

Umowa o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.



W dniu _____, pomiędzy:

Alior Bankiem S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Łopuszańska 38 D, wpisanym do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIV Wydział Gospodarczy pod nr KRS 0000305178, o wpłaconym kapitale zakładowym w wysokości 1 305 539 910 PLN, o numerze NIP 1070010731 - prowadzącym działalność maklerską poprzez Biuro Maklerskie, będące wyodrębnioną organizacyjnie jednostką w strukturach Alior Bank S.A. (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 (dalej: „**Usługa**”), na warunkach określonych w niniejszej Umowie oraz w „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. Pojęcia użyte w niniejszej umowie należy rozumieć zgodnie z ich definicją przyjętą w Regulaminie.

§ 2

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 oraz preferencje związane z czynnikami zrównoważonego rozwoju.

§ 3

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 § 2 ust. 2.
4. Rekomendacja inwestycyjna przygotowywana jest w formie pisemnej i przekazywana Klientowi na adres e-mail wskazany w kartotece Klienta.
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.

§ 4

Klient zobowiązuje się w ramach świadczonej Usługi do:

- a) niezwłocznej aktualizacji danych kontaktowych oraz adresu e-mail,
- b) niezwłocznej aktualizacji lub potwierdzenia w okresach nie dłuższych niż rok informacji zawartych w Ankiecie inwestycyjnej stanowiącej podstawę do oceny odpowiedniości usługi doradztwa inwestycyjnego oraz instrumentów finansowych będących jej przedmiotem,
- c) w sytuacji, gdy istota instrumentów finansowych, w które inwestuje na podstawie przekazanych Rekomendacji inwestycyjnych jest niezrozumiała, zwrócić się do Biura Maklerskiego o wyjaśnienie.

§ 5

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, potrzeby inwestycyjne lub niezgodne z określonymi przez niego Preferencjami w zakresie zrównoważonego rozwoju;
- b) informacje przekazane przez Klienta w związku z zawarciem niniejszej Umowy, w szczególności informacje zawarte w Ankiecie inwestycyjnej 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 o obrocie instrumentami finansowymi z dnia 29 lipca 2005 r.
- 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.

§ 6

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

§ 7

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 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.



§ 8

1. Na podstawie Art. 106n ustawy o podatku od towarów i usług z dnia 11 marca 2004 r. Biuro Maklerskie i Klient 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 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.

§ 9

Klient oświadcza, że przed zawarciem niniejszej Umowy otrzymał następujące dokumenty:

- 1) Regulamin.
- 2) Informację o Biurze Maklerskim, świadczonych usługach, oferowanych instrumentach finansowych i ryzykach.
- 3) Taryfę opłat i prowizji Biura Maklerskiego.

§ 10

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. 3 ust. 1 pkt 10) oraz art. 40 ust. 6 pkt 2 Ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta nie przysługuje prawo do odstąpienia od Umowy.

§ 11

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

