

Umowa o świadczenie usług wykonywania zleceń przez
Biuro Maklerskie Alior Bank S.A. wersja dla
współposiadaczy
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 1 304 587 160 PLN, o numerze NIP 1070010731
zwanym dalej „**Biurem Maklerskim**”,
reprezentowanym przez

a

1. Panem/ Panią _____,
nr PESEL: _____,
Adres: _____
2. Panem/ Panią _____,
nr PESEL: _____,
Adres: _____

Rachunek do wpłat i przelewów na rachunek brokerski:

Właściciel rachunku: Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.

nr rachunku: _____

zwanymi dalej „**Współposiadaczami**”, 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. Współposiadacze oświadczają, iż zapoznali się z postanowieniami Regulaminu oraz przyjęli je do stosowania.
3. Biuro Maklerskie zakwalifikowało Współposiadaczy 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. Współposiadacze oświadczają, że zapoznali się z opisem istoty instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w instrumenty finansowe
5. 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 Współposiadaczy transakcji, Biuro Maklerskie zobowiązuje się otworzyć i prowadzić dla Współposiadaczy:

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

zwane dalej łącznie „rachunkiem brokerskim”.

§ 3

1. Z zastrzeżeniem § 4 Biuro Maklerskie zobowiązuje się do przyjmowania i wykonywania zleceń i dyspozycji Współposiadaczy 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 należące do Współposiadaczy,
 - 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 przez Współposiadacza składającego dyspozycję z Alior Bank S.A., zwanym dalej „Bankiem”, umowy ramowej określającej sposoby składania oświadczeń woli przez Współposiadacza.

§ 5

Niniejszym Współposiadacze upoważniają Biuro Maklerskie do wykonywania czynności określonych w Komunikacie Biura Maklerskiego podanym do wiadomości Klientów, na podstawie i w zakresie dyspozycji Współposiadaczy 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 Współposiadacza zobowiązuje się do:
 - a) automatycznego pobierania środków pieniężnych ze wskazanego w tym wniosku rachunku prowadzonego przez Bank na rzecz co najmniej jednego Współposiadacza, zwanego dalej „rachunkiem bankowym” w wysokości niezbędnej do realizacji złożonych przez Współposiadaczy 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 Współposiadaczy,
 - 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 Współposiadacze upoważniają Biuro Maklerskie do:

- a) obciążania rachunku bankowego 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 Współposiadacza na wskazanym rachunku bankowym.

§ 8

1. Biuro Maklerskie może na wniosek Współposiadacza, na zasadach określonych w Regulaminie, zobowiązać się do przyjmowania zleceń kupna instrumentów finansowych bez posiadania przez Współposiadaczy 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 Współposiadaczy wobec Biura Maklerskiego z tytułu realizacji zleceń z odroczonym terminem zapłaty.

§ 9

1. Maksymalny limit zobowiązań Współposiadaczy z tytułu transakcji zawartych na podstawie zleceń z odroczonym terminem zapłaty nie może przekroczyć wartości określonej dla Współposiadaczy przez Biuro Maklerskie. Współposiadacze mogą 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 Współposiadaczy 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 Współposiadaczy 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. Współposiadacze są zobowiązani 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 Współposiadaczy 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 Współposiadaczy w dowolnym terminie i na wybranym przez Biuro Maklerskie rynku w celu pokrycia zobowiązań Współposiadaczy z tytułu realizacji zleceń z odroczonym terminem zapłaty.

§ 13

Współposiadacze niniejszym upoważniają Biuro Maklerskie do dysponowania dowolnymi rachunkami Współposiadaczy prowadzonymi przez Biuro Maklerskie w celu pokrycia zobowiązań Współposiadaczy z tytułu odroczenia zapłaty za nabyte instrumenty finansowe. W szczególności Współposiadacze upoważniają 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 Współposiadaczom zachowanie tajemnicy faktu posiadania, obrotów, stanu rachunku, treści zleceń i dyspozycji, zawartych transakcji, zakresu świadczonych usług oraz danych osobowych Współposiadaczy w granicach określonych odrębnymi przepisami.
2. Współposiadacze niniejszym wyrażają zgodę i upoważniają Biuro Maklerskie do przekazywania danych, o których mowa w ust. 1 do Banku, w celu zapewnienia obsługi Współposiadaczy w Placówkach Banku oraz wykonywania obowiązków wynikających z Ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tj. Dz. U. z 2016 r. poz. 299 z późn. zm.). 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 Współposiadaczy na zasadach określonych w Regulaminie.

§ 18

1. Współposiadacze odpowiadają solidarnie wobec Biura Maklerskiego za wszelkie zobowiązania wynikające z usług świadczonych przez Biuro Maklerskie na podstawie niniejszej umowy.
2. Integralną częścią niniejszej umowy jest Oświadczenie Współposiadaczy o pozostawaniu w związku małżeńskim i we wspólnocie ustawowej małżeńskiej.

§ 19

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

§ 20

Współposiadacze oświadczają, że przed zawarciem niniejszej umowy otrzymali i zapoznali się z „Informacjami o Biurze Maklerskim i świadczonych usługach”, „Polityką wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie Klienta przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.” oraz „Taryfą opłat i prowizji Biura Maklerskiego Alior Bank S.A.”.

§ 21

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. W przypadkach określonych w Regulaminie Biuro Maklerskie jest uprawnione do rozwiązania niniejszej umowy ze skutkiem natychmiastowym.
4. W przypadku, gdy niniejsza umowa została zawarta poza placówką Banku, Współposiadaczom, zgodnie z art. 40 ust. 6 pkt 2 Ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta (Dz. U. z 2014 r. poz. 827 z późn. zm.) nie przysługuje prawo do odstąpienia od umowy.

§ 22

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 Współposiadacza

Podpis Współposiadacza



Oświadczenie współposiadaczy rachunku

1. Imię i nazwisko: _____

PESEL: _____

Adres: _____

2. Imię i nazwisko: _____

PESEL: _____

Adres: _____

Jako współposiadacze rachunku brokerskiego o numerze _____ niniejszym oświadczamy, że pozostajemy w związku małżeńskim oraz we wspólnocie ustawowej małżeńskiej i aktywa deponowane na naszym rachunku brokerskim stanowią nasz majątek wspólny.

Data _____

Podpis Współposiadacza

Podpis Współposiadacza

