

Regulamin świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez Biuro Maklerskie Alior Bank Spółka Akcyjna



POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Niniejszy Regulamin określa tryb i warunki świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez Biuro Maklerskie Alior Bank Spółka Akcyjna.
2. Regulamin stanowi integralną część Umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego zawieranej przez Biuro Maklerskie Alior Bank Spółka Akcyjna z Klientem.

§ 2

Przez użyte w niniejszym Regulaminie określenia rozumie się:

- 1) **Ankieta inwestycyjna** – ankieta zawierająca informacje dotyczące wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania na rynku finansowym, sytuacji finansowej oraz celów inwestycyjnych, a także celów i preferencji dotyczących zrównoważonego rozwoju Klienta, na podstawie których Biuro Maklerskie dokonuje oceny odpowiedniości usługi doradztwa inwestycyjnego;
- 2) **Biuro Maklerskie** - Biuro Maklerskie Alior Bank Spółka Akcyjna;
- 3) **Klient** - osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która zawarła Umowę z Biurem Maklerskim;
- 4) **Podanie do wiadomości Klientów** - udostępnienie informacji na stronach internetowych Biura Maklerskiego. Informacje Podane do wiadomości Klientów są dostępne w Placówkach Banku oraz telefonicznie pod numerami telefonów właściwymi do składania Dyspozycji telefonicznych;
- 5) **Pracownik uprawniony do sporządzania rekomendacji** - Pracownik wpisany na prowadzoną przez Biuro Maklerskie listę osób uprawnionych do sporządzania rekomendacji inwestycyjnych w ramach świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego.;
- 6) **Preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju** - oznaczają wybór Klienta lub potencjalnego Klienta dotyczący tego, czy i w jakim zakresie do jego portfela należy włączyć co najmniej jeden z następujących instrumentów finansowych:
 - a) instrument finansowy, w odniesieniu do którego Klient lub potencjalny Klient ustala, że określona minimalna część ma zostać zainwestowana w zrównoważone środowiskowo inwestycje w rozumieniu w art. 2 pkt 1 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088 (Dz. U. L 198 z 22.6.2020, s. 13 z późniejszymi zmianami);
 - b) instrument finansowy, w odniesieniu do którego Klient lub potencjalny Klient ustala, że określona minimalna część ma zostać zainwestowana w zrównoważone inwestycje w rozumieniu w art. 2 pkt 17 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych;
 - c) instrument finansowy, który uwzględnia główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju, w przypadku gdy elementy jakościowe lub ilościowe wskazujące na to uwzględnienie są ustalane przez Klienta lub potencjalnego Klienta,
- 7) **Rachunek** - rachunek papierów wartościowych, rejestr ewidencyjny instrumentów finansowych rynku OTC, rachunki pieniężne służące dokonywaniu rozliczeń, inne rachunki i rejestry prowadzone przez Biuro Maklerskie oraz rejestry tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania udostępniane przez Biuro Maklerskie;
- 8) **Regulamin** - "Regulamin świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez Biuro Maklerskie Alior Bank Spółka Akcyjna";
- 9) **Reklamacja** - wystąpienie skierowane do Biura Maklerskiego przez Klienta, w którym Klient składa zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Biuro Maklerskie;
- 10) **Rekomendacja inwestycyjna** lub **Rekomendacja** - rekomendacja skierowana do osoby występującej w charakterze inwestora lub potencjalnego inwestora albo w charakterze agenta inwestora lub potencjalnego inwestora. Rekomendacja ta jest przedstawiona jako odpowiednia dla tej osoby lub oparta na analizie jej indywidualnej sytuacji oraz skłania do podjęcia jednego z następujących kroków:
 - a) zakupu, sprzedaży, subskrypcji, wymiany, wykupu, przechowywania danego instrumentu finansowego bądź udzielenia gwarancji na taki instrument;

- b) skorzystania lub nieskorzystania z praw wynikających z określonego instrumentu finansowego do zakupu, sprzedaży, subskrypcji, wymiany lub wykupu takiego instrumentu.;
- 11) **Rekomendowany portfel inwestycyjny** - rekomendowany Klientowi zestaw instrumentów finansowych i środków pieniężnych oraz ich procentowy udział w całości portfela, dostosowany do Strategii inwestycyjnej Klienta, odnoszący się do kwoty inwestycji zadeklarowanej przez Klienta w ramach świadczonej usługi doradztwa inwestycyjnego;
 - 12) **Strategia inwestycyjna** - strategia stanowiąca integralną część Umowy, określająca w szczególności cel inwestycyjny, zakres instrumentów finansowych, które mogą być przedmiotem Rekomendacji inwestycyjnych, horyzont czasowy inwestycji, maksymalne dopuszczalne zaangażowanie w klasy aktywów;
 - 13) **Taryfa** - Taryfa opłat za usługę doradztwa inwestycyjnego świadczoną przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.;
 - 14) **Trwały nośnik informacji** - nośnik umożliwiający Klientowi przechowywanie adresowanych do niego informacji w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów, którym te informacje służą, i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci;
 - 15) **Umowa** - umowa o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego zawierana pomiędzy Biurem Maklerskim i Klientem, na podstawie której Biuro Maklerskie świadczy usługę doradztwa inwestycyjnego;
 - 16) **Umowa ramowa** - umowa zawierana pomiędzy Bankiem i Klientem określająca warunki korzystania z kanałów elektronicznych oraz sposoby składania oświadczeń woli przez Klienta;
 - 17) **Ustawa** - ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

§ 3

1. Biuro Maklerskie świadczy usługę doradztwa inwestycyjnego na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Z uwagi na fakt, że w związku ze świadczeniem usługi doradztwa inwestycyjnego Biuro Maklerskie dopuszcza przyjmowanie świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych od podmiotów trzecich, usługa doradztwa inwestycyjnego nie jest świadczona w sposób niezależny.
3. Świadczenia pieniężne i niepieniężne, które mogą być przyjmowane przez Biuro Maklerskie od podmiotów trzecich w związku ze świadczeniem usługi doradztwa inwestycyjnego są ograniczone do:
 - 1) świadczeń niezbędnych do wykonywania usługi maklerskiej na rzecz Klienta lub
 - 2) świadczeń przyjmowanych w celu poprawienia jakości usługi świadczonej na rzecz Klienta jeżeli ich przyjęcie nie ma negatywnego wpływu na działanie przez Biuro Maklerskie w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętymi interesami Klienta oraz informacja o tych świadczeniach została przekazana Klientowi przed rozpoczęciem świadczenia usługi maklerskiej.
4. Biuro Maklerskie nie świadczy usługi okresowej oceny odpowiedniości instrumentów finansowych rekomendowanych Klientowi.

§ 4

1. Na podstawie niniejszego Regulaminu Biuro Maklerskie, z zastrzeżeniem ust. 2, świadczy usługę doradztwa inwestycyjnego na rzecz Klientów detalicznych w rozumieniu Ustawy.
2. Biuro Maklerskie świadczy usługę doradztwa inwestycyjnego na rzecz Klientów profesjonalnych, o których mowa w art. 3 pkt 39b lit. a-m Ustawy oraz uprawnionych kontrahentów w rozumieniu Ustawy, z zastrzeżeniem, że Klientów tych traktuje jak Klientów detalicznych.
3. Klient nie ma możliwości zmiany wyznaczonej kategorii klienta.
4. Biuro Maklerskie świadczy usługę doradztwa inwestycyjnego dla osób fizycznych w ramach Strategii inwestycyjnych indywidualnych i standardowych.
5. Biuro Maklerskie świadczy usługę doradztwa inwestycyjnego dla osób prawnych i jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej w ramach Strategii inwestycyjnych indywidualnych.

OCENA INDYWIDUALNEJ SYTUACJI KLIENTA

§ 5

1. W celu umożliwienia działania w najlepiej pojętym interesie Klienta Biuro Maklerskie, przed zawarciem Umowy, zwraca się do Klienta o:
 - a) przedstawienie informacji dotyczących wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania na rynku finansowym, sytuacji finansowej, w tym zdolności do ponoszenia strat oraz celów inwestycyjnych, w tym poziomu akceptowanego ryzyka w celu umożliwienia udzielania przez Biuro Maklerskie Rekomendacji, które są dla Klienta odpowiednie ze względu na jego osobistą sytuację lub potrzeby inwestycyjne, w szczególności jego zdolność do ponoszenia strat oraz poziom akceptowanego ryzyka,
 - b) przedstawienie informacji dotyczących Preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju Klienta niezbędnych do dokonania przez Biuro Maklerskie oceny, czy i w jaki sposób w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego Biuro Maklerskie powinno uwzględnić Preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju Klienta.
2. Przekazanie przez Klienta dokładnych i aktualnych informacji ma istotne znaczenie dla dostosowania usługi do indywidualnej sytuacji Klienta.
3. Biuro Maklerskie przyjmuje, że okres ważności informacji, o których mowa w ust. 1 wynosi 1 rok.
4. W przypadku gdy Klient ustanowił pełnomocnika upoważnionego do reprezentowania Klienta w zakresie objętym usługą doradztwa inwestycyjnego, a także w przypadku osób prawnych i jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej ocena poziomu wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego odnosi się do osoby fizycznej reprezentującej Klienta.

§ 6

1. Na podstawie informacji, o których mowa w § 5 ust. 1 lit. a), przedstawionych przez Klienta w Ankiecie inwestycyjnej Biuro Maklerskie dokonuje oceny odpowiedniości usługi doradztwa inwestycyjnego oraz instrumentów finansowych będących przedmiotem tej usługi.
2. Na podstawie informacji, o których mowa w § 5 ust. 1 lit. b) przedstawionych w Ankiecie inwestycyjnej Biuro Maklerskie dokonuje oceny Preferencji Klienta w zakresie zrównoważonego rozwoju. Ocena Preferencji Klienta w zakresie zrównoważonego rozwoju, o której mowa w zdaniu poprzednim jest dokonywana przez Biuro Maklerskie po dokonaniu oceny, o której mowa w § 6 ust. 1.

3. Klient jest zobowiązany do bieżącej aktualizacji informacji zawartych w Ankiecie inwestycyjnej, a także do potwierdzania w okresach rocznych aktualności tych informacji. W przypadku gdy przez okres roku informacje zawarte w Ankiecie inwestycyjnej nie zostaną zaktualizowane lub potwierdzone Biuro Maklerskie, do czasu aktualizacji lub potwierdzenia, wstrzymuje przekazywanie Klientowi Rekomendacji inwestycyjnych.
4. W przypadku, gdy określone przez Klienta Preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju, w których mowa w § 5 ust. 1 lit. a) Biuro Maklerskie oceni, że Strategia inwestycyjna stanowiąca integralną część zawartej z Klientem Umowy jest dla Klienta nieodpowiednia ze względu na jego osobistą sytuację lub potrzeby inwestycyjne – Umowa ulega rozwiązaniu. W celu kontynuacji świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego Klient zobowiązany jest zawrzeć z Biurem Maklerskim nową Umowę, której integralną częścią jest nowa Strategia inwestycyjna dostosowana do sytuacji Klienta.
5. W przypadku, gdy określone przez Klienta Preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju, w tym w wyniku aktualizacji informacji, o których mowa w § 5 ust. 1 lit. b), powodują, że Biuro Maklerskie stwierdzi, iż brak jest w ofercie Biura Maklerskiego instrumentów finansowych uwzględniających wskazane przez Klienta Preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju i, po przekazaniu stosownej informacji przez Biuro Maklerskie, Klient nie zdecyduje się na zmianę wskazanych Preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju na takie, które umożliwią Biuru Maklerskiemu świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego – Umowa ulega rozwiązaniu.
6. W sytuacji, w której Biuro Maklerskie nie będzie w stanie w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego zaoferować Klientowi instrumentu finansowego realizującego wskazane przez Klienta Preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju (tj. Biuro Maklerskie nie będzie mieć w ofercie instrumentów finansowych uwzględniających wskazane przez Klienta Preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju) Biuro Maklerskie umożliwi Klientowi zmianę wskazanych przez Klienta Preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju poprzez wskazanie innych Preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju lub całkowite odstąpienie od określenia takich preferencji.
7. Jeżeli Klient wskaże, że chce, aby jego Preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju zostały uwzględnione przez Biuro Maklerskie i określi zakres tych preferencji, to Biuro Maklerskie w ramach przygotowywania Rekomendacji inwestycyjnej wybierze spośród odpowiednich dla Klienta instrumentów finansowych te, które będą uwzględniały takie preferencje.
8. Jeżeli Klient wskaże, że chce, aby jego Preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju zostały uwzględnione przez Biuro Maklerskie, ale nie określi w sposób szczegółowy tych preferencji, to przynajmniej 10% Rekomendowanego portfela inwestycyjnego będą stanowiły inwestycje uwzględniające czynniki zrównoważonego rozwoju.
9. W sytuacji, gdy Klient zdecyduje się nie wyrażać swoich Preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju, to Biuro Maklerskie wyda Rekomendację inwestycyjną bez uwzględniania czynników zrównoważonego rozwoju, wyłącznie w oparciu o udzielone przez Klienta informacje w zakresie odpowiedniości. Nie wyklucza to jednak sytuacji, że Biuro Maklerskie zarekomenduje Klientowi instrument finansowy uwzględniający czynniki zrównoważonego rozwoju.

§ 7

Biuro Maklerskie odmawia zawarcia Umowy z Klientem jeżeli:

- 1) zgodnie z oceną, o której mowa w § 6 ust. 1, usługa doradztwa inwestycyjnego, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy lub wybrana przez Klienta Strategia inwestycyjna, jest nieodpowiednia dla Klienta,
- 2) nie uzyska informacji dotyczących wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego, sytuacji finansowej, celów inwestycyjnych oraz informacji na temat Preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju Klienta umożliwiających dostosowanie Rekomendacji do osobistej sytuacji lub potrzeb inwestycyjnych Klienta,
- 3) brak jest w ofercie Biura Maklerskiego instrumentów finansowych uwzględniających wskazane przez Klienta Preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju, które pozwoliłyby na budowę portfela inwestycyjnego i Klient nie zdecyduje się na zmianę wskazanych preferencji na takie, które umożliwią Biuru Maklerskiemu świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego.

ZAWARCIE I ROZWIĄZANIE UMOWY

§ 8

1. Warunkiem zawarcia Umowy jest wcześniejsze zawarcie pomiędzy Klientem i Alior Bankiem Umowy ramowej, a także podanie przez Klienta informacji na temat jego telefonu zaufanego, adresu e-mail, wskazanie źródła pochodzenia środków, które mają być wykorzystane w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego, oraz deklarowanej kwoty przeznaczonej do usługi doradztwa inwestycyjnego. Klient zobowiązany jest do aktualizacji adresu e-mail. Brak adresu e-mail uniemożliwia świadczenie przez Biuro Maklerskie usługi doradztwa inwestycyjnego.
2. Biuro Maklerskie może uzależnić świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do poszczególnych Strategii inwestycyjnych od wysokości deklarowanej przez Klienta kwoty inwestycji, której minimalna wartość jest Podawana do wiadomości Klientów.
3. Na podstawie wyników oceny, o której mowa w § 6 ust. 1-2, z uwzględnieniem deklarowanej przez Klienta kwoty przeznaczonej do usługi doradztwa inwestycyjnego Klient i Biuro Maklerskie określają Strategię inwestycyjną stanowiącą załącznik do Umowy. Biuro Maklerskie świadczy usługę doradztwa inwestycyjnego w oparciu o Strategie inwestycyjne standardowe i indywidualne.
4. Umowa zawierana jest w formie pisemnej. Za formę pisemną rozumie się również zawarcie Umowy za pośrednictwem elektronicznych nośników informacji. Biuro Maklerskie może akceptować inne, określone w Umowie ramowej, formy zawarcia Umowy, w szczególności oświadczenie woli złożone ustnie za pośrednictwem bankowości telefonicznej.
5. O ile strony nie postanowią inaczej Umowa zawierana jest na czas nieokreślony.
6. Klient może zawrzeć z Biurem Maklerskim tylko jedną Umowę, której integralną częścią jest jedna Strategia inwestycyjna.
7. Zmiana Strategii inwestycyjnej jest możliwa tylko poprzez rozwiązanie Umowy i zawarcie nowej Umowy, której integralną częścią jest nowa Strategia inwestycyjna.
8. Z zastrzeżeniem ust. 2 Klient w formie dyspozycji może zmienić deklarowaną kwotę przeznaczoną do usługi doradztwa inwestycyjnego.

§ 9

1. Umowa wygasa z chwilą rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy ramowej oraz w przypadkach określonych w § 6 ust. 4 i 5.
2. Strony mogą rozwiązać Umowę zawartą na czas nieokreślony z 14-dniowym terminem wypowiedzenia, z zastrzeżeniem postanowień ust. 5 i ust. 6 poniżej.
3. Bieg terminu wypowiedzenia rozpoczyna się od dnia doręczenia wypowiedzenia drugiej stronie.
4. Biuro Maklerskie może wypowiedzieć Umowę w przypadku:
 - 1) naruszenia przez Klienta istotnych warunków Umowy lub Regulaminu, w szczególności zobowiązania, o którym mowa w § 15 Regulaminu,
 - 2) zalegania przez Klienta z zapłatą należnych opłat przez okres dłuższy niż 30 dni,
 - 3) braku aktualizacji lub potwierdzenia przez Klienta informacji, o którym mowa w § 6 ust. 3 przez okres 3 miesięcy od utraty ważności tych informacji,
 - 4) wycofania się Biura Maklerskiego z oferowania usługi określonej w Umowie.
5. Klient może w systemie bankowości internetowej rozwiązać Umowę w trybie natychmiastowym.
6. Biuro Maklerskie może rozwiązać Umowę zawartą na czas określony i nieokreślony ze skutkiem natychmiastowym w następujących przypadkach:
 - 1) ujawnienia złożenia przez Klienta nieprawdziwych oświadczeń lub przedłożenia fałszywych lub poświadczających nieprawdę dokumentów,
 - 2) wykorzystania Umowy do działań niezgodnych z prawem,
 - 3) umieszczenia Klienta na Liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego prowadzonej na podstawie art. 6b ust. 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (dotyczy również umieszczenia Klienta na liście ostrzeżeń publicznych organu nadzoru finansowego innego państwa),
 - 4) w przypadku braku możliwości zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

ŚWIADCZENIE USŁUGI DORADZTWA INWESTYCYJNEGO

§ 10

1. W ramach świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego Biuro Maklerskie zobowiązuje się do przygotowywania i przekazywania Rekomendacji inwestycyjnych dostosowanych do Strategii inwestycyjnej.
2. Biuro Maklerskie może dodatkowo sporządzać i przekazywać Klientowi materiały o charakterze informacyjnym, które nie stanowią Rekomendacji inwestycyjnych w ramach Usługi, dotyczące rynku kapitałowego, w szczególności komentarze, prezentacje i biuletyny rynkowe.
3. Rekomendacja inwestycyjna jest sporządzana w formie Rekomendowanego portfela inwestycyjnego.
4. Wydzieloną częścią Rekomendacji jest raport zawierający potwierdzenie odpowiedniości Rekomendacji z wyjaśnieniem przyczyn, dla których Rekomendacja jest dla niego odpowiednia, z uwzględnieniem Preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju Klienta. Raport sporządzany jest na podstawie informacji, o których mowa w § 5 ust. 1.
5. Rekomendacja inwestycyjna udzielona przez Biuro Maklerskie obowiązuje w całości. Biuro Maklerskie nie gwarantuje odpowiedniości usługi w sytuacji, w której Rekomendacja inwestycyjna zostanie przez Klienta wykonana jedynie częściowo.

§ 11

1. Rekomendacja inwestycyjna zawiera w szczególności:
 - 1) datę sporządzenia,
 - 2) wskazanie okresu ważności Rekomendacji inwestycyjnej,
 - 3) wskazanie Strategii inwestycyjnej, zgodnie z którą sporządzana jest Rekomendacja inwestycyjna,
 - 4) wskazanie instrumentów finansowych wchodzących w skład Rekomendowanego portfela inwestycyjnego,
 - 5) określenie procentowego udziału poszczególnych składników w portfelu,
 - 6) uzasadnienie Rekomendacji.
2. W przypadku Strategii inwestycyjnej standardowej Biuro Maklerskie nie dokonuje analizy aktywów Klienta, które posiada w chwili sporządzenia Rekomendacji inwestycyjnej.
3. W przypadku Strategii inwestycyjnej indywidualnej Biuro Maklerskie na etapie uzgadniania z Klientem Strategii inwestycyjnej określa, czy dotychczasowe aktywa, które posiada w momencie zawarcia Umowy mają być przedmiotem Rekomendacji inwestycyjnych.
4. W przypadku zmiany przez Biuro Maklerskie instrumentów finansowych/zmiany procentowego udziału poszczególnych składników w Rekomendowanym portfelu inwestycyjnym Biuro Maklerskie rekomenduje dostosowanie struktury portfela Klienta do najnowszej Rekomendacji.
5. Rekomendacja inwestycyjna przygotowywana jest w formie pisemnej i przekazywana Klientowi na adres e-mail.
6. Informacja o przekazanej Rekomendacji może być dodatkowo przekazana przez uprawnionego pracownika Banku i Biura Maklerskiego za pośrednictwem SMS, w Oddziale, telefonicznie lub na adres e-mail. Pełna treść Rekomendacji może być dodatkowo przekazana przez uprawnionego pracownika Banku lub Biura Maklerskiego w Oddziale lub telefonicznie.
7. Rekomendacje sporządzane w oparciu o Strategie inwestycyjne standardowe przekazywane są cyklicznie nie rzadziej niż raz w miesiącu oraz w przypadku, gdy w ocenie Biura Maklerskiego sytuacja na rynkach finansowych uzasadnia sporządzenie i przekazanie Klientowi dodatkowej Rekomendacji inwestycyjnej.
8. O zakresie i częstotliwości sporządzania i przekazywania Rekomendacji sporządzanych w oparciu o Strategie inwestycyjne indywidualne decyduje Pracownik uprawniony do sporządzania rekomendacji.

§ 12

1. Rekomendacje przygotowywane są wyłącznie przez Pracowników uprawnionych do sporządzania rekomendacji.
2. Lista pracowników uprawnionych do sporządzania rekomendacji jest Podawana do wiadomości Klientów.

§ 13

Rekomendacje przekazywane Klientom są sporządzane m.in. w oparciu o:

- 1) informacje podane do publicznej wiadomości,
- 2) analizy i rekomendacje przygotowane przez Biuro Maklerskie,
- 3) analizy i rekomendacje przygotowane przez inne firmy inwestycyjne, o ile zostały podane do publicznej wiadomości,
- 4) samodzielnie sporządzoną przez Pracownika uprawnionego do sporządzania rekomendacji analizę, w szczególności analizę fundamentalną, analizę techniczną lub analizę portfelową.

§ 14

1. Wyboru instrumentów finansowych, w odniesieniu do których udzielane są Rekomendacje dokonuje Biuro Maklerskie. W szczególności Rekomendacje mogą dotyczyć funduszy inwestycyjnych, instrumentów finansowych o charakterze udziałowym i dłużnym jak również instrumentów pochodnych i instrumentów OTC.
2. Biuro Maklerskie przekazuje Klientowi na Trwałym nośniku informacji informacje dotyczące:
 - a) czynników uwzględnionych w procesie wyboru rekomendowanych instrumentów finansowych,
 - b) rodzaju i zakresu instrumentów finansowych będących przedmiotem analizy na potrzeby udzielenia Rekomendacji inwestycyjnej oraz dostawców tych instrumentów,
 - c) zależności łączących Biuro Maklerskie z emitentami lub dostawcami instrumentów finansowych mogących być przedmiotem Rekomendacji;
 - d) czynników zrównoważonego rozwoju uwzględnionych w procesie wyboru instrumentów finansowych.
3. Biuro Maklerskie nie jest zobowiązane do sporządzania i udzielania Rekomendacji na żądanie Klienta.

§ 15

Klient zobowiązuje się w ramach świadczonej usługi doradztwa inwestycyjnego do zachowania tajemnicy przekazywanych Rekomendacji inwestycyjnych i nieudostępniania ich osobom trzecim.

§ 16

1. Po zakończeniu kwartału kalendarzowego Biuro Maklerskie przekazuje Klientowi okresowe sprawozdanie obejmujące:
 - 1) oznaczenie Biura Maklerskiego,
 - 2) imię i nazwisko, nazwę, firmę lub inne oznaczenie Klienta,
 - 3) datę i czas udzielenia rekomendacji,
 - 4) oznaczenie rekomendowanego instrumentu finansowego lub instrumentów finansowych, o ile rekomendacja obejmuje więcej niż jeden instrument finansowy,
 - 5) całkowitą wartość pobranych opłat oraz zestawienie poszczególnych pozycji pobranych opłat oraz innych kosztów związanych z udzieleniem rekomendacji oraz jej realizacją, o ile takie opłaty zostały pobrane.
2. Sprawozdanie przekazywane jest Klientowi listownie lub przesyłane na adres e-mail Klienta, w zależności od wyboru Klienta.

DZIAŁANIE PRZEZ PEŁNOMOCNIKA

§ 17

1. Klient może ustanowić pełnomocników uprawnionych do otrzymywania Rekomendacji inwestycyjnych w ramach świadczonej usługi doradztwa inwestycyjnego. Warunkiem ustanowienia pełnomocników jest przedstawienie przez pełnomocnika informacji, o których mowa w § 5 ust. 1 oraz dokonanie przez Biuro Maklerskie pozytywnej oceny odpowiedniości usługi na podstawie informacji dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych i doświadczenia inwestycyjnego pełnomocnika
2. Pełnomocnictwo powinno zawierać dane pełnomocnika, podpis mocodawcy oraz zakres pełnomocnictwa.
3. Pełnomocnik zobowiązany jest otworzyć kartotekę Klienta w Banku, podać adres e-mail oraz telefon zaufany.
4. Własnoręczność podpisu mocodawcy złożonego na dokumencie pełnomocnictwa powinna być potwierdzona przez pracownika Biura Maklerskiego, Banku, lub pracownika podmiotu, z którym Biuro Maklerskie zawarło umowę w tym zakresie, albo notariusza. Pełnomocnictwo udzielone za granicą powinno być poświadczane poprzez apostille lub uwierzytelnione przez polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną i przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego w Polsce.
5. W uzasadnionych przypadkach Biuro Maklerskie może odstąpić od żądania przetłumaczenia pełnomocnictwa na język polski oraz poświadczenia dokumentu poprzez apostille.
6. Rekomendacje przekazywane pełnomocnikowi dostosowane są do indywidualnej sytuacji Klienta w zakresie sytuacji finansowej i celów inwestycyjnych.
7. Pełnomocnictwo wygasa:
 - 1) w przypadku odwołania pełnomocnictwa,
 - 2) w przypadku rozwiązania Umowy,
 - 3) w przypadku śmierci Klienta,
 - 4) w przypadku śmierci pełnomocnika,
 - 5) w przypadku likwidacji lub upadłości Klienta lub pełnomocnika będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej,
 - 6) w innych przypadkach określonych w przepisach prawa.

OPŁATY

§ 18

1. Z tytułu świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego Biuro Maklerskie pobiera opłaty zgodnie z „Taryfą opłat za usługę doradztwa inwestycyjnego świadczoną przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.”.
2. Biuro Maklerskie może czasowo zawiesić pobieranie lub obniżyć wartości pobieranych opłat przewidzianych w Taryfie. Informacja o tym fakcie jest Podawana do wiadomości Klientów.
3. Biuro Maklerskie może w drodze aneksu do Umowy ustalić inny sposób naliczania i pobierania opłat.

4. Opłaty pobierane są przez Biuro Maklerskie w pierwszej kolejności z dowolnego rachunku pieniężnego Klienta prowadzonego przez Biuro Maklerskie służącego do dokonywania rozliczeń, a w przypadku braku takiego rachunku poprzez pobranie opłaty z posiadanego przez Klienta w Alior Banku dowolnego rachunku bankowego.
5. W przypadku gdy w terminie do końca miesiąca kalendarzowego, w którym Klient jest zobowiązany do wniesienia opłaty, nie wniesie jej, Biuro Maklerskie wzywa Klienta do jej wniesienia w terminie 15 dni od dnia dokonania wezwania na adres e-mail właściwy dla przekazywania rekomendacji oraz podejmuje próbę telefonicznego skontaktowania się z Klientem.
6. W przypadku gdy w następstwie czynności, o których mowa w ust. 4 oraz ust. 5 opłata nie zostanie uregulowana Biuro Maklerskie może sprzedać wybrane instrumenty finansowe zapisane na prowadzonych na rzecz Klienta rachunkach lub w rejestrach oraz wykorzystać uzyskane w ten sposób środki pieniężne w celu zaspokojenia roszczeń wynikających z Umowy.
7. W celu realizacji postanowień, o których mowa w ust. 4 Klient udziela w Umowie pełnomocnictwa dla Biura Maklerskiego do pobierania bez oddzielnej dyspozycji Klienta, środków pieniężnych w wysokości równej należnej opłacie z tytułu świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego na rzecz Klienta oraz pełnomocnictwa do sprzedaży instrumentów finansowych w celu zaspokojenia roszczeń z tytułu opłaty.
8. W przypadku niedokonania przez Klienta zapłaty w wysokości i terminie określonym w wezwaniu, o którym mowa w ust. 5 Biuro Maklerskie może dochodzić należności na zasadach ogólnych.
9. Z tytułu realizacji transakcji zawartych na podstawie udzielonych Rekomendacji Biuro Maklerskie pobiera opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującymi dla danej usługi maklerskiej taryfami opłat i prowizji.

RYZYO I ODPOWIEDZIALNOŚĆ

§ 19

1. Inwestowanie przez Klienta w instrumenty finansowe na podstawie udzielonych Rekomendacji inwestycyjnych wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym oraz ryzykiem nieosiągnięcia przez Klienta założonego celu inwestycyjnego określonego w Strategii inwestycyjnej.
2. Za szkody powstałe wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania przez Biuro Maklerskie zobowiązań powstałych w związku z zawarciem Umowy, Biuro Maklerskie odpowiada na zasadach ogólnych określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, w szczególności przepisach kodeksu cywilnego.
3. Biuro Maklerskie zobowiązane jest do naprawienia szkody wynikłej z niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy, chyba że niewykonanie lub nienależyte wykonanie Umowy jest następstwem okoliczności, za które Biuro Maklerskie nie ponosi odpowiedzialności.
4. Biuro Maklerskie jest odpowiedzialne za niezachowanie należytej staranności przy wykonywaniu Umowy, przy czym należyta staranność Biura Maklerskiego określa się przy uwzględnieniu zawodowego charakteru działalności prowadzonej przez Biuro Maklerskie.
5. Biuro Maklerskie odpowiada jak za własne działanie lub zaniechanie, za działania i zaniechania osób, z których pomocą wykonuje Umowę, jak również osób, którym wykonanie zobowiązań wynikających z Umowy powierza.

SPOSOBY I TERMINY ROZPATRYWANIA REKLAMACJI

§ 20

1. Reklamacje dotyczące świadczenia usług Klient może składać do Biura Maklerskiego w formie pisemnej bezpośrednio w siedzibie lub oddziale Banku, za pośrednictwem operatora pocztowego, kuriera lub postańca, ustnie do protokołu – osobiście w placówce Banku lub telefonicznie za pośrednictwem Zespołu Obsługi Zdalnej Biura Maklerskiego, elektronicznie z wykorzystaniem formularza zamieszczonego w systemie bankowości internetowej oraz elektronicznie na adres e-mail bm.reklamacje@alior.pl. Klient będący konsumentem może również skorzystać z Europejskiej Platformy internetowego rozstrzygania sporów (ODR). Szczegółowe informacje są dostępne na stronie internetowej Komisji Europejskiej
2. Reklamację może złożyć pełnomocnik Klienta dysponujący pełnomocnictwem udzielonym w zwykłej formie pisemnej.
3. Na żądanie Klienta Biuro Maklerskie potwierdza pisemnie lub w inny sposób uzgodniony z Klientem, fakt złożenia Reklamacji.
4. Złożenie Reklamacji niezwłocznie po powzięciu przez Klienta zastrzeżeń ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie Reklamacji przez Biuro Maklerskie, chyba że okoliczność ta nie ma wpływu na sposób procedowania z Reklamacją.
5. Reklamacja rozpatrywana jest niezwłocznie, najdalej w terminie 30 dni od daty jej wpłynięcia.
6. W przypadku braku możliwości rozpatrzenia Reklamacji w terminie, o którym mowa w ust. 5, Biuro Maklerskie powiadomi Klienta o tym fakcie na piśmie z podaniem przyczyny opóźnienia, wskazaniem okoliczności, które muszą zostać ustalone oraz oznaczeniem nowego terminu rozpatrzenia Reklamacji, nie dłuższego jednak niż 60 dni od dnia otrzymania Reklamacji.
7. Biuro Maklerskie udziela odpowiedzi na Reklamację w formie pisemnej na adres korespondencyjny Klienta, a w przypadku braku adresu korespondencyjnego na adres zamieszkania lub siedziby. Na wniosek Klienta Biuro Maklerskie może dostarczyć odpowiedź na Reklamację pocztą elektroniczną na uprzednio wskazany przez Klienta adres e-mail lub w inny, uzgodniony z Klientem sposób. Odpowiedź Biura Maklerskiego każdorazowo przekazywana jest na Trwałym nośniku informacji.

§ 21

1. Klient będący konsumentem w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny jest uprawniony do zwrócenia się w sprawie sporu dotyczącego relacji z Biurem Maklerskim do Arbitra Bankowego – w trybie pozasądowego postępowania w celu rozwiązania sporu, o ile wartość przedmiotu sporu nie przekracza kwoty określonej w Regulaminie Bankowego Arbitrażu Konsumentckiego. Szczegółowe informacje, w tym Regulamin Bankowego Arbitrażu Konsumentckiego są dostępne na stronie internetowej www.zbp.pl.
2. Klient będący osobą fizyczną jest uprawniony do zwrócenia się w sprawie sporu dotyczącego relacji z Biurem Maklerskim do Rzecznika Finansowego - w trybie skargowym lub pozasądowego postępowania w celu rozwiązania sporu. Szczegółowe informacje są dostępne na stronie internetowej www.rf.gov.pl.
3. W sprawach ochrony konsumentów organem nadzoru jest Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

4. Klientowi przysługuje także prawo do wystąpienia z powództwem przeciwko Alior Bankowi do sądu powszechnego właściwości ogólnej, zgodnie ze stosownymi przepisami Kodeksu Postępowania Cywilnego.
5. Nadzór nad działalnością Biura Maklerskiego sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 22

1. Biuro Maklerskie zastrzega sobie prawo do wprowadzania zmian w niniejszym Regulaminie, w przypadku wystąpienia przynajmniej jednej z poniższych przyczyn:
 - 1) zmiany w zakresie funkcjonowania produktów lub usług oferowanych przez Biuro Maklerskie, do których mają zastosowanie postanowienia Regulaminu;
 - 2) wprowadzenia przez Biuro Maklerskie nowych produktów lub usług, do których będą miały zastosowanie postanowienia Regulaminu;
 - 3) zmiany systemów informatycznych wykorzystywanych do obsługi produktów i usług oferowanych przez Biuro Maklerskie, do których mają zastosowanie postanowienia Regulaminu;
 - 4) zmiany przepisów prawa:
 - a) regulujących produkty lub usługi oferowane przez Biuro Maklerskie, do których mają zastosowanie postanowienia Regulaminu,
 - b) mających wpływ na wykonywanie Umowy lub Regulaminu;
 - 5) zmiany lub wydania nowych orzeczeń sądowych, orzeczeń organów administracji, zaleceń, wytycznych lub rekomendacji uprawnionych organów, w tym Komisji Nadzoru Finansowego - w zakresie związanym z wykonywaniem Umowy lub Regulaminu.
2. Biuro Maklerskie jest uprawnione do zmiany wysokości opłat z tytułu świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego w przypadku wystąpienia przynajmniej jednego z poniższych warunków:
 - 1) zmiany wysokości płacy minimalnej oraz poziomu wskaźników publikowanych przez GUS: inflacji, przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw;
 - 2) zmiany cen energii, połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych;
 - 3) zmiany cen usług i operacji, z których Biuro Maklerskie korzysta przy wykonywaniu poszczególnych czynności związanych ze świadczeniem usług maklerskich i usług dodatkowych;
 - 4) zmiany zakresu lub formy świadczonych przez Biuro Maklerskie usług (w tym zmiany lub dodania nowej funkcjonalności w zakresie obsługi danego produktu) w zakresie, w jakim te zmiany mają wpływ na koszty ponoszone przez Biuro Maklerskie w związku z wykonywaniem Umowy;
 - 5) zmiany przepisów prawa regulujących produkty lub usługi oferowane przez Biuro Maklerskie lub mających wpływ na wykonywanie Umowy, w zakresie, w jakim te zmiany mają wpływ na koszty ponoszone przez Biuro Maklerskie w związku z wykonywaniem Umowy;
 - 6) zmiany przepisów podatkowych i/lub zasad rachunkowości stosowanych przez Biuro Maklerskie, w zakresie w jakim te zmiany mają wpływ na koszty ponoszone przez Biuro Maklerskie w związku z wykonywaniem Umowy;
 - 7) zmiany lub wydania nowych orzeczeń sądowych, orzeczeń organów administracji, zaleceń lub rekomendacji uprawnionych organów, w tym Komisji Nadzoru Finansowego - w zakresie mającym wpływ na koszty ponoszone przez Biuro Maklerskie w związku z wykonywaniem Umowy.
3. W przypadku zmiany postanowień Regulaminu lub Taryfy Biuro Maklerskie przekazuje Klientowi informację o zmianie, tak aby Klient mógł wypowiedzieć Umowę z zachowaniem okresu wypowiedzenia przed wejściem w życie zmian.
4. Zmieniony Regulamin i Taryfę Biuro Maklerskie doręcza Klientowi za pośrednictwem poczty, na wskazany przez Klienta adres korespondencyjny, a w przypadku braku adresu korespondencyjnego na adres zamieszkania lub siedziby lub w formie elektronicznej na podany przez Klienta adres mailowy.
5. W przypadku zmian w Taryfie korzystnych dla Klienta dopuszcza się poinformowanie Klienta tylko poprzez Podanie do wiadomości Klientów.
6. Klient niewyrażający zgody na proponowane zmiany postanowień Regulaminu lub Taryfy może przed datą wejścia w życie zmian zgłosić sprzeciw oraz wypowiedzieć Umowę z zachowaniem okresu wypowiedzenia lub ze skutkiem natychmiastowym.
7. W przypadku gdy Klient zgłosi sprzeciw zgodnie z ust. 6, ale nie dokona wypowiedzenia Umowy, Umowa wygasa z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian.
8. Brak zgłoszenia sprzeciwu przez Klienta wobec proponowanych zmian uważa się za wyrażenie zgody na zmianę postanowień Regulaminu lub Taryfy.

§ 23

W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie stosuje się, odpowiednio do rodzaju instrumentów finansowych będących przedmiotem doradztwa inwestycyjnego, postanowienia „Regulaminu wykonywania zleceń i prowadzenia rachunku papierów wartościowych przez Biuro Maklerskie Alior Bank Spółka Akcyjna”, „Regulaminu wykonywania zleceń w obrocie instrumentami finansowymi na rynkach OTC oraz prowadzenia rachunków i rejestrów związanych z tym obrotem przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.”, „Regulaminu przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.”.