

Umowa o świadczenie usługi prowadzenia rachunku papierów wartościowych oraz przyjmowania i przekazywania zleceń przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A. - wersja dla współposiadaczy



Nr rachunku _____

W dniu _____, pomiędzy:

Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Łopuszańska 38D, wpisanym do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIV Wydział Gospodarczy pod nr 0000305178, o opłaconym 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

1. Panem/ Panią _____,
nr PESEL: _____,
Adres: _____

2. Panem/ Panią _____,
nr PESEL: _____,
Adres: _____

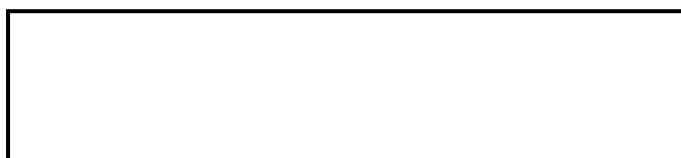
zwanymi dalej „**Współposiadaczami**”, zostaje zawarta umowa następującej treści:

§ 1

1. Na warunkach określonych w niniejszej umowie, w Regulaminie świadczenia usług wykonywania zleceń, przyjmowania i przekazywania zleceń oraz 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 świadczenia usług prowadzenia Rachunku papierów wartościowych oraz przyjmowania i przekazywania Zleceń kupna i sprzedaży Instrumentów finansowych.
2. Biuro Maklerskie zobowiązuje się do otwarcia i prowadzenia dla Współposiadaczy Rachunku papierów wartościowych oraz Rachunku pieniężnego służącego do obsługi Rachunku papierów wartościowych.
3. 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.
4. Przedmiotem usługi przyjmowania i przekazywania zleceń są Instrumenty finansowe, o których mowa w ust. 3.
5. Na podstawie niniejszej umowy Biuro Maklerskie nie świadczy usługi wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych.
6. Pojęcia użyte w niniejszej umowie należy rozumieć zgodnie z ich definicją przyjętą w Regulaminie.

§ 2

Biuro Maklerskie zakwalifikowało Współposiadaczy do kategorii klientów detalicznych w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi. Zakres obowiązków Biura Maklerskiego w związku ze świadczeniem usług na rzecz klientów detalicznych określa Regulamin.



§ 3

1. Biuro Maklerskie przyjmuje i realizuje Zlecenia i Dyspozycje Współposiadaczy dotyczące Instrumentów finansowych i środków pieniężnych na zasadach określonych w Regulaminie.
2. Warunkiem przyjęcia i realizacji przez Biuro Maklerskie Zleceń i Dyspozycji składanych za pośrednictwem Kanałów elektronicznych jest zawarcie pomiędzy Współposiadaczami i Alior Bank S.A. Umowy ramowej określającej sposoby składania oświadczeń woli przez Współposiadaczy.
3. Zlecenia i Dyspozycje, o których mowa w ust. 2 mogą dotyczyć czynności określonych w Komunikacie Biura Maklerskiego podanym do wiadomości Klientów na stronie internetowej Biura Maklerskiego.
4. Komunikat, o którym mowa w ust. 3, może określać warunki realizacji Zleceń i Dyspozycji.

§ 4

1. Biuro Maklerskie zapewnia Współposiadaczom zachowanie w poufności ich danych, w tym danych osobowych, faktu posiadania, obrotów, stanu Rachunku, treści Zleceń i Dyspozycji, zakresu świadczonych usług w granicach określonych obowiązującymi przepisami prawa.
2. Biuro Maklerskie ponosi odpowiedzialność za zachowanie tajemnicy, o której mowa w ust. 1 przez Bank.

§ 5

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 na zasadach określonych w Regulaminie.

§ 6

1. Współposiadacze odpowiadają solidarnie wobec Biura Maklerskiego za wszelkie zobowiązania wynikające z usług świadczonych przez Biuro Maklerskie na podstawie niniejszej umowy.
2. Integralną częścią niniejszej umowy jest Oświadczenie Współposiadaczy o pozostawaniu w związku małżeńskim i we wspólnocie ustawowej małżeńskiej.

§ 7

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

§ 8

Współposiadacze oświadczają, że przed zawarciem niniejszej umowy otrzymali i zapoznali się z:

- 1) postanowieniami Regulaminu oraz przyjęli je do stosowania,
- 2) Informacją o Biurze Maklerskim i świadczonych usługach,
- 3) Opisem istoty instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w instrumenty finansowe,
- 4) 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, Współposiadaczom, zgodnie z art. 38 pkt 2 ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta 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.



1. W związku z zawarciem niniejszej umowy, upoważniamy Biuro Maklerskie do działania w naszym imieniu na podstawie i w zakresie naszych Dyspozycji złożonych za pośrednictwem Kanałów elektronicznych na zasadach określonych w niniejszej umowie, w Umowie ramowej, Regulaminie korzystania z Kanałów Elektronicznych dla Klientów Indywidualnych oraz w Regulaminie. Zakres czynności wykonywanych przez Biuro Maklerskie na podstawie Dyspozycji składanych za pośrednictwem Kanałów elektronicznych określają Komunikaty Biura Maklerskiego podane do wiadomości Klientów na stronie internetowej Biura Maklerskiego.
2. Upoważniamy Biuro Maklerskie do dysponowania, na zasadach określonych w Regulaminie, środkami pieniężnymi i Instrumentami finansowymi zapisanymi na dowolnych, należących do nas, rachunkach prowadzonych przez Biuro Maklerskie, w tym rachunkach indywidualnych i rachunkach wspólnych, w celu pokrycia naszych zobowiązań wobec Biura Maklerskiego z tytułu usług świadczonych na podstawie niniejszej umowy. W szczególności upoważniamy Biuro Maklerskie do sprzedaży Instrumentów finansowych oraz do pobrania środków pieniężnych w celu pokrycia ujemnego salda na Rachunku pieniężnym oraz pobrania należnych opłat i prowizji.
3. Upoważniamy Biuro Maklerskie do przekazywania danych, o których mowa w **Błąd! Nie można odnaleźć źródła odwołania.** ust. **Błąd! Nie można odnaleźć źródła odwołania.** do Banku, w celu zapewnienia obsługi w Placówkach Banku oraz wykonywania obowiązków wynikających z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

[W przypadku, gdy usługa jest dla Współposiadaczy odpowiednia]

Biuro Maklerskie informuje Współposiadaczy, że na podstawie odpowiedzi na pytania kwestionariusza inwestycyjnego dokonało oceny adekwatności usług świadczonych na podstawie zawieranej umowy, jak również ustaliło czy Współposiadacze należą do Grupy docelowej nabywców Instrumentów finansowych dostępnych w ramach tych usług. Ocena została dokonana na dzień zawarcia niniejszej umowy. Aktualizacja kwestionariusza inwestycyjnego i oceny adekwatności usług nie stanowi zmiany niniejszej umowy.

Szczegóły oceny adekwatności usługi przyjmowania i przekazywania zleceń oraz prowadzenia rachunków papierów wartościowych

Grupy Instrumentów finansowych

Ocena czy Współposiadacze należą do Grupy docelowej nabywców Instrumentów finansowych

[W przypadku, gdy usługa jest dla Współposiadaczy nieodpowiednia]

Biuro Maklerskie informuje Współposiadaczy, że na podstawie odpowiedzi na pytania kwestionariusza inwestycyjnego stwierdziło, iż usługi maklerskie świadczone na podstawie zawieranej umowy oraz Instrumenty finansowe oferowane w ramach tych usług są dla Współposiadaczy nieodpowiednie. Ocena została dokonana na dzień zawarcia niniejszej umowy. Aktualizacja kwestionariusza inwestycyjnego i oceny adekwatności usług nie stanowi zmiany niniejszej umowy.

Szczegóły oceny adekwatności usługi przyjmowania i przekazywania zleceń oraz prowadzenia rachunków papierów wartościowych

Grupy Instrumentów finansowych

Ocena czy Współposiadacze należą do Grupy docelowej nabywców Instrumentów finansowych

POTWIERDZENIE ZAMIARU ZAWARCIA UMOWY

Po zapoznaniu się z oceną adekwatności usług Współposiadacze potwierdzają zamiar zawarcia umowy o świadczenie usługi prowadzenia rachunku papierów wartościowych oraz przyjmowania i przekazywania zleceń.

Współposiadacze oświadczają, że zawierając umowę akceptują znaczące ryzyko, iż oferowane przez Biuro Maklerskie usługi oraz Instrumenty finansowe mogą być dla nich nieodpowiednie.

[W przypadku odmowy odpowiedzi na pytania kwestionariusza inwestycyjnego]

W związku z odmową udzielenia odpowiedzi na pytania kwestionariusza inwestycyjnego Biuro Maklerskie informuje Współposiadaczy, że nie jest w stanie ocenić adekwatności usług maklerskich świadczonych na podstawie zawieranej umowy oraz odpowiedniości Instrumentów finansowych oferowanych w ramach tych usług. Biuro Maklerskie nie może również dokonać oceny czy Współposiadacze należą do Grupy docelowej nabywców Instrumentów finansowych znajdujących się w ofercie Biura Maklerskiego.

Udzielenie w późniejszym terminie odpowiedzi na pytania kwestionariusza inwestycyjnego oraz dokonanie oceny adekwatności usług nie stanowi zmiany niniejszej umowy.

POTWIERDZENIE ZAMIARU ZAWARCIA UMOWY

Po zapoznaniu się z informacją o braku możliwości oceny adekwatności usług Współposiadacze potwierdzają zamiar zawarcia umowy o świadczenie usługi prowadzenia rachunku papierów wartościowych oraz przyjmowania i przekazywania zleceń.

Współposiadacze oświadczają, że zawierając umowę akceptują znaczące ryzyko, iż oferowana przez Biuro Maklerskie usługa oraz Instrumenty finansowe mogą być dla nich nieodpowiednie.

Podpis za Biuro Maklerskie

Podpis Współposiadacza

Podpis Współposiadacza

Oświadczenie współposiadaczy rachunku

1. Imię i nazwisko: _____

PESEL: _____

Adres: _____

2. Imię i nazwisko: _____

PESEL: _____

Adres: _____

Jako współposiadacze rachunku papierów wartościowych o numerze _____ niniejszym oświadczamy, że pozostajemy w związku małżeńskim oraz we wspólnocie ustawowej małżeńskiej i aktywa deponowane na naszym rachunku stanowią nasz majątek wspólny.

Data _____

Podpis Współposiadacza

Podpis Współposiadacza

