

Lokata overnight automatyczna

Posiadacz rachunku	1.	firmy – rezydenci i nierezydenci
Waluta	2.	- złoty polski - waluty obce: USD, EUR, GBP, CHF
Minimalna kwota	3.	- 100 000 zł - dla lokat w walucie obcej - 30 000 USD, 30 000 EUR, 15 000 GBP, 45 000 CHF
Stopa procentowa	4.	- stała, obowiązująca w pierwszym dniu danego okresu umownego - ustalana indywidualnie
Okres umowny	5.	- pierwszy: od pierwszego dnia realizacji usługi otwierania lokat overnight, który określony został w „Dyspozycji uruchomienia usługi otwierania lokat overnight”, do następnego dnia kalendarzowego - kolejny: w pierwszym dniu po upływie poprzedniego okresu umownego do następnego dnia kalendarzowego
Okres naliczania odsetek	6.	równy okresowi umownemu
Termin wypłaty odsetek	7.	pierwszy dzień kalendarzowy po zakończeniu okresu umownego
Przeznaczenie odsetek i kapitału	8.	przelanie odsetek i kapitału na wskazany przez Posiadacza w „Dyspozycji uruchomienia usługi otwierania lokat overnight” rachunek bankowy prowadzony w Santander Bank Polska S.A.
Wypłata przed upływem okresu umownego	9.	nie jest możliwa
Odnowienie lokaty na kolejny taki sam termin	10.	- po upływie okresu umownego - cykliczne, aż do ostatniego dnia realizacji usługi otwierania lokat overnight wskazanego w „Dyspozycji uruchomienia usługi otwierania lokat overnight”
Inne cechy szczególne	11.	- dokonywanie obrotu dewizowego odbywa się zgodnie z przepisami polskiego Prawa dewizowego - lokata overnight automatyczna nie jest dostępna w placówkach partnerskich - Bank nie przyjmuje dopłat do lokaty - w przypadku, gdy w okresie umownym wyliczona przez Bank stopa procentowa będzie wynosiła $\leq 0\%$ usługa automatycznego otwarcia lokaty overnight nie zostanie zrealizowana, a więc środki znajdujące się na rachunku bankowym, prowadzonym w Santander Bank Polska S.A. i wskazanym w dyspozycji uruchomienia usługi otwierania lokat overnight, nie zostaną pobrane na lokatę overnight
Ostatnia zmiana obowiązuje od	12.	1.01.2021 r.