

# Umowa Zintegrowana Rachunku Depozytowego



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: 1 292 577 630,00 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 Depozytowego (zwana dalej Umową)**, w której skład wchodzi **Umowa o świadczenie usług oferowanych przez Bank dla Osoby Fizycznej** oraz **Umowa o prowadzenie rachunku papierów wartościowych** 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 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 depozytowy.

**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 przez strony oświadczenia woli:
  - 1) na piśmie – z zastrzeżeniem, że podpis Klienta musi być zgodny ze wzorem podpisu Klienta złożonym uprzednio w Banku,
  - 2) na ekranie dotykowym – z zastrzeżeniem, że podpis Klienta musi być zgodny ze wzorem podpisu Klienta złożonym uprzednio w Banku,
  - 3) kodem SMS lub Kluczem elektronicznym w ramach w Bankowości Internetowej, w zależności od wybranego przez Klienta sposobu weryfikacji transakcji,
  - 4) poprzez deklarację ustną złożoną za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej,
  - 5) w formie wiadomości SMS w formacie wskazanym w odrębnych regulacjach, z numeru telefonu komórkowego oznaczonego w Banku jako zaufany,
  - 6) poprzez wykonanie w bankomacie operacji z wykorzystaniem numeru PIN.

2. Złożenie oświadczenia woli przez strony 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 rozwiązana przez każdą ze stron na piśmie. Rozwiązanie umowy pozostaje bez wpływu na skuteczność zawartych na jej podstawie Umów Produktów oferowanych przez Bank dla osób fizycznych.
2. W momencie rozwiązania niniejszej umowy, Klient traci możliwość korzystania z Kanałów Elektronicznych.
3. W przypadku, gdy niniejsza Umowa Ramowa została zawarta poza Punktem Sprzedaży Produktów oferowanych przez Bank, Klient może odstąpić od niej w terminie 14 dni od dnia jej zawarcia, bez podania przyczyn, składając stosowne oświadczenie.

### **§5**

1. W związku z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2014 r., poz. 1182, z późn. 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 (tj. Dz. U. z 2016 r., poz. 1030 z późn. zm.) w tym na podany przeze mnie adres e-mail i numer telefonu.
  - 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 prowadzenie rachunku papierów wartościowych**

Nr rachunku:

### **§ 1**

1. Na warunkach określonych w niniejszej umowie, w „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 Biuro Maklerskie zobowiązuje się do otwarcia i prowadzenia dla Klienta rachunku papierów wartościowych oraz w jego ramach rachunku pieniężnego służącego do obsługi rachunku papierów wartościowych.
2. Klient oświadcza, iż zapoznał się z postanowieniami Regulaminu oraz przyjął je do stosowania.
3. Klient oświadcza, że zapoznał się z opisem istoty instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w instrumenty finansowe.

### **§ 2**

1. Rachunek papierów wartościowych służy do ewidencjonowania instrumentów finansowych niezarejestrowanych w depozycie prowadzonym przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. lub spółkę, której Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych przekazał wykonywanie czynności z zakresu prowadzenia depozytu papierów wartościowych.
2. Na podstawie niniejszej umowy Biuro Maklerskie nie świadczy usług polegających na wykonywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych.

### **§ 3**

1. Biuro Maklerskie przyjmuje i realizuje dyspozycje Klienta dotyczące instrumentów finansowych i środków pieniężnych na zasadach określonych w Regulaminie.
2. Z zastrzeżeniem § 4 Biuro Maklerskie przyjmuje i wykonuje dyspozycje Klienta składane za pomocą telefonu i elektronicznych nośników informacji.
3. Dyspozycje, o których mowa w ust. 2 mogą dotyczyć czynności określonych w Komunikacie Biura Maklerskiego podanym do wiadomości Klientów.
4. Komunikat, o którym mowa w ust. 3, może określać warunki realizacji dyspozycji.

#### **§ 4**

Warunkiem przyjęcia i realizacji przez Biuro Maklerskie dyspozycji składanych za pomocą telefonu i elektronicznych nośników informacji jest zawarcie pomiędzy Klientem i Alior Bank S.A. 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 oraz elektronicznych nośników informacji na zasadach określonych w niniejszej umowie, w umowie ramowej oraz w Regulaminie.

#### **§ 6**

1. Biuro Maklerskie zapewnia Klientowi zachowanie tajemnicy faktu posiadania, obrotów, stanu rachunku, treści składanych dyspozycji, 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 (t.j. 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.

#### **§ 7**

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

#### **§ 8**

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

#### **§ 9**

Klient oświadcza, że przed zawarciem niniejszej umowy otrzymał i zapoznał się z „Informacjami o Biurze Maklerskim i świadczonych usługach” oraz „Taryfą opłat i prowizji Biura Maklerskiego Alior Bank S.A.”.

#### **§ 9**

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, Klientowi, 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.

#### **§ 10**

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**

1. 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 prowadzenie rachunku papierów wartościowych obowiązuje nadal,
  - 2) Umowy o prowadzenie rachunku papierów wartościowych na zasadach określonych w rozdziale XV „Regulaminu wykonywania zleceń i prowadzenia rachunków papierów wartościowych przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.”- wówczas Umowa o prowadzenie rachunku papierów wartościowych ulega rozwiązaniu z upływem terminu wypowiedzenia, a Umowa Ramowa obowiązuje nadal.

### **§ 3**

Klient wyraża zgodę na rejestrowanie wszystkich rozmów telefonicznych prowadzonych z Bankiem i Biurem Maklerskim 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. 39 ustawy o prawach konsumenta z dnia 30 marca 2014 r. (Dz. U. z 2014 r. poz. 827 z późn. zm.) znajdują się w niniejszej umowie, w Regulaminie wykonywania zleceń i prowadzenia rachunków papierów wartościowych 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.