

Regulamin AUTOMATYCZNEJ LOKATY OVERNIGHT dla Klientów Instytucjonalnych

1. Warunkiem otwarcia AUTOMATYCZNEJ LOKATY OVERNIGHT, zwanej dalej lokatą, jest:
 - a) posiadanie rachunku BIZNES,
 - b) złożenie w jednostce Banku „Stałej dyspozycji otwierania AUTOMATYCZNYCH LOKATY OVERNIGHT.”
2. Każdorazowa lokata otwierana jest ze środków zgromadzonych na rachunku BIZNES, stanowiących nadwyżkę powyżej kwoty 100.000 PLN.
3. Wysokość nadwyżki ustalana jest na podstawie salda dostępnego na rachunku BIZNES po zamknięciu każdego dnia operacyjnego.
4. Lokata otwierana jest każdego dnia roboczego po zamknięciu dnia operacyjnego.
5. Jeżeli saldo dostępne na rachunku BIZNES jest niższe od wymaganego minimum, lokata nie zostaje w tym dniu otwarta.
6. Oprocentowanie środków na lokacie jest stałe.
7. Wpłaty i wypłaty są wyłącznie w formie bezgotówkowej.
8. Wysokość oprocentowania ustalana jest na podstawie Tabeli w zależności od salda rachunku BIZNES na koniec dnia operacyjnego.
9. Odsetki naliczone od poszczególnych lokat założonych w danym miesiącu dopisywane są w ostatnim dniu miesiąca do rachunku BIZNES.
10. Zakończenie okresu deponowania następuje z chwili otwarcia następnego dnia operacyjnego po dniu otwarcia lokaty.
11. Po zakończeniu okresu deponowania kwota kapitału lokaty automatycznie przekazywana jest na rachunek BIZNES.
12. Posiadacz rachunku składając w Banku „Stałą dyspozycję otwierania AUTOMATYCZNYCH LOKAT OVERNIGHT” upoważnia Bank do pobierania z rachunku BIZNES kwot środków pieniężnych na jakie będą otwierane lokaty w poszczególnych dniach.
13. Stała dyspozycja otwierania lokat może zostać w każdej chwili odwołana.
14. Odwołanie dyspozycji, o której mowa w pkt. 12 wymaga formy pisemnej. Odwołanie obowiązuje najpóźniej od następnego dnia po dniu jego dostarczenia do jednostki Banku.