



## Umowa o świadczenie usług wykonywania zleceń, przyjmowania i przekazywania zleceń oraz prowadzenia rachunku papierów wartościowych przez Biuro Maklerskie Alior Banku S.A. wersja dla współposiadaczy

(Dalej: Umowa)

W Umowie zwracamy się do Ciebie bezpośrednio – per Ty (np. Ciebie, Twój) – mamy na myśli każdą osobę, (łącznie lub osobno), która zawiera tę Umowę. O sobie piszemy per my (np. nas, nam) mamy na myśli Biuro Maklerskie Alior Banku S.A.

Alior Bank S.A. prowadzi działalność maklerską poprzez Biuro Maklerskie, które działa jako wyodrębniona jednostka organizacyjna w strukturze Alior Bank S.A.

Umowa zostaje zawarta między nami a Tobą – Klientem, w dniu, w którym ją podpiszesz.

Nasze dane

<b>Nazwa:</b>	Biuro Maklerskie Alior Banku S.A.
<b>Adres siedziby i do</b>	00-801 Warszawa, ul. Chmielna 69
<b>Adres do e-doręczeń:</b>	AE:PL-18375-10021-DTBRC-21
<b>KRS:</b>	0000305178
<b>Rejestr przedsiębiorców:</b>	prowadzony przez Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy
<b>NIP:</b>	1070010731
<b>Kapitał zakładowy i wpłacony:</b>	
<b>Pełnomocnik:</b>	

Twoje dane – jako pierwszego posiadacza

<b>Imię i nazwisko:</b>	
<b>Adres zamieszkania:</b>	
<b>PESEL:</b>	

Twoje dane – jako drugiego posiadacza

<b>Imię i nazwisko:</b>	
<b>Adres zamieszkania:</b>	
<b>PESEL:</b>	

Dane rachunku

<b>Numer rachunku:</b>	
------------------------	--

### Część 1. – podstawowe informacje

1. Częścią Umowy są:

- 1) „Regulamin świadczenia usług wykonywania zleceń, przyjmowania i przekazywania zleceń oraz prowadzenia rachunków papierów wartościowych przez Biuro Maklerskie Alior Banku S.A.” (dalej: Regulamin).
- 2) „Taryfa opłat i prowizji Biura Maklerskiego Alior Banku S.A.” (dalej: Taryfa opłat i prowizji).

2. Zakwalifikowaliśmy Cię do kategorii klientów detalicznych – klientom detalicznym zapewniamy najwyższy poziom ochrony.
3. Pojęcia użyte w Umowie, pisane dużą literą, należy rozumieć zgodnie z ich definicją podaną w Regulaminie.

## **Część 2. – zakres naszych usług**

1. Na podstawie tej Umowy:
  - 1) świadczymy Ci usługi na zasadach, które określamy w Regulaminie,
  - 2) wykonujemy Twoje Zlecenia kupna i sprzedaży Instrumentów finansowych,
  - 3) przyjmujemy i przekazujemy do innego podmiotu w celu wykonania Twoje Zlecenia kupna i sprzedaży Instrumentów finansowych,
  - 4) prowadzimy dla Ciebie rachunek maklerski, który składa się z:
    - a) Rachunku papierów wartościowych,
    - b) Rachunku pieniężnego.
2. Jeśli chcesz inwestować w instrumenty pochodne (Derywaty), musisz podpisać dodatkowy aneks do Umowy (Aneks o derywaty). Możesz podpisać aneks samodzielnie, bez udziału drugiej osoby, która podpisała tę Umowę.
3. Jeśli chcesz inwestować w na rynkach zagranicznych, musisz podpisać dodatkowy aneks do Umowy (Aneks o rynki zagraniczne). Możesz podpisać aneks samodzielnie, bez udziału drugiej osoby, która podpisała tę Umowę.

## **Część 3. – składanie Zleceń i dyspozycji w Kanałach elektronicznych**

1. Aby składać Zlecenia kupna i Dyspozycje w Kanałach elektronicznych, musisz podpisać Umowę ramową z Alior Bankiem S.A.
2. Zlecenia i Dyspozycje możesz składać samodzielnie, bez udziału drugiej osoby, która podpisała tę Umowę.
3. W Kanałach elektronicznych możesz składać Zlecenia i Dyspozycje dotyczące:
  - 1) kupna i sprzedaży Instrumentów finansowych (w tym ich anulowania i modyfikacji),
  - 2) przelewów z Rachunku pieniężnego na Twoje inne rachunki,
  - 3) innych operacji, które podajemy do wiadomości w Komunikatach na naszej stronie internetowej.
4. Możemy określić warunki realizacji Zleceń i Dyspozycji, które składasz w Kanałach elektronicznych – zrobimy to na naszej stronie internetowej za pośrednictwem Komunikatów.

## **Część 4. – przelewy automatyczne**

1. Na Twój wniosek możemy:
  - 1) automatycznie pobierać pieniądze z Twojego rachunku bankowego w Alior Banku na Twój rachunek maklerski, aby:
    - a) zrealizować Twoje Zlecenia i Dyspozycje,
    - b) pobrać opłaty i prowizje,
    - c) pokryć Twoje zobowiązania związane z usługami, które dla Ciebie świadczymy.
  - 2) automatycznie przelewać pieniądze z Twojego rachunku maklerskiego na Twój rachunek bankowy w Alior Banku:
    - a) każdorazowo, gdy na Twój rachunek maklerski wpłyną pieniądze lub
    - b) jednorazowo na koniec dnia.
2. Pieniądze pobieramy ze środków, które są dostępne na Twoim rachunku bankowym. Dostępne środki to suma środków widocznych na rachunku, pomniejszona o środki zablokowane, powiększona o ewentualny limit debetowy – jeśli go masz.
3. Nie wykonujemy automatycznych przelewów, jeśli na Twoim rachunku maklerskim jest ustanowiona blokada aktywów do określonej wartości lub blokada wszystkich aktywów.

4. Jeśli nie złożysz wniosku o aktywację usługi przelewów automatycznych – nie będziemy ich wykonywać.
5. Możemy wykonywać przelewy automatyczne tylko w powiązaniu z jednym rachunkiem bankowym.

## **Część 5. – Zlecenia z odroczoną płatnością**

1. Jeśli złożysz wniosek, możemy zobowiązać się do realizacji Twoich Zleceń kupna, gdy nie posiadasz na rachunku maklerskim środków w wysokości zapewniającej pełne pokrycie wartości Zlecenia wraz z prowizją (Zlecenia z odroczoną płatnością).
2. Możemy realizować Zlecenia z odroczoną płatnością, jeśli:
  - 1) na koncie maklerskim masz 30% wartości Zlecenia wraz z prowizją lub
  - 2) nie masz wystarczającej kwoty (na kupno i prowizję), ale ustanowisz zabezpieczenie, czyli blokadę aktywów na Waszym rachunku maklerskim w wysokości równej wartości Zlecenia wraz z prowizją.
3. We wniosku o realizację Zleceń z odroczoną płatnością musisz wskazać, który rodzaj Zlecenia z pkt 2 wybierasz.
4. Określamy listę Instrumentów finansowych, które możesz kupić z odroczoną płatnością. Listę tę podajemy na naszej stronie internetowej za pośrednictwem Komunikatu.
5. Gdy zaakceptujemy Twój wniosek o Zlecenia z odroczoną płatnością, podamy Ci maksymalny limit tych zleceń – możesz go sprawdzić w Bankowości Internetowej, na naszej infolinii lub w naszej placówce.
6. Niezależnie od przyznanego limitu, Twoje zobowiązania z tytułu odroczonej płatności nie mogą przekroczyć:
  - 1) 233% wartości aktywów na Twoim rachunku maklerskim – jeśli masz pokrycie w wysokości 30% wartości Zlecenia z odroczoną płatnością,
  - 2) 100% wartości aktywów na Twoim rachunku maklerskim – jeśli nie masz pokrycia wartości Zlecenia z odroczoną płatnością i ustanowione przez Ciebie zostało zabezpieczenie.
7. Aktywa, które mogą być zabezpieczeniem to:
  - 1) środki pieniężne,
  - 2) należności ze sprzedaży Instrumentów finansowych,
  - 3) Instrumenty finansowe wpisane na liście Instrumentów finansowych, które możesz kupować z odroczoną płatnością,
  - 4) prawa do otrzymania Instrumentów finansowych wpisanych na listę Instrumentów finansowych, które możesz kupować z odroczoną płatnością,
8. Twoje aktywa pomniejszamy o Twoje zobowiązania wobec nas z tytułu odroczenia płatności.
9. Możemy wprowadzać dodatkowe ograniczenia dotyczące Zleceń z odroczoną płatnością, np. możemy różnicować poziom pokrycia Zleceń w zależności od płynności Instrumentów finansowych. Informacje o ograniczeniach podajemy na naszej stronie internetowej.
10. Musisz dokonać pełnej zapłaty za Instrumenty finansowe zakupione na podstawie Zlecenia z odroczonym terminem zapłaty najpóźniej w dniu rozrachunku transakcji, czyli w dniu, w którym następuje przekazanie Instrumentów finansowych i pieniędzy między Tobą a sprzedającym.
11. Jeśli nie zapłacisz na czas, możemy naliczać odsetki ustawowe i pobrać opłaty zgodnie z Taryfą opłat i prowizji.
12. Jeśli nie spłacisz zobowiązań, możemy sprzedać Instrumenty finansowe lub prawa do ich otrzymania, które masz na swoim rachunku maklerskim i w Rejestrze operacyjnym, aby pokryć zobowiązania. Możemy to zrobić na dowolnym rynku i w dowolnym terminie.
13. Możemy Ci wyłączyć usługę odroczonej płatności, jeśli nie będziesz z niej korzystać przez trzy miesiące. Aby ją ponownie aktywować, będziemy wymagali, aby został przez Ciebie złożony wniosek.
14. Możemy też natychmiast wyłączyć tę usługę, jeśli nie będziesz przestrzegać warunków Umowy lub Regulaminu.

## **Część 6. – opłaty**

1. Za usługi, które świadczymy Ci w ramach tej Umowy, pobieramy opłaty i prowizje. Ich wysokość określiliśmy w Taryfie opłat i prowizji.

2. Opłaty i prowizje pobieramy z Twojego Rachunku pieniężnego.

## **Część 7. – reklamacje**

1. W Regulaminie opisaliśmy, jak możesz złożyć reklamację oraz jak ją rozpatrujemy.

## **Część 8. – Twoje Pełnomocnictwo dla nas**

1. Gdy zawierasz tę Umowę, upoważniasz nas, abyśmy:
  - 1) działali w Twoim imieniu, aby realizować Twoje Dyspozycje, które składasz w Kanałach elektronicznych. Możemy działać w Twoim imieniu, jeśli jest to zgodne z:
    - a) Twoimi Dyspozycjami,
    - b) tą Umową,
    - c) Umową ramową i „Regulaminem korzystania z Kanałów Elektronicznych dla Klientów Indywidualnych”,
    - d) Regulaminem.
  - 2) obciążali Twój rachunek bankowy, który został przez Ciebie wskazany do realizacji przelewów automatycznych – w wysokości niezbędnej do ich realizacji,
  - 3) uzyskiwali informacje o stanie środków na tym rachunku bankowym.
  - 4) dysponowali dowolnymi rachunkami, które prowadzimy dla Ciebie, w tym rachunkami, których jesteś współposiadaczem, aby pokryć Twoje zobowiązania z tytułu Zleceń z odroczoną płatnością. W szczególności, abyśmy sprzedali Twoje Instrumenty finansowe i pobrali środki pieniężne do wysokości Twoich zobowiązań z tytułu Zleceń z odroczoną płatnością.
  - 5) dysponowali zgodnie z Regulaminem Twoimi środkami pieniężnymi i Instrumentami finansowymi zapisanymi na Twoich dowolnych rachunkach prowadzonych przez nas, w tym rachunkach, których jesteście współposiadaczami, w celu pokrycia Twoich zobowiązań wobec nas z tytułu usług, które świadczymy na postawie tej Umowy. W szczególności abyśmy sprzedali Instrumenty finansowe i pobrali środki pieniężne, aby pokryć ujemne saldo na Twoim Rachunku pieniężnym oraz pobrania opłat i prowizji.
  - 6) przekazywali do Alior Banku S.A. informacje o:
    - a) tym, że masz rachunek maklerski,
    - b) zakresie usług, które dla Ciebie świadczymy,
    - c) obrotach i stanie Twojego rachunku maklerskiego,
    - d) treści składanych przez Ciebie Zleceń i Dyspozycji,
    - e) Twoich transakcjach,
    - f) Twoich danych osobowych.
2. Dzięki temu zapewnimy Ci obsługę w naszych placówkach oraz będziemy wykonywać obowiązki, które wynikają z Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

## **Część 9. – Twoje oświadczenia**

1. Otrzymałam/Otrzymałem treść:
  - 1) „Regulaminu świadczenia usług wykonywania zleceń, przyjmowania i przekazywania zleceń oraz prowadzenia rachunków papierów wartościowych przez Biuro Maklerskie Alior Banku S.A.”.
  - 2) „Informacji o Biurze Maklerskim, świadczonych usługach, oferowanych Instrumentach finansowych i ryzykach”.
  - 3) „Polityki wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie Klienta przez Biuro Maklerskie Alior Banku S.A.”.
  - 4) „Taryfy opłat i prowizji Biura Maklerskiego Alior Banku S.A.”.
2. Zgadzam się, żeby transakcja została rozliczona po częściowo, jeśli Biuro Maklerskie Alior Banku SA nie może jej rozliczyć w całości od razu – na przykład, gdy system rozliczeniowy jest tymczasowo zawieszony.



3. Odpowiadam solidarnie ze współposiadaczem wobec Biura Maklerskiego Alior Bank S.A. za wszelkie zobowiązania wynikające z usług świadczonych przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A. na podstawie tej Umowy.

## Część 10. – postanowienia końcowe

1. Umowę zawieramy z Tobą na czas nieokreślony.
2. W Regulaminie określiliśmy warunki, w jaki sposób można wypowiedzieć i rozwiązać tę Umowę.
3. Jeśli Umowa została zawarta poza placówką nie masz prawa do odstąpienia od Umowy – jest to zgodne z art. 38 pkt 2 ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta.
4. Integralną częścią tej Umowy jest Twoje oświadczenie o pozostawaniu w związku małżeńskim i we wspólnocie ustawowej małżeńskiej ze współposiadaczem tego rachunku.

Poniżej prezentujemy informację, czy w naszej ocenie usługa, którą świadczymy na podstawie tej Umowy jest dla Ciebie odpowiednia.

(podpis za Biuro Maklerskie))  
Klient podpisał Umowę przy mnie.

(podpis za Klienta)

(podpis za klienta)

Dziękujemy za wybór naszej oferty!