

Umowa o świadczenie usługi indywidualnego doradztwa inwestycyjnego przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.



W dniu _____, pomiędzy:

Biurem Maklerskim Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Łopuszańska 38 D, 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 1 304 587 160 PLN, o numerze NIP 1070010731,

zwanym dalej „**Biurem Maklerskim**”,
reprezentowanym przez: _____,

Imię i nazwisko (nazwa) _____
Adres zamieszkania (siedziba) _____
PESEL/REGON: _____

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

§ 1

1. Biuro Maklerskie zobowiązuje się do świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego na warunkach określonych w niniejszej umowie, „Regulaminie świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.” zwanym dalej „Regulaminem”, stanowiącym integralną część niniejszej umowy oraz zgodnie z ogólnie obowiązującymi przepisami prawa.
2. Klient oświadcza, iż zapoznał się z postanowieniami Regulaminu oraz przyjął je do stosowania.

§ 2

Przez użyte w niniejszej Umowie pojęcia należy rozumieć:

- 1) Biuro Maklerskie - Biuro Maklerskie Alior Bank Spółka Akcyjna;
- 2) Regulamin - "Regulamin świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez Biuro Maklerskie Alior Bank Spółka Akcyjna";
- 3) Umowa - niniejsza umowa;
- 4) Ustawa - ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
- 5) Klient - osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, która zawarła Umowę z Biurem Maklerskim;
- 6) Pracownik uprawniony do sporządzania rekomendacji - makler papierów wartościowych posiadający uprawnienia do wykonywania czynności doradztwa inwestycyjnego oraz doradca inwestycyjny wpisany na listę prowadzoną przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz wpisany na prowadzoną przez Biuro Maklerskie listę osób uprawnionych do sporządzania rekomendacji inwestycyjnych;
- 7) Rekomendacja inwestycyjna - rekomendacja kupna, sprzedaży, subskrypcji, wymiany, konwersji, wykonania lub wykupu instrumentów finansowych albo powstrzymania się od zawarcia transakcji dotyczącej tych instrumentów, jak również wykonania lub powstrzymania się od wykonania uprawnień wynikających z instrumentów finansowych do zakupu, sprzedaży, subskrypcji, wymiany, wykonania lub wykupu instrumentu finansowego, przekazywana Klientowi w ramach świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego, o którym mowa w Ustawie;
- 8) Rekomendowany portfel inwestycyjny - rekomendowany Klientowi zestaw instrumentów finansowych oraz ich procentowy udział w całości portfela, dostosowany do profilu inwestycyjnego Klienta, odnoszący się do kwoty inwestycji zadeklarowanej przez Klienta w ramach świadczonej usługi doradztwa inwestycyjnego;
- 9) Strategia inwestycyjna - strategia indywidualna lub portfelowa stanowiąca integralną część Umowy, określająca cel inwestycyjny, nastawienie do ryzyka inwestycyjnego, zakres instrumentów finansowych, które mogą być przedmiotem rekomendacji inwestycyjnych, horyzont czasowy inwestycji, maksymalne dopuszczalne zaangażowanie w klasy aktywów;



- 10) Rekomendacja indywidualna - rekomendacja inwestycyjna w formie rekomendacji odnoszących się do pojedynczego instrumentu finansowego lub grupy instrumentów finansowych;
- 11) Profil inwestycyjny – kategoria inwestycyjna określona na podstawie indywidualnej sytuacji Klienta;
- 12) Usługa - usługa doradztwa inwestycyjnego świadczona na podstawie niniejszej Umowy.

§ 3

1. W ramach świadczenia Usługi Biuro Maklerskie zobowiązuje się do przygotowywania i przekazywania Rekomendacji inwestycyjnych z uwzględnieniem:
 - a) kwoty zadeklarowanej do Usługi przez Klienta,
 - b) Profilu inwestycyjnego określonego przez Biuro Maklerskie na podstawie oceny indywidualnej sytuacji Klienta,
 - c) Strategii indywidualnej ustalonej z Klientem na podstawie dodatkowej ankiety informacyjnej.
2. Klient oświadcza, że zadeklarował do Usługi kwotę _____ zł.
3. Na podstawie oceny indywidualnej sytuacji Klienta Biuro Maklerskie zakwalifikowało Klienta do Profilu Inwestycyjnego: _____.
4. Na podstawie kwoty zadeklarowanej do Usługi, o której mowa w ust. 2, Profilu Inwestycyjnego, o którym mowa w ust. 3, deklaracji Klienta odnośnie instrumentów finansowych stanowiących przedmiot Usługi oraz dodatkowej ankiety informacyjnej, o której mowa w ust. 1 pkt c), Biuro Maklerskie ustala z Klientem Strategię inwestycyjną indywidualną, która jest załącznikiem nr 1 do niniejszej Umowy i stanowi jej integralną część.

§ 4

1. Rekomendacje inwestycyjne indywidualne sporządzane są w formie rekomendacji odnoszących się do pojedynczego instrumentu finansowego lub grupy instrumentów finansowych w oparciu o ustaloną z Klientem indywidualną Strategię inwestycyjną.
2. Biuro Maklerskie w dodatkowej ankiecie informacyjnej, o której mowa w § 3 ust. 1 punkt c) ustala, czy dotychczasowe aktywa które posiada Klient w momencie zawarcia Umowy mają być przedmiotem Rekomendacji inwestycyjnych.
3. Rekomendacje indywidualne przekazywane są Klientowi w formie pisemnej lub ustnej.
4. Przez formę pisemną uznaje się przekazanie rekomendacji inwestycyjnej na adres e-mail.
5. Przez ustne przekazanie rekomendacji rozumie się przekazanie rekomendacji drogą telefoniczną przez pracowników uprawnionych do sporządzania rekomendacji.
6. Rozmowy telefoniczne, podczas których przekazywane są ustne rekomendacje są rejestrowane.
7. Informacja o przekazanej Rekomendacji indywidualnej oraz informacja o treści rekomendacji może być dodatkowo przekazana Klientowi na zasadach określonych w Regulaminie.
8. Klient w drodze odrębnej dyspozycji może nie wyrazić zgody na przekazywanie informacji, o której mowa w punkcie 7.
9. W trakcie sporządzania Rekomendacji indywidualnych pracownik uprawniony do sporządzania rekomendacji uwzględnia czy rekomendacja realizuje cele inwestycyjne Klienta, nie jest związana z ryzykiem, którego poziom przekraczałby możliwości inwestycyjne Klienta oraz ma charakter pozwalający na jej zrozumienie biorąc pod uwagę posiadane przez Klienta doświadczenie i posiadaną wiedzę.
10. Zakres informacji, które zawiera Rekomendacja indywidualna określa Regulamin.
11. Jeżeli w treści przekazanej Rekomendacji inwestycyjnej nie wskazano celu, należy rozumieć, że celem Rekomendacji inwestycyjnej jest realizacja założonej Strategii inwestycyjnej.
12. Jeżeli w treści przekazanej rekomendacji inwestycyjnej nie wskazano ryzyka inwestycji w rekomendowany instrument finansowy, należy rozumieć, że ryzyko inwestycji nie przekracza ryzyka inwestycyjnego określonego w Strategii inwestycyjnej.
13. O zakresie i częstotliwości sporządzania i przekazywania Rekomendacji indywidualnej decyduje pracownik uprawniony do sporządzania tej rekomendacji.

§ 5

1. Rekomendacja indywidualna przygotowywana jest wyłącznie przez pracowników upoważnionych przez Biuro Maklerskie do przygotowywania rekomendacji inwestycyjnych: doradców inwestycyjnych oraz maklerów papierów wartościowych posiadających uprawnienia do wykonywania czynności doradztwa inwestycyjnego.
2. Biuro Maklerskie podaje do wiadomości Klientów listę doradców inwestycyjnych i maklerów papierów wartościowych uprawnionych do przygotowywania Rekomendacji inwestycyjnych.
3. Wyboru instrumentów finansowych, w odniesieniu do których udzielane są Rekomendacje inwestycyjne dokonuje Biuro Maklerskie.
4. Biuro Maklerskie nie jest zobowiązane do udzielania Rekomendacji indywidualnych na żądanie Klienta.



§ 6

Klient zobowiązuje się w ramach świadczonej usługi doradztwa inwestycyjnego do:

- a) składania zleceń kupna/sprzedaży instrumentów finansowych wyłącznie za pośrednictwem Biura Maklerskiego, jeżeli zlecenia te są składane na podstawie udzielonej przez Biuro Maklerskie rekomendacji i Biuro Maklerskie pośredniczy w obrocie tymi instrumentami finansowymi,
- b) deponowania na rachunku prowadzonym przez Biuro Maklerskie instrumentów finansowych nabytych w ramach publicznej oferty w innej firmie inwestycyjnej, o ile instrumenty te zostały nabyte na podstawie udzielonej przez Biuro Maklerskie rekomendacji i Biuro Maklerskie może prowadzić depozyt tych instrumentów finansowych,
- c) aktualizacji danych o indywidualnej sytuacji, która stanowi podstawę do określenia Profilu inwestycyjnego,
- d) w sytuacji, gdy istota instrumentów finansowych, w które inwestuje na podstawie przekazanych rekomendacji jest niezrozumiała, zwrócić się do Biura Maklerskiego o wyjaśnienie.

§ 7

Klient oświadcza, iż:

- a) jest świadomy tego, że podejmowanie decyzji inwestycyjnych niezgodnie z zaleceniami zawartymi w Rekomendacji inwestycyjnej może skutkować tym, iż zawierane przez Klienta transakcje będą nieodpowiednie do jego Profilu inwestycyjnego, celów inwestycyjnych i/lub horyzontu inwestycyjnego;
- b) informacje przekazane przez Klienta w związku z zawarciem niniejszej Umowy są kompletne, prawdziwe i aktualne;
- c) jest świadomy, że Biuro Maklerskie na potrzeby zawarcia i wykonywania niniejszej Umowy traktuje Klienta profesjonalnego jak Klienta detalicznego oraz klient oświadcza, że, nie żąda traktowania go przez Bank jak klienta profesjonalnego w rozumieniu art. 3 pkt 39b Ustawy;
- d) jest świadomy, że inwestowanie w instrumenty finansowe na podstawie udzielonych rekomendacji inwestycyjnych może wiązać się z ryzykiem inwestycyjnym oraz ryzykiem nie osiągnięcia przez Klienta założonego celu inwestycyjnego określonego w strategii inwestycyjnej, a decyzje inwestycyjne podjęte na podstawie rekomendacji inwestycyjnych, podejmowane są przez Klienta.

§ 8

1. 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.
2. 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.
3. 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.
4. Biuro Maklerskie odpowiada jak za własne działanie lub zaniechanie, za działania i zaniechania osób, z których pomocą wykonuje Umowę, jak również osób, którym powierza wykonanie zobowiązań wynikających z Umowy.

§ 9

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

§ 10

1. Za świadczoną Usługę Biuro Maklerskie pobiera opłaty na zasadach określonych w Regulaminie i zgodnie z „Taryfą opłat za usługi doradztwa inwestycyjnego świadczone przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.”.
2. Biuro Maklerskie pobiera prowizje od transakcji zawartych na podstawie udzielonych rekomendacji zgodnie z obowiązującymi w Biurze Maklerskim taryfami opłat i prowizji.



§ 11

1. Na podstawie Art. 106n ustawy o podatku od towarów i usług z dnia 11 marca 2004 r. (t.j. Dz.U. z 2016 r. poz. 710 z późn. zm.), strony ustalają, że Biuro Maklerskie będzie dokumentowało Klientowi należne wynagrodzenie za pomocą faktur w formie elektronicznej. Biuro Maklerskie będzie przysyłało Klientowi faktury w formie elektronicznej w nieedytowalnym formacie PDF. Faktury wystawione przez Biuro Maklerskie Alior Banku S.A. będą wysyłane z adresu e-mail: bm.rozliczenia@alior.pl na adres e-mail wskazany w kartotece Klienta. Dostęp do adresu e-mail bm.rozliczenia@alior.pl, z którego będą wysyłane faktury w formie elektronicznej ma wyłącznie Biuro Maklerskie i wskazani przez Biuro Maklerskie pracownicy.
2. W tej samej formie oraz na powyższych zasadach będą przysyłane faktury korygujące oraz duplikaty faktur.
3. Klient, będący odbiorcą faktury akceptuje stosowanie faktur w formie elektronicznej.

§ 12

Klient oświadcza, że przed zawarciem niniejszej umowy otrzymał i zapoznał się z „Informacjami o Biurze Maklerskim i świadczonych usługach” oraz „Taryfą opłat za usługi doradztwa inwestycyjnego świadczone przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.”.

§ 13

1. Niniejsza Umowa zostaje zawarta na czas nieokreślony.
2. Z dniem zawarcia niniejszej Umowy przestają obowiązywać dotychczasowe, zawarte z Biurem Maklerskim umowy o świadczenie usług doradztwa inwestycyjnego.
3. Wypowiedzenie lub rozwiązanie Umowy następuje na zasadach określonych w Regulaminie.

§ 14

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszą Umową mają zastosowanie ogólnie obowiązujące przepisy prawa, w tym przepisy kodeksu cywilnego oraz przepisy regulujące obrót instrumentami finansowymi.
2. Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach w języku polskim, po jednym egzemplarzu dla Biura Maklerskiego i dla Klienta.

Podpis za Biuro Maklerskie

Podpis Klienta

Załącznik nr 1 – Strategia inwestycyjna

