

Umowa o świadczenie usługi 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 1 305 187 160 PLN, o numerze NIP 1070010731, zwanym dalej „**Biurem Maklerskim**”, reprezentowanym przez: _____,

a

Imię i nazwisko (nazwa) _____

Adres zamieszkania (siedziba) _____

PESEL/REGON: _____

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

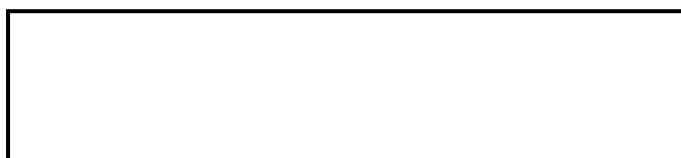
§ 1

1. Biuro Maklerskie zobowiązuje się do świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego na warunkach określonych w niniejszej umowie, „Regulaminie świadczenia usługi 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) Klient - osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która zawarła Umowę z Biurem Maklerskim;
- 3) Komitet – Komitet Inwestycyjny Biura Maklerskiego;
- 4) Kwestionariusz inwestycyjny – kwestionariusz zawierający informacje dotyczące wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania na rynku finansowym, sytuacji finansowej oraz celów inwestycyjnych Klienta, na podstawie których Biuro Maklerskie dokonuje oceny odpowiedniości usługi doradztwa inwestycyjnego;
- 5) Pracownik uprawniony do sporządzania rekomendacji - makler papierów wartościowych posiadający uprawnienia do wykonywania czynności doradztwa inwestycyjnego lub doradca inwestycyjny wpisany na listę prowadzoną przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz wpisany na prowadzoną przez Biuro Maklerskie listę osób uprawnionych do sporządzania Rekomendacji inwestycyjnych;
- 6) Regulamin - "Regulamin świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez Biuro Maklerskie Alior Bank Spółka Akcyjna";
- 7) Rekomendacja inwestycyjna - przygotowana przez Biuro Maklerskie w oparciu o potrzeby i sytuację Klienta rekomendacja, dotycząca nabycia lub zbycia jednego instrumentu finansowego lub większej ich liczby, albo dokonania innej czynności wywołującej równoważne skutki, której przedmiotem są instrumenty finansowe, albo rekomendacja dotycząca powstrzymania się od wykonania takiej czynności;



- 8) Rekomendowany portfel inwestycyjny - rekomendowany Klientowi zestaw instrumentów finansowych oraz ich procentowy udział w całości portfela, dostosowany do Strategii inwestycyjnej Klienta, odnoszący się do kwoty inwestycji zadeklarowanej przez Klienta w ramach świadczonej usługi doradztwa inwestycyjnego;
- 9) Strategia inwestycyjna – strategia stanowiąca integralną część Umowy, określająca w szczególności cel inwestycyjny, zakres instrumentów finansowych, które mogą być przedmiotem Rekomendacji inwestycyjnych, horyzont czasowy inwestycji, maksymalne dopuszczalne zaangażowanie w klasy aktywów;
- 10) Umowa – niniejsza umowa;
- 11) Usługa - usługa doradztwa inwestycyjnego świadczona na podstawie niniejszej Umowy;
- 12) Ustawa - ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

§ 3

1. W ramach świadczenia Usługi Biuro Maklerskie zobowiązuje się do przygotowywania i przekazywania Rekomendacji inwestycyjnych z uwzględnieniem:
 - a) kwoty zadeklarowanej do usługi doradztwa inwestycyjnego przez Klienta,
 - b) Strategii inwestycyjnej.
2. Klient oświadcza, że na moment zawarcia niniejszej Umowy zadeklarował do Usługi kwotę _____ zł. Zadeklarowana kwota może zostać zmieniona na podstawie odrębnej dyspozycji Klienta.
3. Klient oświadcza, że dokonał wyboru Strategii inwestycyjnej: _____.
4. Strategia inwestycyjna stanowi załącznik nr 1 do niniejszej Umowy i jest jej integralną częścią.
5. Na podstawie przedstawionych przez Klienta informacji Biuro Maklerskie oceniło, że wybrana przez Klienta Strategia inwestycyjna jest odpowiednia ze względu na osobistą sytuację lub potrzeby inwestycyjne Klienta, w szczególności zdolność do ponoszenia strat oraz poziom akceptowanego ryzyka.

§ 4

1. Rekomendacje inwestycyjne sporządzane są w formie Rekomendowanego portfela inwestycyjnego w oparciu o zaakceptowaną przez Klienta Strategię inwestycyjną.
2. Zakres Rekomendacji inwestycyjnej określa Regulamin.
3. Rekomendowany portfel inwestycyjny, jego struktura i udział procentowy poszczególnych składników w portfelu odnosi się do kwoty zadeklarowanej do Usługi, o której mowa w § 3 ust. 2.
4. Rekomendacja inwestycyjna przygotowywana jest w formie pisemnej i przekazywana Klientowi na adres e-mail.
5. Rekomendacje inwestycyjne przekazywane są cyklicznie nie rzadziej niż raz w miesiącu oraz w przypadku, gdy w ocenie Biura Maklerskiego sytuacja na rynkach finansowych uzasadnia sporządzenie i przekazanie Klientowi dodatkowej Rekomendacji inwestycyjnej.

§ 5

1. Rekomendacja inwestycyjna przygotowywana jest wyłącznie przez Pracowników uprawnionych do sporządzania rekomendacji oraz dodatkowo zatwierdzana jest przez Komitet.
2. Biuro Maklerskie podaje do wiadomości Klientów listę Pracowników uprawnionych do sporządzania rekomendacji.

§ 6

Klient zobowiązuje się w ramach świadczonej Usługi 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 inwestycyjnej 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 inwestycyjnej i Biuro Maklerskie może prowadzić depozyt tych instrumentów finansowych,
- c) niezwłocznej aktualizacji lub potwierdzenia w okresach nie dłuższych niż rok informacji zawartych w Kwestionariuszu inwestycyjnym stanowiących podstawę do oceny odpowiedniości usługi doradztwa inwestycyjnego,
- d) w sytuacji, gdy istota instrumentów finansowych, w które inwestuje na podstawie przekazanych Rekomendacji inwestycyjnych 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 ze względu na jego osobistą sytuację lub potrzeby inwestycyjne;
- b) informacje przekazane przez Klienta w związku z zawarciem niniejszej Umowy, w szczególności informacje zawarte w Kwestionariuszu inwestycyjnym 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 wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym oraz ryzykiem nieosiągnięcia przez Klienta założonego celu inwestycyjnego określonego w Strategii inwestycyjnej, a decyzje inwestycyjne podjęte na podstawie Rekomendacji inwestycyjnych, podejmowane są przez Klienta.

§ 8

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

§ 9

1. Za świadczoną Usługę Biuro Maklerskie pobiera opłaty na zasadach określonych w Regulaminie, zgodnie z „Taryfą opłat za usługę doradztwa inwestycyjnego świadczoną przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.”.
2. Opłaty pobierane są z dowolnego rachunku pieniężnego Klienta prowadzonego przez Biuro Maklerskie lub z dowolnego rachunku bankowego Klienta prowadzonego przez Alior Bank S.A.
3. Klient niniejszym upoważnia Biuro Maklerskie do pobierania środków pieniężnych z rachunków, o których mowa w ust. 2 bez odrębnej dyspozycji Klienta, w wysokości równej należnej opłacie z tytułu świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego na rzecz Klienta oraz do sprzedaży instrumentów finansowych zapisanych na rachunkach i w rejestrach prowadzonych przez Biuro Maklerskie na rzecz Klienta w celu zaspokojenia roszczeń z tytułu należnych opłat.
4. Biuro Maklerskie pobiera opłaty i prowizje od transakcji zawartych na podstawie udzielonych Rekomendacji inwestycyjnych zgodnie z obowiązującymi w Biurze Maklerskim taryfami opłat i prowizji.

§ 10

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.

§ 11

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

§ 12

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 przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.
3. Wypowiedzenie lub rozwiązanie Umowy następuje na zasadach określonych w Regulaminie.
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.



§ 13

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, po jednym egzemplarzu dla Biura Maklerskiego i dla Klienta.

Podpis za Biuro Maklerskie

Podpis Klienta

Załącznik nr 1 – Strategia inwestycyjna

