

# Umowa o świadczenie usług wykonywania zleceń przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.

Nr rachunku \_\_\_\_\_



W dniu \_\_\_\_\_, pomiędzy:

Biurem Maklerskim Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Łopuszańska 38D, wpisanym do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy pod nr 0000305178, o opłaconym kapitale zakładowym w wysokości 1 292 577 120 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 instrumentów finansowych w obrocie zorganizowanym na warunkach określonych w niniejszej umowie, „Regulaminie wykonywania zleceń i 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. Klient oświadcza, iż zapoznał się z postanowieniami Regulaminu oraz przyjął je do stosowania.
3. Biuro Maklerskie zakwalifikowało Klienta 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 Klienta transakcji, Biuro Maklerskie zobowiązuje się otworzyć i prowadzić dla Klienta:

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

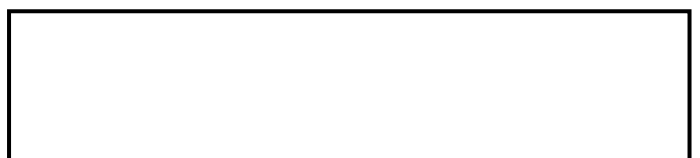
zwane dalej łącznie „rachunkiem brokerskim”.

## § 3

1. Z zastrzeżeniem § 4 Biuro Maklerskie zobowiązuje się do przyjmowania i wykonywania zleceń i dyspozycji Klienta składanych za pomocą telefonu i elektronicznych nośników informacji.
2. Zlecenia i dyspozycje, o których mowa w ust. 1 mogą dotyczyć:
  - a) kupna lub sprzedaży instrumentów finansowych, a także anulowania i modyfikacji zleceń kupna i sprzedaży 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 wykonywania 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 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 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 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 Placówkach Banku, 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 instrumentów finansowych, instrumenty finansowe, w stosunku do których Biuro Maklerskie realizuje zlecenia z odroczonym terminem zapłaty i prawa do otrzymania tych instrumentów finansowych zapisane w rejestrze operacyjnym, pomniejszone o zobowiązania Klienta wobec Biura Maklerskiego z tytułu nabycia instrumentów finansowych na podstawie zleceń z odroczonym terminem zapłaty.

## § 11

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

#### **§ 12**

1. Klient jest zobowiązany do dokonania pełnej zapłaty za 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 oraz do pobrania opłaty w wysokości określonej w „Taryfie opłat i prowizji Biura Maklerskiego Alior Bank S.A.”.
3. W przypadku niewywiązania się Klienta 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 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 instrumenty finansowe. W szczególności Klient upoważnia Biuro Maklerskie do sprzedaży 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 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 instrumenty finansowe w przypadku nieprzestrzegania przez Klienta postanowień niniejszej umowy oraz Regulaminu.

#### **§ 15**

Biuro Maklerskie zobowiązuje się do potwierdzania wykonania zleceń kupna i sprzedaży instrumentów finansowych w sposób określony w Regulaminie.

#### **§ 16**

1. Biuro Maklerskie zapewnia Klientowi zachowanie tajemnicy faktu posiadania, obrotów, stanu rachunku, treści zleceń i dyspozycji, zawartych transakcji, zakresu świadczonych usług oraz danych osobowych Klienta w granicach określonych odrębnymi przepisami.
2. Klient niniejszym wyraża zgodę i upoważnia Biuro Maklerskie do przekazywania danych, o których mowa w ust. 1 do Banku, w celu zapewnienia obsługi Klienta w Placówkach Banku. Biuro Maklerskie ponosi odpowiedzialność za zachowanie tajemnicy, o której mowa w ust. 1 przez Bank.

#### **§ 17**

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.

#### **§ 18**

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.

#### **§ 19**

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

---

---

