

Umowa o świadczenie usług brokerskich przez Biuro
Maklerskie Alior Bank S.A.
Nr rachunku



W dniu _____, pomiędzy:

Biurem Maklerskim Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 94, wpisanym do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy pod nr 0000305178, o opłaconym kapitale zakładowym w wysokości 500 000 000 PLN, o numerze NIP 1070010731, zwanym dalej „**Biurem Maklerskim**”, reprezentowanym przez

a Panem/Panią _____,

nr PESEL: _____,

Adres: _____

Rachunek do wpłat i przelewów na rachunek brokerski:

Właściciel rachunku: Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.

nr rachunku: _____

zwanym dalej „**Klientem**”, zostaje zawarta umowa następującej treści:

§ 1

1. Biuro Maklerskie zobowiązuje się do przyjmowania i wykonywania zleceń kupna i sprzedaży maklerskich instrumentów finansowych w obrocie zorganizowanym na warunkach określonych w niniejszej umowie, „Regulaminie świadczenia usług brokerskich przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.” zwanym dalej „Regulaminem”, stanowiącym integralną część niniejszej umowy oraz w ogólnie obowiązujących przepisach prawa.
2. Klient oświadcza, iż zapoznał się z postanowieniami Regulaminu oraz przyjął je do stosowania.
3. 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 Klienta transakcji, Biuro Maklerskie zobowiązuje się otworzyć i prowadzić dla Klienta:

- a) rachunek papierów wartościowych, na którym zapisywane są maklerskie instrumenty finansowe Klienta,
- b) rachunek pieniężny służący do obsługi rachunku papierów wartościowych, na którym zapisywane są środki pieniężne Klienta,

zwane dalej łącznie „rachunkiem brokerskim”.

§ 3

1. Z zastrzeżeniem § 4 Biuro Maklerskie zobowiązuje się do przyjmowania i wykonywania dyspozycji Klienta składanych za pomocą telefonu i elektronicznych nośników informacji.
2. Dyspozycje, o których mowa w ust. 1 mogą dotyczyć:
 - a) składania, anulowania, modyfikacji zleceń kupna lub sprzedaży maklerskich instrumentów finansowych,
 - b) przelewu środków z rachunku brokerskiego, na rachunki bankowe lub inne rachunki pieniężne, których Klient jest posiadaczem lub współposiadaczem,
 - c) innych czynności określonych w Komunikacie Biura Maklerskiego podanym do wiadomości Klientów.
3. Komunikat, o którym mowa w ust. 2 pkt c), może określać warunki realizacji dyspozycji.

§ 4

Warunkiem przyjęcia i realizacji przez Biuro Maklerskie dyspozycji składanych za pomocą telefonu i elektronicznych nośników informacji jest zawarcie pomiędzy Klientem i Biurem Maklerskim lub pomiędzy Klientem i Alior Bank S.A. zwanym dalej „Bankiem” umowy ramowej określającej sposoby składania oświadczeń woli przez Klienta.



§ 5

Niniejszym Klient upoważnia Biuro Maklerskie do:

- a) składania, anulowania, modyfikacji zleceń kupna lub sprzedaży maklerskich instrumentów finansowych,
 - b) przelewu środków pieniężnych z rachunku brokerskiego,
 - c) wykonywania innych czynności określonych w Komunikacie Biura Maklerskiego podanym do wiadomości Klientów,
- na podstawie i w zakresie dyspozycji Klienta złożonych za pomocą telefonu oraz elektronicznych nośników informacji na zasadach określonych w niniejszej umowie, w umowie ramowej oraz w Regulaminie.

§ 6

1. Biuro Maklerskie na podstawie odrębnego wniosku Klienta zobowiązuje się do:
 - a) automatycznego pobierania środków pieniężnych ze wskazanego w tym wniosku rachunku prowadzonego przez Bank na rzecz Klienta, zwanego dalej „rachunkiem bankowym”, w wysokości niezbędnej do realizacji złożonych przez Klienta 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 Klienta,
 - b) automatycznego wykonywania przelewów środków pieniężnych z rachunku brokerskiego na rachunek bankowy w wysokości salda dostępnych środków na rachunku brokerskim, każdorazowo po wpływie środków na ten rachunek.
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 brokerski został objęty blokadą obejmującą określoną wartość aktywów lub wszystkie aktywa zapisane na tym rachunku, niezależnie od wysokości tej blokady.

§ 7

Niniejszym Klient upoważnia Biuro Maklerskie do:

- a) obciążania rachunku bankowego Klienta wskazanego we wniosku, o którym mowa w § 6 ust. 1 w wysokości niezbędnej do wykonywania czynności, o których mowa w § 6 ust. 1 pkt. a),
- b) uzyskiwania informacji o stanie środków Klienta na wskazanym rachunku bankowym.

§ 8

1. Biuro Maklerskie może na wniosek Klienta, na zasadach określonych w Regulaminie, zobowiązać się do przyjmowania zleceń kupna maklerskich instrumentów finansowych bez posiadania przez Klienta 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:
 - a) posiadających pokrycie w wysokości 30% wartości zlecenia wraz z przewidywaną prowizją
 - b) lub nieposiadających pokrycia wartości zlecenia i przewidywanej prowizji pod warunkiem ustanowienia zabezpieczeń dokonania zapłaty w formie blokady aktywów na rachunku brokerskim w wysokości równej wartości zobowiązań Klienta wobec Biura Maklerskiego z tytułu realizacji zleceń z odroczonym terminem zapłaty.

§ 9

1. Maksymalny limit zobowiązań Klienta z tytułu transakcji zawartych na podstawie zleceń z odroczonym terminem zapłaty nie może przekroczyć wartości określonej dla Klienta przez Biuro Maklerskie. Klient może uzyskać informację o wysokości limitu w PPZ, telefonicznie oraz za pomocą internetowego systemu obsługi Klientów po aktywacji usługi odroczenia zapłaty.
2. Niezależnie od limitu, o którym mowa w ust. 1, wartość zobowiązań Klienta wobec Biura Maklerskiego z tytułu realizacji zleceń z odroczonym terminem zapłaty nie może przekroczyć:
 - a) 233% wartości aktywów na rachunku brokerskim w przypadku, o którym mowa w § 8 ust. 2 pkt. a),
 - b) 100% wartości aktywów na rachunku brokerskim w przypadku, o którym mowa w § 8 ust. 2 pkt. b).

§ 10

W skład aktywów, o których mowa w § 8 ust. 2 pkt b) i § 9 ust. 2, wchodzi środki pieniężne, należności z tytułu sprzedaży maklerskich instrumentów finansowych, maklerskie instrumenty finansowe, w stosunku do których Biuro Maklerskie realizuje zlecenia z odroczonym terminem zapłaty, i prawa do otrzymania tych maklerskich instrumentów finansowych zapisane w rejestrze operacyjnym, pomniejszone o zobowiązania Klienta wobec Biura Maklerskiego z tytułu nabycia maklerskich instrumentów finansowych na podstawie zleceń z odroczonym terminem zapłaty.



§ 11

1. Biuro Maklerskie określa i niezwłocznie podaje do wiadomości Klientów wykaz maklerskich instrumentów finansowych, w stosunku do których nie realizuje zleceń 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 szczególności Biuro Maklerskie może różnicować wysokość pokrycia, o którym mowa w § 8 ust. 2 pkt. a), w zależności od płynności maklerskich instrumentów finansowych będących przedmiotem zlecenia.

§ 12

1. Klient jest zobowiązany do dokonania pełnej zapłaty za maklerskie instrumenty finansowe nabyte na podstawie zlecenia z odroczonym terminem zapłaty najpóźniej w dniu rozrachunku tej transakcji we właściwej izbie rozrachunkowej.
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, uprawnione jest do naliczania odsetek w wysokości ustawowej.
3. W przypadku niewywiązania się Klienta z zobowiązań wynikających z odroczenia zapłaty za zakupione maklerskie instrumenty finansowe Biuro Maklerskie może dokonać sprzedaży maklerskich instrumentów finansowych i praw do otrzymania maklerskich instrumentów finansowych znajdujących się na rachunkach oraz w rejestrach operacyjnych Klienta w dowolnym terminie i na wybranym przez Biuro Maklerskie rynku w celu pokrycia zobowiązań Klienta z tytułu realizacji zleceń z odroczonym terminem zapłaty.

§ 13

Klient niniejszym upoważnia Biuro Maklerskie do dysponowania dowolnymi rachunkami Klienta prowadzonymi przez Biuro Maklerskie w celu pokrycia zobowiązań Klienta z tytułu odroczenia zapłaty za nabyte maklerskie instrumenty finansowe. W szczególności Klient upoważnia Biuro Maklerskie do sprzedaży maklerskich instrumentów finansowych oraz do pobrania środków pieniężnych do wysokości zobowiązań powstałych w związku z realizacją zleceń z odroczonym terminem zapłaty.

§ 14

1. Biuro Maklerskie może dezaktywować usługę odroczenia zapłaty za nabywane maklerskie instrumenty finansowe, jeżeli Klient w okresie kolejnych trzech miesięcy nie korzystał z tej usługi. Ponowna aktywacja wymaga złożenia przez Klienta wniosku, o którym mowa w § 8 ust. 1.
2. Biuro Maklerskie zastrzega sobie prawo natychmiastowej dezaktywacji usługi odroczenia zapłaty za nabywane maklerskie instrumenty finansowe w przypadku nieprzestrzegania przez Klienta postanowień niniejszej umowy oraz Regulaminu.

§ 15

Biuro Maklerskie zobowiązuje się do potwierdzania zawarcia transakcji kupna i sprzedaży maklerskich instrumentów finansowych w sposób określony w Regulaminie.

§ 16

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 Klienta na zasadach określonych w Regulaminie.

§ 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.

§ 18

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie ogólnie obowiązujące przepisy prawa, w tym przepisy kodeksu cywilnego oraz przepisy regulujące obrót instrumentami finansowymi.

Podpis za Biuro Maklerskie

Podpis Klienta

