

Umowa Zintegrowana Rachunku Alior Trader



Pomiędzy Alior Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, przy ul. Łopuszańska 38D, wpisanym pod numerem KRS 0000305178 do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawa, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego; NIP 1070010731; wysokość kapitału zakładowego i kapitału wpłaconego: 1 292 577 120,00 zł, zwanym dalej „**Bankiem**” oraz Alior Bank Spółka Akcyjna jw. prowadzącym działalność jako firma inwestycyjna zwanym dalej „**Biurem Maklerskim**”, przy czym „Alior Bank S.A.” obejmuje Bank i Biuro Maklerskie

a:

Imię i Nazwisko

PESEL

Adres Zamieszkania

zwanym dalej „Klientem”, została zawarta **Umowa Zintegrowana Rachunku Alior Trader (zwana dalej Umową)**, w której skład wchodzi **Umowa o świadczenie usług oferowanych przez Bank dla Osoby Fizycznej** oraz **Umowa o świadczenie usług wykonywania zleceń na rynkach OTC** o następującej treści:

Część I – Umowa o świadczenie usług oferowanych przez Bank dla osoby fizycznej

§1

1. Określenia użyte w niniejszej umowie oznaczają:

Umowa Produktu Bankowego dla osób fizycznych

Umowa, na podstawie której Bank lub Biuro Maklerskie świadczy na rzecz Klienta usługi w zakresie produktów bankowych i maklerskich np. rachunek, karta płatnicza, pożyczka, rachunek Alior Trader.

Kanały Elektroniczne

usługi umożliwiające uzyskiwanie informacji o Produktach Banku i podmiotów z Bankiem współpracujących, a także składanie dyspozycji za pomocą urządzeń elektronicznych (komputer, telefon stacjonarny, telefon komórkowy, urządzenia PDA, smartfony); w szczególności jest to Bankowość Internetowa, Bankowość Mobilna i Bankowość Telefoniczna.

Punkt sprzedaży produktów bankowych

jednostka organizacyjna Banku prowadząca sprzedaż produktów oferowanych przez Bank lub placówka, w której wykonywane są czynności związane z pośrednictwem finansowym dla produktów Banku.

2. Niniejsza Umowa o świadczenie usług oferowanych przez Bank lub Biuro Maklerskie dla osoby fizycznej (zwana dalej „Umową Ramową”) stanowi podstawę do zawarcia Umów Produktów oferowanych przez Bank dla Osób Fizycznych.
3. Niniejsza Umowa Ramowa nie zobowiązuje żadnej ze stron do zawarcia którejkolwiek z Umów, o których mowa w ust. 2.

§2

1. Strony akceptują następujące sposoby złożenia oświadczenia woli:
 - 1) na piśmie – z zastrzeżeniem, że podpis Klienta musi być zgodny ze wzorem podpisu Klienta złożonym pod niniejszą Umową,
 - 2) na ekranie dotykowym – z zastrzeżeniem, że podpis Klienta musi być zgodny ze wzorem podpisu Klienta złożonym pod niniejszą Umową,
 - 3) kodem SMS lub Kluczem elektronicznym w ramach w Bankowości Internetowej, w zależności od wybranego przez Klienta sposobu weryfikacji transakcji,
 - 4) w formie deklaracji ustnej złożonej w ramach Bankowości Telefonicznej,
 - 5) w formie wiadomości SMS w formacie wskazanym w odrębnych regulacjach, z numeru telefonu komórkowego oznaczonym w Banku jako zaufany,
 - 6) poprzez wykonanie w bankomacie operacji z wykorzystaniem numeru PIN.
2. Złożenie oświadczenia woli może również przebiegać w innym, uzgodnionym przez strony, trybie.

§3

1. Na podstawie niniejszej Umowy Ramowej Bank lub Biuro Maklerskie zobowiązuje się do zapewnienia dostępu do środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach Klienta oraz do wykonywania operacji i innych czynności zleconych przez Klienta za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych.
2. Zasady korzystania z Kanałów Elektronicznych reguluje szczegółowo Regulamin Kanałów Elektronicznych, który jest załącznikiem do niniejszej Umowy Ramowej.

§4

1. Niniejsza Umowa Ramowa zawarta jest na czas nieokreślony i może być wypowiedziana przez każdą ze stron ze skutkiem natychmiastowym. Rozwiązanie umowy pozostaje bez wpływu na skuteczność zawartych na jej podstawie Umów Produktów Bankowych dla osób fizycznych.
2. W momencie rozwiązania niniejszej umowy, Klient traci możliwość korzystania z Kanałów Elektronicznych.
3. Klient może odstąpić od Umowy Ramowej w terminie 14 dni od dnia jej zawarcia, bez podania przyczyn, składając stosowne oświadczenie, którego wzór stanowi załącznik do Umowy.

§5

1. W związku z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2002 r., nr 101, poz. 926, ze zm.) Klient dobrowolnie wyraża zgodę na przetwarzanie jego danych osobowych w celu zawierania i wykonywania umów (także w przyszłości) z Alior Bank S.A. oraz potwierdza otrzymanie informacji, że:
 - 1) administratorem danych jest Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Łopuszańska 38D;
 - 2) zebrane dane osobowe mogą być udostępniane podmiotom wskazanym w przepisach powszechnie obowiązującego prawa, a w szczególności w Prawie bankowym;
 - 3) zebrane dane mogą być wykorzystywane także w celu przesyłania informacji handlowej w rozumieniu ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (Dz. U. z 2002 r., nr 144, poz. 1204);
 - 4) na warunkach określonych w ww. ustawach, Klientowi przysługuje prawo dostępu do treści swoich danych, ich poprawiania oraz złożenia sprzeciwu wobec przetwarzania jego danych osobowych.
2. Klient wyraża zgodę na otrzymywanie za pomocą środków komunikacji elektronicznej informacji z Banku i Biura Maklerskiego w sprawie wypełniania warunków zawartych umów.

Część II – Umowa o świadczenie usług wykonywania zleceń na rynkach OTC

Nr rachunku:

Waluta rachunku:

§ 1

1. Biuro Maklerskie zobowiązuje się do przyjmowania i wykonywania zleceń kupna i sprzedaży instrumentów finansowych na rynkach OTC na warunkach określonych w niniejszej umowie, „Regulaminie 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.” 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.

§ 2

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

- a) rejestr ewidencyjny obejmujący informacje o otwartych pozycjach w instrumentach finansowych kwotowanych na rynkach OTC, będących przedmiotem transakcji zawartych na zlecenie Klienta,
- b) rejestr operacyjny – rejestr środków pieniężnych oraz niezrealizowanych zysków i strat z otwartych pozycji Klienta,
- c) rachunek pieniężny służący do obsługi rejestru operacyjnego, na którym zapisywane są środki pieniężne Klienta,

zwane dalej łącznie „rachunkiem”.

§ 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 na rynku OTC, a także anulowania i modyfikacji zleceń kupna i sprzedaży instrumentów finansowych na rynku OTC,
 - b) przelewu środków z rachunku, 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 zleceń i dyspozycji.

§ 4

Warunkiem przyjęcia i realizacji przez Biuro Maklerskie zleceń i dyspozycji składanych za pomocą telefonu i elektronicznych nośników informacji jest uprzednie 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 i elektronicznych nośników informacji na zasadach określonych w niniejszej umowie, w umowie ramowej oraz w Regulaminie.

§ 6

Klient oświadcza, iż jest świadomy ryzyk związanych z inwestowaniem w instrumenty finansowe rynku OTC wymienionych w Regulaminie (Rozdział Ryzyko Inwestycyjne), a w szczególności faktu, że wykorzystanie efektu dźwigni finansowej może w istotnym stopniu wpływać na wysokość strat w związku z otwieranymi przez Klienta na rynku OTC pozycjami. Klient jest świadomy, iż potencjalna strata, jaką może ponieść w związku z inwestowaniem na rynku OTC, może przekroczyć wartość środków znajdujących się na rachunku Klienta.

§ 7

1. W związku z otwieraniem przez Klienta na rynku OTC pozycji Klient zobowiązany jest ustanowić i utrzymywać zabezpieczenie w wymaganej wysokości.
2. Biuro Maklerskie będzie, z wykorzystaniem systemu transakcyjnego, ostrzegać Klienta o spadku wartości depozytu zabezpieczającego poniżej wartości ostrzegawczej (Margin Call), co jest równoznaczne z wezwaniem Klienta do uzupełnienia depozytu zabezpieczającego.
3. Biuro Maklerskie będzie z wykorzystaniem systemu transakcyjnego dokonywać automatycznego zamykania pozycji Klienta w sytuacji spadku wartości depozytu zabezpieczającego poniżej wartości minimalnej (Stop Out).
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 powyżej, na zasadach określonych w Regulaminie, informacje o konieczności uzupełnienia depozytu zabezpieczającego mogą być przekazywane Klientowi za pomocą poczty elektronicznej lub komunikatów SMS.
5. Informacje, o których mowa w ust. 2 powyżej, a także informacje o konieczności wniesienia środków celem pokrycia ewentualnej straty powstałej w wyniku zamknięcia pozycji Klient może również uzyskać bezpośrednio w Placówkach Banku w godzinach ich otwarcia, poprzez system transakcyjny oraz drogą telefoniczną pod numerami telefonów właściwymi do składania dyspozycji telefonicznych.

§ 8

1. W przypadku niewywiązania się Klienta z zobowiązań wynikających z otwartych pozycji Biuro Maklerskie może na zasadach określonych w Regulaminie zamykać pozycje Klienta, a także dokonać sprzedaży instrumentów finansowych zapisanych w rejestrach i na rachunkach Klienta w Biurze Maklerskim i z uzyskanych środków pieniężnych pokryć zobowiązania Klienta wraz z należnymi odsetkami.
2. Biuro Maklerskie może nie dopuścić do przekroczenia przez Klienta limitu zaangażowania w instrumenty finansowe, lub w przypadku przekroczenia zamknąć pozycje Klienta w zakresie, w jakim jest to niezbędne do przywrócenia stanu zgodnego z tym limitem.
3. Za czas opóźnienia w zapłacie przez Klienta zobowiązań wynikających z otwartych pozycji Biuro Maklerskie jest uprawnione do naliczania odsetek w wysokości ustawowej.

§ 9

Klient niniejszym upoważnia Biuro Maklerskie do dysponowania rejestrami i rachunkami Klienta w Biurze Maklerskim, w tym rachunkami, na których Klient jest współposiadaczem, w celu zabezpieczenia zapłaty i pokrycia zobowiązań Klienta wynikających z otwartych na rynku OTC pozycji, na zasadach określonych w Regulaminie, a w szczególności do:

- a) pobrania środków pieniężnych w celu pokrycia zobowiązań Klienta z tytułu zawartych transakcji,
- b) zamknięcia pozycji zaewidencjonowanych na rachunku, w sposób przewidziany w Regulaminie,
- c) sprzedaży instrumentów finansowych w celu pokrycia zobowiązań Klienta wynikających z zawartych transakcji.

§ 10

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

§ 11

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 oraz wykonywania obowiązków wynikających z Ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2010 r. Nr 46, poz. 276 z późn. zm.). Biuro Maklerskie ponosi odpowiedzialność za zachowanie tajemnicy, o której mowa w ust. 1 przez Bank.

§ 12

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

§ 13

1. Skargi dotyczące świadczenia usług maklerskich Klient może składać w formie pisemnej bezpośrednio w siedzibie Alior Bank S.A. lub w dowolnej placówce Banku, za pośrednictwem operatora pocztowego, kuriera lub posłańca, ustnie – osobiście w placówce Banku prowadzącej obsługę klientów lub telefonicznie za pośrednictwem Contact Center Biura Maklerskiego oraz elektronicznie z wykorzystaniem formularza zamieszczonego w systemie bankowości internetowej.
2. Skargi składane do Biura Maklerskiego rozpatrywane są w terminie 30 dni od dnia ich otrzymania. W przypadku braku możliwości rozpatrzenia skargi w tym terminie Biuro Maklerskie przekazuje Klientowi pisemną informację, z podaniem przyczyny opóźnienia, wskazaniem okoliczności, które muszą zostać ustalone oraz oznaczeniem nowego terminu rozpatrzenia skargi, nie dłuższego jednak niż 60 dni od dnia otrzymania skargi.
3. Biuro Maklerskie udziela odpowiedzi na skargę w formie pisemnej na adres korespondencyjny Klienta, a w przypadku braku adresu korespondencyjnego na adres zamieszkania. W przypadku skargi przekazanej z wykorzystaniem formularza elektronicznego odpowiedź doręczana jest w formie elektronicznej poprzez system bankowości internetowej. Na wniosek Klienta Biuro Maklerskie może dostarczyć odpowiedź na skargę pocztą elektroniczną lub w inny, uzgodniony z Klientem sposób.

§ 14

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.

§ 15

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

Część III – Postanowienia dotyczące daty wejścia w życie Umowy i postanowienia wspólne

§ 1

1. Umowa zostaje zawarta na warunkach określonych w iRegulaminie zawierania umów o świadczenie usług maklerskich stanowiącym integralną część niniejszej Umowy.
2. Umowa wchodzi w życie w dniu otrzymania przez Klienta SMS-a z Banku potwierdzającego zawarcie Umowy.

§ 2

Wypowiedzenie niniejszej Umowy w części może dotyczyć:

- 1) Umowy Ramowej na zasadach określonych w § 4 ust 1 i 2 Części I – wówczas Umowa Ramowa ulega rozwiązaniu z upływem terminu wypowiedzenia, a Umowa o świadczenie usług wykonywania zleceń na rynkach OTC obowiązuje nadal,
- 2) Umowy o świadczenie usług wykonywania zleceń na rynkach OTC na zasadach określonych w rozdziale XIII „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.”- wówczas Umowa o świadczenie usług wykonywania zleceń na rynkach OTC ulega rozwiązaniu z upływem terminu wypowiedzenia, a Umowa Ramowa obowiązuje nadal.

§ 3

Klient wyraża zgodę na rejestrowanie wszystkich rozmów telefonicznych prowadzonych z Bankiem w kanale Contact Center oraz ich przechowywanie. Zarejestrowane rozmowy mają charakter poufny i w przypadku zaistnienia sporu co do treści dyspozycji złożonych przez telefon stanowią dowód w postępowaniu.

§ 4

Informacje, o których mowa w art. 16 b ustawy o ochronie niektórych praw konsumentów oraz o odpowiedzialności za szkodę wyrządzoną przez produkt niebezpieczny z dnia 2 marca 2000 r. (Dz. U. z 2000 r. Nr 22 poz. 271 z późn. zm) znajdują się w niniejszej umowie, w Regulaminie 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., w informacji o Biurze Maklerskim i świadczonych usługach dołączonej do Regulaminu wykonywania zleceń jak również są dostępne za pośrednictwem infolinii Banku.

§ 5

Umowa niniejsza została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.