

Terminy kapitalizacji odsetek

Wyciąg z Regulaminu Rachunków Bankowych:

§ 34. OPROCENTOWANIE I TABELA OPROCENTOWANIA

3. Odsetki na Koncie są naliczane za faktyczną liczbę dni, w wysokości:
 - a) 1/365 oprocentowania rocznego (również w roku przestępnym) dla Kont w złotych lub w funtach brytyjskich (GBP),
 - b) 1/360 oprocentowania rocznego (również w roku przestępnym) dla Kont w dolarach amerykańskich (USD), w euro (EUR) lub we frankach szwajcarskich (CHF), za każdy dzień, licząc od dnia wpłaty, jeżeli jest to Dzień Roboczy, lub następnego Dnia Roboczego do dnia poprzedzającego wypłatę i są dopisywane do Konta raz w miesiącu na koniec miesiąca kalendarzowego, z zastrzeżeniem ust. 10.
4. Dla Lokat otwieranych na okres krótszy niż jeden rok jako miesiąc przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni.
5. Odsetki na Lokacie są naliczane w wysokości:
 - a) 1/365 oprocentowania rocznego (również w roku przestępnym) dla Lokat w złotych lub w funtach brytyjskich (GBP),
 - b) 1/360 oprocentowania rocznego (również w roku przestępnym) dla Lokat w dolarach amerykańskich (USD), w euro (EUR) lub we frankach szwajcarskich (CHF), za każdy dzień od dnia wpłaty do przedostatniego dnia Okresu umownego i są dopisywane ostatniego dnia Okresu umownego do salda Lokaty lub Konta Osobistego, o ile Lokata nie została założona na odmiennych warunkach.