



## Umowa o świadczenie usług wykonywania zleceń, przyjmowania i przekazywania zleceń oraz prowadzenia rachunku papierów wartościowych przez Biuro Maklerskie Alior Banku S.A. - dla osób prawnych i jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej

(Dalej: Umowa)

W Umowie zwracamy się do Ciebie bezpośrednio – per Ty (np. Ciebie, Twój) – mamy na myśli każdą osobę, 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 Banku S.A.

Umowa zostaje zawarta między nami a Tobą – Klientem, w dniu

### Nasze dane

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

### Dane firmy

Nazwa firmy:	
Adres:	
REGON:	

### Dane reprezentanta

Imię i nazwisko:	
Adres zamieszkania:	
PESEL:	

### Dane reprezentanta

Imię i nazwisko:	
Adres zamieszkania:	
PESEL:	

#### Dane rachunku

Numer rachunku:

### 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).

### 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.
2. 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.
3. 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 masz ustawioną blokadę aktywów do określonej wartości lub blokadę wszystkich aktywów.
4. Jeśli nie złożysz wniosku o aktywację usługi przelewów automatycznych – nie będziemy ich wykonywać.

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

1. Jeśli złożysz wniosek, możemy zobowiązać się do realizacji Twoich Zleceń kupna, gdy nie masz środków na rachunku maklerskim w wysokości zapewniającej pełne pokrycie wartości Zlecenia wraz z prowizją (dalej: Zlecenie z odroczoną płatnością).
2. Możemy realizować Zlecenia z odroczoną płatnością, jeśli:
  - 1) na rachunku 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 Twoim 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 odroczonej płatnością,
  - 2) 100% wartości aktywów na Twoim rachunku maklerskim – jeśli nie masz pokrycia wartości Zlecenia z odroczonej płatnością i zostało przez Ciebie ustanowione 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 odroczonej 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 zapłacić pełną kwotę 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 Ci 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 odroczonej płatnością. W szczególności, abyśmy sprzedali Twoje Instrumenty finansowe i pobrali środki pieniężne do wysokości Twoich zobowiązań z tytułu Zleceń z odroczonej płatnością.
  - 5) Dysponowali, zgodnie z Regulaminem, Twoimi środkami pieniężnymi i Instrumentami finansowymi zapisanymi na Twoich dowolnych rachunkach prowadzonych przez nas. W tym rachunkach, których jesteś współposiadaczem, 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 pobrali opłaty i prowizje.
  - 6) przekazywali do Alior Banku SA 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.”.



Biuro Maklerskie

- 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 częściowo, jeśli Biuro Maklerskie nie może jej rozliczyć w całości od razu – na przykład, gdy system rozliczeniowy jest tymczasowo zawieszony.

### 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.

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

(podpis za klienta)

Dziękujemy za wybór naszej oferty!