

**SANTANDER BANK POLSKA
SPÓŁKA AKCYJNA
CZŁONEK ZARZĄDU BANKU**

**Zarządzenie Członka Zarządu Banku nr 713/2018
z dnia 10 października 2018 roku**

w sprawie: określenia trybu, warunków, zasad i sposobu naliczania odsetek od wolnych środków zgromadzonych na rachunku pieniężnym.

Na podstawie § 1 ust.1 Uchwały Zarządu Banku nr 4/2001 z dnia 14 czerwca 2001 r., zarządzam, co następuje:

§ 1

1. Santander Biuro Maklerskie (dalej: Biuro Maklerskie) umożliwia negocjowanie warunków i stawki oprocentowania wolnych środków zgromadzonych na rachunku pieniężnym.
2. Warunkiem ubiegania się o oprocentowanie wolnych środków zgromadzonych na rachunku pieniężnym jest posiadanie aktywów o wartości co najmniej 100 000 zł. najpóźniej w dniu złożenia wniosku.
3. Wniosek o oprocentowanie wolnych środków klient może złożyć osobiście u Doradcy w PUM (Punkt Usług Maklerskich) lub telefonicznie.
4. Przez aktywa, o których mowa w ust. 2, rozumie się sumę wartości środków pieniężnych wyrażonych w PLN oraz wartości instrumentów finansowych zapisanych na rachunku papierów wartościowych. Instrumenty finansowe nominowane w PLN wyceniane są według kursu zamknięcia z ostatniego dnia poprzedzającego dzień złożenia wniosku, w którym odbyła się sesja giełdowa. Instrumenty finansowe nominowane w walutach obcych wyceniane są wg kursu zamknięcia z ostatniego notowania giełdowego i przeliczane są wg średniego kursu danej waluty ogłaszanego przez NBP z ostatniego dnia przed złożeniem wniosku.
5. Oprocentowanie przyznawane jest klientowi na czas określony wskazany w dyspozycji.

§ 2

Wolne środki na rachunku pieniężnym podlegają oprocentowaniu według zmiennej stopy procentowej na podstawie stawki WIBID O/N.

§ 3

Biuro Maklerskie nalicza odsetki według poniższych zasad:

Okres obrachunkowy	365/365 albo 366/366 (w roku przestępnym), co oznacza, że przy obliczaniu odsetek miesięczne okresy obrachunkowe odpowiadają rzeczywistej liczbie dni w danym miesiącu.
Okres naliczania odsetek	Rozpoczyna się w pierwszym dniu danego miesiąca, a kończy w ostatnim dniu danego miesiąca.
Sposób i termin wypłaty odsetek	Odsetki dopisane są do salda rachunku na koniec danego dnia.

§ 4

Traci moc: Zarządzenie Członka Zarządu Banku nr 46/2016 z dnia 18 stycznia 2016 r. w sprawie określenia trybu, warunków, zasad i sposobu naliczania odsetek oraz wysokości oprocentowania środków zgromadzonych na rachunku pieniężnym.

§ 5

Zarządzenie wchodzi w życie w dniu podpisania.

Wiceprezes Zarządu Banku

Arkadiusz Przybył