

TERMINY KAPITALIZACJI ODSETEK NA RACHUNKACH BANKOWYCH

OSOBY FIZYCZNE

Lp.	Rodzaj rachunku	Termin kapitalizacji odsetek
1.	Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe	Na koniec roku kalendarzowego
1.1	Konto Student	Na koniec roku kalendarzowego
2.	Podstawowy Rachunek Płatniczy	Na koniec roku kalendarzowego
3.	Rachunek oszczędnościowy Efekt	
3.1	od kwoty 500,00 zł do kwoty 4 999,99 zł	Na koniec miesiąca kalendarzowego
3.2	od kwoty 5 000,00 zł do kwoty 9 999,99 zł	
3.3	od kwoty 10 000,00 zł.	
4.	Rachunek płatny na każde żądanie dla rad rodziców i innych jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej	Na koniec roku kalendarzowego
5.	Rachunek oszczędnościowy dla szkolnej kasy oszczędnościowej (SKO)	Na koniec kwartału kalendarzowego
6.	Rachunek płatny na żądanie potwierdzony książeczką oszczędnościową	Na koniec roku kalendarzowego
7.	Rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy „JUNIOR”	Na koniec roku kalendarzowego
8.	Rachunek oszczędnościowy „NA JUTRO”	Co 24 miesiące
9.	Rachunek walutowy w walucie EUR, USD i GBP	Na koniec roku kalendarzowego

Lp.	Rodzaj rachunku	Termin kapitalizacji odsetek
1.	Lokata terminowa STANDARD	
1.1	1 miesięczne	Po upływie okresu umownego
1.2	3 miesięczne	
1.3	6 miesięczne	
1.4	12 miesięczne	
1.5	24 miesięczne	
1.6	36 miesięczne	

KLIENCI INSTYTUCJONALNI

Lp.	Rodzaj rachunku	Termin kapitalizacji odsetek
1.	Rachunki bieżące	
1.1	Rachunek bieżący i pomocniczy (w tym walutowe)	Na koniec roku kalendarzowego
1.2	Rachunek bieżący rolniczy	Na koniec roku kalendarzowego
1.3	Rachunek VAT	Na koniec roku kalendarzowego
2.	Lokaty O/N (Over/Night)	Na koniec dnia operacyjnego
3.	Lokaty terminowe :	
3.1	1 miesięczne	Po upływie okresu umownego
3.2	3 miesięczne	
3.3	6 miesięczne	
3.4	12 miesięczne	