

## **Zasady funkcjonowania lokaty „Weekendowej” i „O/N (overnight)” w Banku Spółdzielczym w Nałęczowie**

1. Lokaty „Weekendowe” i „O/N (overnight)” otwierane i prowadzone są wyłącznie dla Posiadaczy rachunku bieżącego/pomocniczego w BS Nałęczów.
2. Bank oferuje lokaty „Weekendowe” i „O/N (overnight)” w walucie PLN.
3. Otwarcie rachunku lokaty „Weekendowej” następuje w sposób:
  - a. po złożeniu przez Posiadacza rachunku dyspozycji otwarcia lokaty w formie pisemnej;
  - b. automatycznie, czyli po zamknięciu dnia operacyjnego na koniec każdego tygodnia oraz na koniec każdego dnia roboczego poprzedzającego dzień wolny od pracy, salda środków pieniężnych z rachunku bieżącego/pomocniczego Posiadacza rachunku przeksięgowywane są automatycznie na rachunek lokaty „Weekendowej” zgodnie z określonymi zasadami w umowie rachunku bieżącego/pomocniczego w BS Nałęczów.
4. Otwarcie rachunku lokaty „O/N (overnight)” następuje w sposób:
  - a. po złożeniu przez Posiadacza rachunku dyspozycji otwarcia lokaty w formie pisemnej;
  - b. automatycznie, czyli po zamknięciu każdego dnia operacyjnego, salda środków pieniężnych z rachunku bieżącego/pomocniczego Posiadacza rachunku przeksięgowywane są automatycznie na rachunek lokaty „O/N (overnight)” zgodnie z określonymi zasadami w umowie rachunku bieżącego/pomocniczego w BS Nałęczów.
5. Posiadacz rachunku upoważnia Bank do przeksięgowania środków z rachunku bieżącego /pomocniczego z przeznaczeniem na lokatę „Weekendową” i „O/N (overnight)” otwieraną w sposób automatyczny.
6. Sposób oprocentowania, wysokość oprocentowania, okresy umowne, minimalna kwota środków pieniężnych niezbędna do otwarcia lokaty „Weekendowej” i „O/N (overnight)” określone są w umowie rachunku bieżącego/pomocniczego w BS Nałęczów.
7. Wpłata i wypłata środków na lokaty „Weekendowe” i „O/N (overnight)” możliwa jest jedynie w formie bezgotówkowej.
8. Wypłata części lub całości środków z lokaty „Weekendowej” i „O/N (overnight)” w trakcie trwania okresu umownego, stanowi naruszenie warunków prowadzenia lokat i ich zerwanie
9. Bank zwraca środki pieniężne wraz z naliczonymi odsetkami na rachunek bieżący/pomocniczy Posiadacza rachunku następnego dnia rano, przy czym jeżeli dniem tym jest dzień wolny od pracy Banku zwrot środków pieniężnych wraz z naliczonymi odsetkami, w tym za dni wolne od pracy, następuje w pierwszym dniu roboczym dla Banku
10. Środki zgromadzone na lokacie „Weekendowej” i „O/N (overnight)” objęte są gwarancją BFG.