

**Wykaz zmian do Regulaminu wykonywania zleceń i prowadzenia rachunków papierów wartościowych przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.  
Data wejścia w życie: 1 sierpnia 2014 r.**

W § 2 pkt 11 otrzymuje brzmienie:

11) Ustawa – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2010 r. Nr 211, poz. 1384 z późn. zm);

W § 2 dodaje się pkt 12, 31-36 oraz zmienia się odpowiednio numerację:

12) Przepisy EMIR - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji wraz z rozporządzeniami delegowanymi i wykonawczymi;

31) Rozrachunek transakcji – obciążenie lub uznanie konta depozytowego, rachunku zbiorczego lub rachunku papierów wartościowych prowadzonego przez właściwą izbę rozrachunkową na rzecz Biura Maklerskiego odpowiednio w związku z transakcją zbycia lub nabycia instrumentów finansowych przez Klienta, a także odpowiednio do ustalonych w trakcie rozliczenia kwot świadczeń, uznanie lub obciążenie rachunku pieniężnego Biura Maklerskiego w związku z przedmiotową transakcją Klienta;

32) Zawieszenie rozrachunku transakcji – niewykonanie czynności rozrachunku transakcji, z powodu braku pokrycia transakcji w instrumentach finansowych na koncie depozytowym, rachunku zbiorczym lub rachunku papierów wartościowych lub braku pokrycia transakcji w środkach pieniężnych na rachunku strony transakcji lub strony rozliczenia transakcji;

33) Sesja rozrachunkowa – określony przez właściwą izbę rozrachunkową termin wykonywania rozrachunku transakcji;

34) Rozrachunek w częściach – częściowy rozrachunek transakcji w przypadku częściowego braku instrumentów finansowych niezbędnych do dokonania rozrachunku transakcji w całości lub jednoczesnego częściowego braku instrumentów finansowych i środków pieniężnych niezbędnych do dokonania rozrachunku transakcji w całości, tj. rozrachunek w części wyznaczonej wysokością posiadanych w trakcie sesji rozrachunkowej instrumentów finansowych i środków pieniężnych przez strony transakcji i rozrachunek pozostałej części w trakcie kolejnych sesji rozrachunkowych dotyczących transakcji znajdujących się w wykazie transakcji mogących podlegać rozrachunkowi w częściach;

35) Wykaz transakcji mogących podlegać rozrachunkowi w częściach – określony przez właściwą izbę rozrachunkową wykaz transakcji (rodzaj operacji, rynek na którym transakcja została zawarta, wartość progowa transakcji), które mogą podlegać rozrachunkowi w częściach. Wykaz podawany jest do wiadomości Klientów;

36) Wartość progowa transakcji – minimalna wartości transakcji, która może podlegać rozrachunkowi w częściach;

W § 12 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

2. Klient zawierając umowę wyraża zgodę i upoważnia Biuro Maklerskie do przekazywania danych, o których mowa w ust. 1 do Banku, w celu zapewnienia obsługi Klienta w Placówkach Banku, 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.) oraz w innych przypadkach określonych w bezwzględnie obowiązujących przepisach prawa. Biuro Maklerskie ponosi odpowiedzialność za zachowanie tajemnicy, o której mowa w ust. 1 przez Bank.

W § 13 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

1. Przed zawarciem umowy Biuro Maklerskie zwraca się do Klienta o przedstawienie podstawowych informacji dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego, niezbędnych do dokonania oceny czy usługa, która ma być świadczona na podstawie zawieranej umowy jest odpowiednia dla Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację.

W § 15 ust. 2 i 3 otrzymują brzmienie:

2. Umowa ramowa może zostać zawarta w Placówce Banku, a także na warunkach określonych przez Biuro Maklerskie lub Bank poprzez złożenie oświadczenia woli w postaci elektronicznej.

3. Zawierając umowę ramową Klient podpisuje kartę klienta zawierającą jego dane osobowe i adresowe. Jeżeli umowa ramowa zawierana jest poprzez złożenie oświadczenia woli w postaci elektronicznej, Klient podaje wymagane dane osobowe i adresowe za pomocą nośników elektronicznych. W takim przypadku podpisanie karty klienta następuje podczas pierwszej wizyty Klienta w Placówce Banku.

W § 16 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

2. Osoby fizyczne przy zawieraniu umowy obowiązane są podać informację o właściwym Urzędzie Skarbowym, a także inne informacje wymagane na podstawie odrębnych przepisów, o ile nie zostały zawarte w karcie Klienta, o której mowa w § 15 ust. 3.

W § 17 ust. 2 dodaje się pkt 5 oraz zmienia się odpowiednio numerację:

5) w przypadku spółek osobowych dokumenty wskazujące współników wraz z wielkością ich udziałów w spółce,

Wykreśla się § 21 oraz zmienia się odpowiednio numerację.

W § 23 (po zmianie § 22) wykreśla się ust. 4 oraz zmienia się odpowiednio numerację.

W § 31 (po zmianie § 30) ust. 2 i 3 otrzymują brzmienie:

2. Biuro Maklerskie może świadczyć dla Klienta usługi wykonywania zleceń bez prowadzenia rachunku papierów wartościowych, jeżeli zawarło z podmiotem prowadzącym rachunek papierów wartościowych Klienta umowę o dostarczanie instrumentów finansowych lub Klient zawarło z podmiotem prowadzącym jego rachunek papierów wartościowych umowę na warunkach, o których mowa w art. 121 ust. 1 ustawy.

3. Biuro Maklerskie może świadczyć dla Klienta usługi wykonywania zleceń bez prowadzenia rachunku pieniężnego, jeżeli zawarło z podmiotem prowadzącym rachunek pieniężny lub rachunek bankowy Klienta umowę o gwarantowaniu zapłaty lub Klient zawarło z podmiotem prowadzącym jego rachunek pieniężny lub bankowy umowę na warunkach, o których mowa w art. 121 ust. 1 ustawy.

§ 34 (po zmianie § 33) otrzymuje brzmienie:

Klient nie może zlecać przelewu środków pieniężnych niezwiązanych ze świadczeniem usług maklerskich na rachunki bankowe lub pieniężne, których nie jest właścicielem. Klient składając dyspozycję przelewu środków pieniężnych jest zobowiązany do wskazania należących do niego rachunku bankowego lub pieniężnego.

W § 36 (po zmianie § 35) dodaje się ust. 3 w brzmieniu:

3. Biuro Maklerskie może uzyskiwać korzyści z odsetek wypłacanych przez podmioty, w których zdeponowane są środki pieniężne Klientów.

§ 43 (po zmianie § 42) otrzymuje brzmienie:

Biuro Maklerskie odmawia wykonania wypłaty środków pieniężnych lub przeniesienia instrumentów finansowych w przypadkach przewidzianych w przepisach prawa, w szczególności w przypadku:

1) zajęcia rachunku w związku z prowadzoną egzekucją sądową lub administracyjną,

2) blokady rachunku celem zabezpieczenia wierzytelności,

3) blokady środków pieniężnych lub instrumentów finansowych z tytułu złożonych zleceń kupna lub sprzedaży instrumentów finansowych,

4) blokady środków pieniężnych lub instrumentów finansowych w związku z zabezpieczeniem zapłaty zobowiązań wynikających z derywatów lub zleceń z odroczonym terminem zapłaty.

§ 45 (po zmianie § 44) otrzymuje brzmienie:

W przypadku powstania ujemnego salda na rachunku pieniężnym, Biuro Maklerskie ma prawo do potrącenia poprzez pobranie środków pieniężnych z dowolnego rachunku pieniężnego Klienta prowadzonego w Biurze Maklerskim w tym również z rachunku, którego Klient jest współposiadaczem w wysokości niezbędnej do pokrycia zadłużenia Klienta wobec Biura Maklerskiego, a także może, z zachowaniem należytej staranności, dokonać sprzedaży dowolnych instrumentów finansowych i praw do otrzymania instrumentów finansowych w ilości pozwalającej na pokrycie zadłużenia.

§ 49 (po zmianie § 48) otrzymuje brzmienie:

1. Maksymalny termin ważności zlecenia Klienta nie może być dłuższy niż maksymalny termin określony zgodnie z regulacjami obowiązującymi na danym rynku.

2. Zlecenie Klienta traci ważność w przypadku, gdy zgodnie z zasadami obowiązującymi na danym rynku traci ważność zlecenie brokerskie wystawione na podstawie zlecenia Klienta.

W § 50 (po zmianie § 49) wykreśla się ust. 3.

W § 52 (po zmianie § 51) wykreśla się ust. 2

W § 53 (po zmianie § 52) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

2. Potwierdzenie przyjęcia zlecenia przez Biuro Maklerskie nie oznacza przyjęcia go przez rynek, na który jest kierowane. Zlecenie brokerskie wystawione zgodnie ze zleceniem Klienta może zostać odrzucone przez rynek, pomimo prawidłowego przekazania zlecenia przez Biuro Maklerskie.

W § 57 (po zmianie § 56) ust. 4 otrzymuje brzmienie:

4. Anulata zlecenia brokerskiego lub jego modyfikacja wystawiona zgodnie ze zleceniem Klienta może zostać odrzucona przez rynek, na który została skierowana, co skutkuje niedokonaniem anulacji lub modyfikacji zlecenia brokerskiego, pomimo prawidłowego przekazania zlecenia przez Biuro Maklerskie.

W § 58 (po zmianie § 57) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

2. Potwierdzenia wykonania zleceń przekazywane są Klientowi w Placówkach Banku oraz poprzez system bankowości internetowej.

Dodaje się § 58 w brzmieniu:

1. Biuro Maklerskie dokonuje zapisów na rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnym Klienta po rozrachunku transakcji we właściwej izbie rozrachunkowej z uwzględnieniem postanowień zawartych w ust. 2-7.
2. W przypadku braku możliwości rozrachunku transakcji w całości spowodowanej zawieszeniem rozrachunku transakcji, Biuro Maklerskie dokonuje zapisów na rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnym Klienta po każdorazowym rozrachunku transakcji w częściach, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3.
3. Rozrachunkiem transakcji w częściach są objęte wyłącznie transakcje wymienione w wykazie transakcji mogących podlegać rozrachunkowi w częściach.
4. Środki pieniężne oraz instrumenty finansowe stanowiące zabezpieczenie rozrachunku transakcji w trybie wskazanym w ust. 2 podlegają blokadzie do czasu rozrachunku transakcji w całości lub anulowania rozrachunku nierozrachowanej części transakcji.
5. Transakcja w procesie rozrachunku w częściach jest realizowana zgodnie z następującymi zasadami:
  - a) liczba instrumentów finansowych w każdej z rozrachowywanych części jest wyrażona w pełnych sztukach (suma wolumenu poszczególnych części jest równa wolumenowi całej transakcji),
  - b) wartość rozrachunku w każdej z rozrachowywanych części jest wyrażona wartością zaokrągloną do pełnych groszy (suma wartości poszczególnych części jest równa wartości rozrachunku całej transakcji).
6. Biuro Maklerskie jest upoważnione do rozrachunku w częściach każdej transakcji zawartej na podstawie zlecenia Klienta na zasadach określonych w niniejszym regulaminie bez konieczności uzyskiwania każdorazowej zgody na rozrachunek w częściach na co Klient niniejszym wyraża zgodę, o ile dane zlecenie Klienta w chwili jego złożenia może zostać zakwalifikowane jako transakcja wymieniona w wykazie transakcji mogących podlegać rozrachunkowi w częściach.
7. Rozrachunek transakcji, w zakresie objętym zawieszeniem w związku z dokonaniem jej rozrachunku w części, jest dokonywany niezwłocznie po powstaniu warunków umożliwiających rozrachunek transakcji w całości.

§ 59 otrzymuje brzmienie:

1. W przypadku gdy rachunek Klienta prowadzi inny podmiot, Biuro Maklerskie świadczy usługi wykonywania zleceń z uwzględnieniem postanowień umów, o których mowa w § 30 ust. 2 i 3.

2. Tryb i zasady przeprowadzania rozrachunku w częściach transakcji Klientów, dla których Biuro Maklerskie nie prowadzi rachunku papierów wartościowych odbywa się zgodnie z zasadami określonymi pomiędzy Klientem oraz podmiotem prowadzącym jego rachunek papierów wartościowych, o treści których podmiot ten ma obowiązek poinformować Biuro Maklerskie. Klient zobowiązuje się do dołożenia należytej staranności w celu doprowadzenia do poinformowania Biura Maklerskiego przez podmiot prowadzący jego rachunek papierów wartościowych o ustaleniach poczynionych przez niego z tym podmiotem.

W § 60 dodaje się ust. 3 oraz zmienia się odpowiednio numerację:

3. Klient będący przedsiębiorcą w rozumieniu przepisów EMIR, przed zawarciem aneksu zobowiązany jest złożyć oświadczenie, w którym wskazuje niepowtarzalny kod identyfikacyjny nadany Klientowi w celu przekazywania informacji o zawartych kontraktach pochodnych do repozytorium transakcji.

§ 70 otrzymuje brzmienie:

Informacja o wysokości wymaganego depozytu zabezpieczającego oraz zobowiązaniach wynikających z otwartych pozycji Klienta dostępna jest nie wcześniej niż po dokonaniu bieżących rozrachunków rynkowych, w Placówkach Banku w godzinach ich otwarcia oraz z wykorzystaniem systemu bankowości internetowej i telefonicznie pod numerami telefonów właściwymi do składania dyspozycji telefonicznych. Na zasadach określonych w § 10 Biuro Maklerskie może przekazywać powyższe informacje za pomocą poczty elektronicznej lub komunikatów SMS.

W § 79 wykreśla się ust. 2 oraz zmienia się odpowiednio numerację.

W § 90 wykreśla się ust. 6.

§ 93 otrzymuje brzmienie:

1. Klient składający zlecenie za pomocą elektronicznych nośników informacji zobowiązany jest wypełnić odpowiedni elektroniczny formularz umieszczony w systemie bankowości internetowej oraz zatwierdzić zlecenie stosując się do odpowiednich poleceń systemu.
2. Potwierdzenie przyjęcia zlecenia następuje poprzez przekazanie odpowiedniego komunikatu za pomocą systemu bankowości internetowej

§ 95 otrzymuje brzmienie:

1. Informacje określające wymagania odnośnie urządzeń zapewniających bezpieczne i pełne wykorzystanie systemu bankowości internetowej podawane są na stronie internetowej Biura Maklerskiego.
2. W przypadku prowadzenia prac serwisowych, Biuro Maklerskie może wyłączyć czasowo dostęp do systemu bankowości internetowej. Informacje o terminie i czasie trwania braku dostępu są podawane na stronie internetowej Biura Maklerskiego.

Tytuł Rozdziału XI otrzymuje brzmienie: Porady Inwestycyjne i Rekomendacje.

W § 97 ust. 4 otrzymuje brzmienie:

4. Zastosowanie się przez Klienta do porady inwestycyjnej jest dobrowolne.

Dodaje się § 98 w brzmieniu:

1. Na podstawie umowy o wykonywanie zleceń Biuro Maklerskie może udostępniać Klientom rekomendacje dotyczące transakcji w zakresie instrumentów finansowych.
2. Zasady sporządzania i dystrybucji rekomendacji określa „Regulamin sporządzania rekomendacji przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.”

W § 116 (po zmianie § 117) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

1. Skargi dotyczące świadczenia usług Klient może składać do Biura Maklerskiego w formie pisemnej, telefonicznie lub za pomocą elektronicznych nośników informacji.

W § 117 (po zmianie § 118) dodaje się ust. 3 w brzmieniu:

Jeżeli na skutek błędu, Biuro Maklerskie nie wykonało zlecenia kupna instrumentów finansowych, zlecenie sprzedaży tych instrumentów może zostać rozliczone po wcześniejszym zrealizowaniu transakcji ich kupna.

Wykreśla się § 118.

Dodaje się § 119 w brzmieniu:

1. Za szkody powstałe wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania przez Biuro Maklerskie zobowiązań powstałych w związku z zawarciem umowy, Biuro Maklerskie odpowiada na zasadach ogólnych określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, w szczególności przepisach kodeksu cywilnego.
2. Biuro Maklerskie zobowiązane jest do naprawienia szkody wynikłej z niewykonania lub nienależytego wykonania umowy, chyba że niewykonanie lub nienależyte wykonanie umowy jest następstwem okoliczności, za które Biuro Maklerskie nie ponosi odpowiedzialności.
3. Biuro Maklerskie jest odpowiedzialne za niezachowanie należytej staranności przy wykonywaniu umowy, przy czym należyta staranność Biura Maklerskiego określa się przy uwzględnieniu zawodowego charakteru działalności prowadzonej przez Biuro Maklerskie.
4. Biuro Maklerskie odpowiada jak za własne działanie lub zaniechanie, za działania i zaniechania osób, z których pomocą wykonuje umowę, jak również osób, którym wykonanie zobowiązań wynikających z umowy powierza.

W § 119 (po zmianie § 120) ust. 2 dodaje się pkt 5 oraz zmienia się odpowiednio numerację:

5) umieszczenia Klienta na Liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego prowadzonej na podstawie art. 6b ust. 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 o nadzorze nad rynkiem finansowym (dotyczy również umieszczenia Klienta na liście ostrzeżeń publicznych organu nadzoru finansowego innego państwa),

W § 124 (po zmianie § 125) ust. 3 pkt 2 otrzymuje brzmienie:

2) udostępnienie w systemie bankowości internetowej i przesłanie do Klienta powiadomienia SMS lub w formie elektronicznej na wskazany przez Klienta numer telefonu do kodów SMS lub adres poczty elektronicznej.

W § 124 (po zmianie § 125) ust. 6 otrzymuje brzmienie:

6. Brak oświadczenia woli Klienta o rozwiązaniu umowy w terminie, o którym mowa w ust. 4, uważa się za wyrażenie zgody na zmianę postanowień regulaminu lub taryfy.

Wykreśla się § 127.

§ 128 otrzymuje brzmienie:

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, korespondencja dla Klienta wysyłana jest na wskazany w umowie adres zamieszkania albo siedziby, chyba że Klient podał inny adres do korespondencji.
2. Korespondencja do Klientów może być kierowana w formie elektronicznej, na wskazany przez Klienta adres poczty elektronicznej lub, w przypadku Klientów posiadających dostęp do systemu bankowości internetowej, poprzez zamieszczenie w tym systemie.