

Terminy kapitalizacji odsetek - klienci indywidualni

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych podlegają oprocentowaniu według stawki określonej w „Tabeli oprocentowania rachunków bankowych, lokat terminowych oraz kredytów i pożyczek” w stosunku rocznym.
2. Rodzaj oprocentowania (stałe/zmienne) dla danego rachunku określony jest również w „Tabeli oprocentowania rachunków bankowych, lokat terminowych oraz kredytów i pożyczek”.
3. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych oprocentowane są od daty wpływu bądź wpłaty na rachunek do dnia poprzedzającego datę wypłaty z rachunku bankowego łącznie.
4. Jako podstawę do obliczeń należnych odsetek przyjmuje się faktyczną liczbę dni kalendarzowych w miesiącu i 365 dni w roku.
5. Od środków wpłaconych i wypłaconych w tym samym dniu Bank nie nalicza odsetek.
6. Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych podlegają kapitalizacji kwartalnej i dopisywane są do kapitału na koniec kwartału kalendarzowego, a w razie likwidacji rachunku przed upływem okresu odsetkowego – na dzień zamknięcia rachunku, chyba, że umowa lub regulamin stanowi inaczej.
7. Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na rachunkach oszczędnościowych ROS podlegają kapitalizacji miesięcznej i dopisywane są do kapitału na koniec każdego miesiąca, a w razie likwidacji rachunku przed upływem okresu odsetkowego – na dzień zamknięcia rachunku, chyba, że umowa lub regulamin stanowi inaczej.
8. Odsetki naliczone od środków zgromadzonych na lokatach terminowych nieodnawialnych podlegają kapitalizacji po upływie okresu umownego i stawiane są do dyspozycji Posiadacza rachunku w pierwszym dniu roboczym po upływie okresu umownego.
9. W razie likwidacji rachunku lokaty przed upływem okresu odsetkowego – odsetki są naliczane w dniu jego likwidacji za okres od pierwszego dnia danego okresu odsetkowego do dnia poprzedzającego dzień likwidacji rachunku lokaty, jeżeli umowa w części dotyczącej rachunku lokaty nie stanowi inaczej. W przypadku likwidacji rachunku lokaty przed upływem okresu umownego środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty w złotych są oprocentowane według stopy procentowej, dla rachunków ROR według stawki podstawowej obowiązującej w Banku.