaminie. Zakres czynności wykonywanych przez Biuro Maklerskie na podstawie Dyspozycji składanych za pośrednictwem Kanałów elektronicznych określają Komunikaty Biura Maklerskiego podane do wiadomości Klientów na stronie internetowej Biura Maklerskiego.
2. Upoważniamy Biuro Maklerskie do obciążania rachunku bankowego wskazanego we wniosku, o którym mowa w § 4 ust. 1 w wysokości niezbędnej do wykonywania czynności, o których mowa w § 4 ust. 1 pkt 1) oraz do uzyskiwania informacji o stanie środków na wskazanym rachunku bankowym.
3. Upoważniamy Biuro Maklerskie do dysponowania dowolnymi, należącymi do nas, rachunkami prowadzonymi przez Biuro Maklerskie, w tym rachunkami indywidualnymi i rachunkami wspólnymi, w celu pokrycia naszych zobowiązań z tytułu odroczenia zapłaty za nabyte Instrumenty finansowe. W szczególności upoważniamy Biuro Maklerskie do sprzedaży Instrumentów finansowych oraz do pobrania środków pieniężnych do wysokości zobowiązań powstałych w związku z realizacją Zleceń z odroczonym terminem zapłaty.
4. Upoważniamy Biuro Maklerskie do dysponowania, na zasadach określonych w Regulaminie, środkami pieniężnymi i Instrumentami finansowymi zapisanymi na dowolnych, należących do nas, rachunkach prowadzonych przez Biuro Maklerskie, w tym rachunkach indywidualnych i rachunkach wspólnych, w celu pokrycia naszych zobowiązań wobec Biura Maklerskiego z tytułu usług świadczonych na podstawie niniejszej umowy. W szczególności upoważniamy Biuro Maklerskie do sprzedaży Instrumentów finansowych oraz do pobrania środków pieniężnych w celu pokrycia ujemnego salda na Rachunku pieniężnym oraz pobrania należnych opłat i prowizji.
5. Upoważniamy Biuro Maklerskie do przekazywania danych, o których mowa w § 12 ust. 1 do Banku, w celu zapewnienia obsługi w Placówkach Banku oraz wykonywania obowiązków wynikających z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

[W przypadku, gdy usługa jest dla Współposiadaczy odpowiednia]



Biuro Maklerskie informuje Współposiadaczy, że na podstawie odpowiedzi na pytania kwestionariusza inwestycyjnego dokonało oceny adekwatności usług świadczonych na podstawie zawieranej umowy, jak również ustaliło czy Współposiadacze należą do Grupy docelowej nabywców Instrumentów finansowych dostępnych w ramach tych usług. Ocena została dokonana na dzień zawarcia niniejszej umowy. Aktualizacja kwestionariusza inwestycyjnego i oceny adekwatności usług nie stanowi zmiany niniejszej umowy.

Szczegóły oceny adekwatności usług wykonywania zleceń, przyjmowania i przekazywania zleceń oraz prowadzenia rachunku papierów wartościowych

Grupy Instrumentów finansowych

Ocena czy Współposiadacze należą do Grupy docelowej nabywców Instrumentów finansowych

[W przypadku, gdy usługa jest dla Współposiadaczy nieodpowiednia]

Biuro Maklerskie informuje Współposiadaczy, że na podstawie odpowiedzi na pytania kwestionariusza inwestycyjnego stwierdziło, iż usługi maklerskie świadczone na podstawie zawieranej umowy oraz Instrumenty finansowe oferowane w ramach tych usług są dla Współposiadaczy nieodpowiednie.

Ocena została dokonana na dzień zawarcia niniejszej umowy. Aktualizacja kwestionariusza inwestycyjnego i oceny adekwatności usług nie stanowi zmiany niniejszej umowy.

Szczegóły oceny adekwatności usług wykonywania zleceń, przyjmowania i przekazywania zleceń oraz prowadzenia rachunku papierów wartościowych

Grupy Instrumentów finansowych

Ocena czy Współposiadacze należą do Grupy docelowej nabywców Instrumentów finansowych

POTWIERDZENIE ZAMIARU ZAWARCIA UMOWY

Po zapoznaniu się z oceną adekwatności usług Współposiadacze potwierdzają zamiar zawarcia umowy o świadczenie usług wykonywania zleceń, przyjmowania i przekazywania zleceń oraz prowadzenia rachunku papierów wartościowych.

Współposiadacze oświadczają, że zawierając umowę akceptują znaczące ryzyko, iż oferowane przez Biuro Maklerskie usługi oraz Instrumenty finansowe mogą być dla nich nieodpowiednie.

[W przypadku odmowy odpowiedzi na pytania kwestionariusza inwestycyjnego]

W związku z odmową udzielenia odpowiedzi na pytania kwestionariusza inwestycyjnego Biuro Maklerskie informuje Współposiadaczy, że nie jest w stanie ocenić adekwatności usług maklerskich świadczonych na podstawie zawieranej umowy oraz odpowiedniości Instrumentów finansowych oferowanych w ramach tych usług. Biuro Maklerskie nie może również dokonać oceny czy Współposiadacze należą do Grupy docelowej nabywców Instrumentów finansowych znajdujących się w ofercie Biura Maklerskiego.

Udzielenie w późniejszym terminie odpowiedzi na pytania kwestionariusza inwestycyjnego oraz dokonanie oceny adekwatności usług nie stanowi zmiany niniejszej umowy.

POTWIERDZENIE ZAMIARU ZAWARCIA UMOWY

Po zapoznaniu się z informacją o braku możliwości oceny adekwatności usług Współposiadacze potwierdzają zamiar zawarcia umowy o świadczenie usług wykonywania zleceń, przyjmowania i przekazywania zleceń oraz prowadzenia rachunku papierów wartościowych.

Współposiadacze oświadczają, że zawierając umowę akceptują znaczące ryzyko, iż oferowane przez Biuro Maklerskie usługi oraz Instrumenty finansowe mogą być dla nich nieodpowiednie.

Podpis za Biuro Maklerskie

Podpis Współposiadacza

Podpis Współposiadacza



Oświadczenie współposiadaczy rachunku

1. Imię i nazwisko: _____

PESEL: _____

Adres: _____

2. Imię i nazwisko: _____

PESEL: _____

Adres: _____

Jako współposiadacze rachunku maklerskiego o numerze _____ niniejszym oświadczamy, że pozostajemy w związku małżeńskim oraz we wspólnocie ustawowej małżeńskiej i aktywa deponowane na naszym rachunku maklerskim stanowią nasz majątek wspólny.

Data _____

Podpis Współposiadacza

Podpis Współposiadacza

