



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: 725 216 080,00 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 Brokerskiego (zwana dalej Umową)**, w której skład wchodzi **Umowa o świadczenie usług oferowanych przez Bank dla Osoby Fizycznej** oraz **Umowa o świadczenie usług wykonywania zleceń** 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 Bankowego 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 brokerski.

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 oświadczenia woli:
 - 1) na piśmie – z zastrzeżeniem, że podpis Klienta musi być zgodny ze wzorem podpisu Klienta złożonym pod niniejszą Umową,
 - 2) na ekranie dotykowym – z zastrzeżeniem, że podpis Klienta musi być zgodny ze wzorem podpisu Klienta złożonym pod niniejszą Umową,
 - 3) kodem SMS lub Kluczem elektronicznym w ramach w Bankowości Internetowej, w zależności od wybranego przez Klienta sposobu weryfikacji transakcji,
 - 4) w formie deklaracji ustnej złożonej w ramach Bankowości Telefonicznej,
 - 5) w formie wiadomości SMS w formacie wskazanym w odrębnych regulacjach, z numeru telefonu komórkowego oznaczonym w Banku jako zaufany,

- 6) poprzez wykonanie w bankomacie operacji z wykorzystaniem numeru PIN.
2. Złożenie oświadczenia woli 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 wypowiedziana przez każdą ze stron ze skutkiem natychmiastowym. Rozwiązanie umowy pozostaje bez wpływu na skuteczność zawartych na jej podstawie Umów Produktów Bankowych dla osób fizycznych.
2. W momencie rozwiązania niniejszej umowy, Klient traci możliwość korzystania z Kanałów Elektronicznych.
3. Klient może odstąpić od Umowy Ramowej w terminie 14 dni od dnia jej zawarcia, bez podania przyczyn, składając stosowne oświadczenie, którego wzór stanowi załącznik do Umowy.

§5

1. W związku z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2002 r., nr 101, poz. 926, ze 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 (Dz. U. z 2002 r., nr 144, poz. 1204).
 - 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 świadczenie usług wykonywania zleceń

Nr rachunku:

§ 1

1. Biuro Maklerskie zobowiązuje się do przyjmowania i wykonywania zleceń kupna i sprzedaży instrumentów finansowych w obrocie zorganizowanym na warunkach określonych w niniejszej umowie, „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.
2. Klient oświadcza, iż zapoznał się z postanowieniami Regulaminu oraz przyjął je do stosowania.
3. Biuro Maklerskie zakwalifikowało Klienta 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.
4. Biuro Maklerskie świadczy usługi w zakresie obrotu derywatami na podstawie odrębnego aneksu do niniejszej umowy.

§ 2

Dla należytego wykonania zobowiązania, o którym mowa w § 1, w szczególności dla rozliczania zawieranych na rachunek Klienta transakcji, Biuro Maklerskie zobowiązuje się otworzyć i prowadzić dla Klienta:

- a. rachunek papierów wartościowych, na którym zapisywane są instrumenty finansowe Klienta,
- b. rachunek pieniężny służący do obsługi rachunku papierów wartościowych, na którym zapisywane są środki pieniężne Klienta,

zwane dalej łącznie „rachunkiem brokerskim”.

§ 3

1. Z zastrzeżeniem § 4 Biuro Maklerskie zobowiązuje się do przyjmowania i wykonywania zleceń i dyspozycji Klienta składanych za pomocą telefonu i elektronicznych nośników informacji.
2. Zlecenia i dyspozycje, o których mowa w ust. 1 mogą dotyczyć:
 - a) kupna lub sprzedaży instrumentów finansowych, a także anulowania i modyfikacji zleceń kupna i sprzedaży instrumentów finansowych,

- b) przelewu środków z rachunku brokerskiego, na rachunki bankowe lub inne rachunki pieniężne, których Klient jest posiadaczem lub współposiadaczem,
 - c) innych czynności określonych w Komunikacie Biura Maklerskiego podanym do wiadomości Klientów.
3. Komunikat, o którym mowa w ust. 2 pkt c), 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 Biurem Maklerskim lub pomiędzy Klientem i Alior Bank S.A. zwanym dalej „Bankiem” 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 na podstawie odrębnego wniosku Klienta zobowiązuje się do:
 - a) automatycznego pobierania środków pieniężnych ze wskazanego w tym wniosku rachunku prowadzonego przez Bank na rzecz Klienta, zwanego dalej „rachunkiem bankowym”, w wysokości niezbędnej do realizacji złożonych przez Klienta w Biurze Maklerskim zleceń i dyspozycji, a także do pokrycia opłat i prowizji oraz innych zobowiązań związanych z usługami świadczonymi przez Biuro Maklerskie na rzecz Klienta,
 - b) automatycznego wykonywania przelewów środków pieniężnych z rachunku brokerskiego na rachunek bankowy w wysokości salda dostępnych środków na rachunku brokerskim, każdorazowo po wpływie środków na ten rachunek lub każdego dnia po zakończeniu sesji giełdowej.
2. Pobranie środków z rachunku bankowego dokonywane jest w ramach salda rachunku bankowego powiększonego o limit w saldzie debetowym i pomniejszonego o ustanowione blokady.
3. Biuro Maklerskie nie wykonuje czynności, o których mowa w ust. 1 w przypadku, gdy rachunek brokerski został objęty blokadą obejmującą określoną wartość aktywów lub wszystkie aktywa zapisane na tym rachunku, niezależnie od wysokości tej blokady.

§ 7

Niniejszym Klient upoważnia Biuro Maklerskie do:

- a) obciążania rachunku bankowego Klienta wskazanego we wniosku, o którym mowa w § 6 ust. 1 w wysokości niezbędnej do wykonywania czynności, o których mowa w § 6 ust. 1 pkt a),
- b) uzyskiwania informacji o stanie środków Klienta na wskazanym rachunku bankowym.

§ 8

1. Biuro Maklerskie może na wniosek Klienta, na zasadach określonych w Regulaminie, zobowiązać się do przyjmowania zleceń kupna instrumentów finansowych bez posiadania przez Klienta pełnego pokrycia wartości zlecenia i kosztów jego wykonania (zlecenia z odroczonym terminem zapłaty).
2. Biuro Maklerskie może zobowiązać się do przyjmowania zleceń z odroczonym terminem zapłaty:
 - a) posiadających pokrycie w wysokości 30% wartości zlecenia wraz z przewidywaną prowizją
 - b) lub nieposiadających pokrycia wartości zlecenia i przewidywanej prowizji pod warunkiem ustanowienia zabezpieczeń dokonania zapłaty w formie blokady aktywów na rachunku brokerskim w wysokości równej wartości zobowiązań Klienta wobec Biura Maklerskiego z tytułu realizacji zleceń z odroczonym terminem zapłaty.

§ 9

1. Maksymalny limit zobowiązań Klienta z tytułu transakcji zawartych na podstawie zleceń z odroczonym terminem zapłaty nie może przekroczyć wartości określonej dla Klienta przez Biuro Maklerskie. Klient może uzyskać informację o wysokości limitu w Placówkach Banku, telefonicznie oraz za pomocą internetowego systemu obsługi Klientów po aktywacji usługi odroczenia zapłaty.
2. Niezależnie od limitu, o którym mowa w ust. 1, wartość zobowiązań Klienta wobec Biura Maklerskiego z tytułu realizacji zleceń z odroczonym terminem zapłaty nie może przekroczyć:
 - a) 233% wartości aktywów na rachunku brokerskim w przypadku, o którym mowa w § 8 ust. 2 pkt a),
 - b) 100% wartości aktywów na rachunku brokerskim w przypadku, o którym mowa w § 8 ust. 2 pkt b).

§ 10

W skład aktywów, o których mowa w § 8 ust. 2 pkt b) i § 9 ust. 2, wchodzi środki pieniężne, należności z tytułu sprzedaży instrumentów finansowych, instrumenty finansowe, w stosunku do których Biuro Maklerskie realizuje zlecenia z odroczonym terminem zapłaty i prawa do otrzymania tych instrumentów finansowych zapisane w rejestrze operacyjnym, pomniejszone o zobowiązania Klienta wobec Biura Maklerskiego z tytułu nabycia instrumentów finansowych na podstawie zleceń z odroczonym terminem zapłaty.

§ 11

1. Biuro Maklerskie określa i niezwłocznie podaje do wiadomości Klientów wykaz instrumentów finansowych, w stosunku do których realizuje zlecenia z odroczonym terminem zapłaty.
2. Biuro Maklerskie może wprowadzić dodatkowe ograniczenia w składaniu zleceń z odroczonym terminem zapłaty. Informacja w tym zakresie podawana jest do wiadomości Klientów. W szczególności Biuro Maklerskie może różnicować wysokość pokrycia, o którym mowa w § 8 ust. 2 pkt a), w zależności od płynności instrumentów finansowych będących przedmiotem zlecenia.

§ 12

1. Klient jest zobowiązany do dokonania pełnej zapłaty za instrumenty finansowe nabyte na podstawie zlecenia z odroczonym terminem zapłaty najpóźniej w dniu rozrachunku tej transakcji we właściwej izbie rozrachunkowej.
2. W przypadku niespełnienia zobowiązania, o którym mowa w ust. 1, Biuro Maklerskie, począwszy od dnia następującego po dniu, w którym zobowiązanie powinno zostać spełnione, uprawnione jest do naliczania odsetek w wysokości ustawowej oraz do pobrania opłaty w wysokości określonej w „Taryfie opłat i prowizji Biura Maklerskiego Alior Bank S.A.”.
3. W przypadku niewywiązania się Klienta z zobowiązań wynikających z odroczenia zapłaty za zakupione instrumenty finansowe Biuro Maklerskie może dokonać sprzedaży instrumentów finansowych i praw do otrzymania instrumentów finansowych znajdujących się na rachunkach oraz w rejestrach operacyjnych Klienta w dowolnym terminie i na wybranym przez Biuro Maklerskie rynku w celu pokrycia zobowiązań Klienta z tytułu realizacji zleceń z odroczonym terminem zapłaty.

§ 13

Klient niniejszym upoważnia Biuro Maklerskie do dysponowania dowolnymi rachunkami Klienta prowadzonymi przez Biuro Maklerskie w celu pokrycia zobowiązań Klienta z tytułu odroczenia zapłaty za nabyte instrumenty finansowe. W szczególności Klient upoważnia Biuro Maklerskie do sprzedaży instrumentów finansowych oraz do pobrania środków pieniężnych do wysokości zobowiązań powstałych w związku z realizacją zleceń z odroczonym terminem zapłaty.

§ 14

1. Biuro Maklerskie może dezaktywować usługę odroczenia zapłaty za nabywane instrumenty finansowe, jeżeli Klient w okresie kolejnych trzech miesięcy nie korzystał z tej usługi. Ponowna aktywacja wymaga złożenia przez Klienta wniosku, o którym mowa w § 8 ust. 1.
2. Biuro Maklerskie zastrzega sobie prawo natychmiastowej dezaktywacji usługi odroczenia zapłaty za nabywane instrumenty finansowe w przypadku nieprzestrzegania przez Klienta postanowień niniejszej umowy oraz Regulaminu.

§ 15

Biuro Maklerskie zobowiązuje się do potwierdzania wykonania zleceń kupna i sprzedaży instrumentów finansowych w sposób określony w Regulaminie.

§ 16

1. Biuro Maklerskie zapewnia Klientowi zachowanie tajemnicy faktu posiadania, obrotów, stanu rachunku, treści zleceń i dyspozycji, zawartych transakcji, 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 oraz wykonywania obowiązków wynikających z Ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2010 r. Nr 46, poz. 276 z późn. zm.), w celu zapewnienia obsługi Klienta w Placówkach Banku. Biuro Maklerskie ponosi odpowiedzialność za zachowanie tajemnicy, o której mowa w ust. 1 przez Bank.

§ 17

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

§ 18

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.

§ 19

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

§ 3

Klient wyraża zgodę na rejestrowanie wszystkich rozmów telefonicznych prowadzonych z Bankiem 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. 16 b ustawy o ochronie niektórych praw konsumentów oraz o odpowiedzialności za szkodę wyrządzoną przez produkt niebezpieczny z dnia 2 marca 2000 r. (Dz. U. z 2000 r. Nr 22 poz. 271 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.