



Bank Polski

OPROCENTOWANIE ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH W WALUTACH WYMIENIALNYCH GROMADZONYCH NA RACHUNKACH BANKOWYCH I KREDYTÓW W WALUTACH WYMIENIALNYCH UDZIELANYCH PRZEZ PKO BANK POLSKI SA KLIENTOM RYNKU DETALICZNEGO: OSOBOM FIZYCZNYM ORAZ MAŁYM I ŚREDNIM PRZEDSIĘBIORSTWOM

ROZDZIAŁ 1. OPROCENTOWANIE RACHUNKÓW BANKOWYCH W WALUTACH WYMIENIALNYCH

I. Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach dla osób fizycznych

§ 1.

Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna, zwana dalej „PKO Bank Polski SA”, płaci odsetki od środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach oszczędnościowych płatnych na żądanie oraz terminowych lokat oszczędnościowych według stóp procentowych określonych w Tabeli nr 1.

§ 2.

1. Stopy procentowe od środków pieniężnych na rachunkach oszczędnościowych płatnych na żądanie i Rachunkach Oszczędnościowych są stopami zmiennymi w okresie utrzymywania wkładu.
2. Stopa procentowa od środków pieniężnych na rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej obowiązująca w dniu zawarcia umowy lub w dniu jej przedłużenia na kolejny taki sam okres jest stopą stałą albo stopą zmienną do końca okresu umownego.

§ 3.

Odsetki od środków pieniężnych na rachunkach oszczędnościowych obliczane według stóp procentowych obowiązujących w okresie ich utrzymywania są kapitalizowane:

- 1) raz w roku, na dzień 30 listopada, na rachunku oszczędnościowym płatnym na żądanie,
- 2) na koniec każdego miesiąca kalendarzowego na Rachunku Oszczędnościowym.

II. Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach dla małych i średnich przedsiębiorstw

§ 4.

PKO Bank Polski SA płaci odsetki od środków pieniężnych na rachunkach dla małych i średnich przedsiębiorstw według stóp procentowych określonych w Tabeli nr 2.

§ 5.

1. Stopy procentowe od środków pieniężnych na rachunkach płatnych na żądanie są stopami zmiennymi w okresie utrzymywania wkładu, z zastrzeżeniem ust. 3.
2. uchylony
3. Stopy procentowe od środków pieniężnych na rachunkach powierniczych i na rachunkach rozliczeń warunkowych, są stopami stałymi lub zmiennymi w okresie utrzymywania wkładu, w zależności od umowy z klientem.

§ 6.

1. W okresie obowiązywania umowy odsetki obliczone według stóp procentowych obowiązujących w okresie utrzymywania wkładu są kapitalizowane:
 - 1) raz w roku – od środków pieniężnych na rachunkach płatnych na żądanie,
 - 2) po zadeklarowanym okresie umownym – od środków pieniężnych na rachunkach lokat terminowych (o ile umowa nie stanowi inaczej).
2. Nie kapitalizuje się odsetek od środków pieniężnych na rachunkach powierniczych.

ROZDZIAŁ 2. OPROCENTOWANIE KREDYTÓW I POŻYCZEK W WALUTACH WYMIENIALNYCH

§ 7.

Maksymalna wysokość odsetek od kredytów nie może w stosunku rocznym przekraczać dwukrotności wysokości odsetek ustawowych (odsetki maksymalne).

I. Oprocentowanie wycofanych z oferty kredytów konsumpcyjnych

§ 8.

PKO Bank Polski SA pobiera odsetki od kredytów konsumpcyjnych według stopy procentowej będącej sumą stawki referencyjnej, którą jest określona w Tabeli kursów PKO Banku Polskiego SA stopa EURIBOR dla EUR lub stopa LIBOR dla USD i CHF oraz marży Banku (Tabela nr 3) albo według stopy procentowej określonej w umowie z klientem.

II. Oprocentowanie kredytów na finansowanie nieruchomości, kredytów konsolidacyjnych oraz pożyczki hipotecznej

§ 9.

1. PKO Bank Polski SA pobiera odsetki od kredytów na finansowanie nieruchomości dla deweloperów i spółdzielni mieszkaniowych według stopy procentowej będącej sumą stawki referencyjnej i stałej marży Banku (Tabela nr 4) albo według stopy procentowej określonej w umowie z klientem.
2. W przypadku umów zawartych od dnia 2 marca 2015 r., gdy stawka referencyjna zawarta w Tabeli nr 4, o której mowa w ust. 1, jest niższa niż zero, do określenia stopy procentowej przyjmuje się jej wartość na poziomie równym zero.
3. PKO Bank Polski SA pobiera odsetki od kredytów na finansowanie nieruchomości, kredytów konsolidacyjnych oraz pożyczki hipotecznej dla osób fizycznych według stopy procentowej określonej w umowie z klientem.
4. Standardowymi stawkami referencyjnymi są:

- 1) dla kredytów, o których mowa w ust. 1 i 3, z zastrzeżeniem pkt 2, stopy EURIBOR (dla kredytów w EUR) lub LIBOR (dla kredytów w USD, CHF lub GBP) podawane w Tabeli kursów PKO Banku Polskiego SA, oznaczające notowane na międzybankowym rynku pieniężnym stopy procentowe:
 - a) LIBOR 1M lub EURIBOR 1M – dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych - według notowania na dwa dni poprzedzające rozpoczęcie pierwszego i kolejnych (miesięcznych) okresów obowiązywania stawki referencyjnej dla kredytów udzielonych ze zmienną stopą procentową z miesięcznym okresem obrachunkowym, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane,
 - b) LIBOR 3M lub EURIBOR 3M – dla międzybankowych depozytów 3-miesięcznych - według notowania na dwa dni poprzedzające rozpoczęcie pierwszego i kolejnych (trzymiesięcznych) okresów obowiązywania stawki referencyjnej dla kredytów udzielonych ze zmienną stopą procentową z miesięcznym okresem obrachunkowym, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane,
 - c) LIBOR 6M lub EURIBOR 6M – dla międzybankowych depozytów 6-miesięcznych - według notowania na dwa dni poprzedzające rozpoczęcie pierwszego i kolejnych (sześciomiesięcznych) okresów obowiązywania stawki referencyjnej dla kredytów udzielonych ze zmienną stopą procentową z miesięcznym okresem obrachunkowym, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane,
- 2) stopa bazowa w EUR, USD, CHF dla kredytu hipotecznego Locum Adm., kredytu hipotecznego Avante Adm., Budowlanego kredytu hipotecznego Familia Adm. i pożyczki hipotecznej Festiva Adm. ustalana jako wartość stawki EURIBOR 3M dla kredytu/pożyczki w EUR, LIBOR USD 3M dla kredytu w USD i LIBOR CHF 3M dla kredytu w CHF, publikowanej w Tabeli kursów PKO Banku Polskiego SA, w dniu wymagalności raty kredytowej w miesiącach: marcu, czerwcu, wrześniu i grudniu.

III. Oprocentowanie kredytów na cele gospodarcze

§ 10.

1. PKO Bank Polski SA pobiera odsetki od wykorzystanego kredytu według stóp procentowych określonych w Tabeli nr 5 albo według stopy procentowej określonej w umowie z klientem.
2. W przypadku umów zawartych od dnia 2 marca 2015 r., gdy stawka referencyjna zawarta w Tabeli nr 5, o której mowa w ust. 1, jest niższa niż zero, do określenia stopy procentowej przyjmuje się jej wartość na poziomie równym zero.
3. Standardowymi stawkami referencyjnymi do określania stopy procentowej w PKO Banku Polskim SA są określone w Tabeli kursów PKO Banku Polskiego SA stopy EURIBOR (dla kredytów w EUR) lub LIBOR (dla kredytów w USD i CHF), oznaczające notowane na międzybankowym rynku pieniężnym stopy procentowe:
 - 1) EURIBOR 1M lub LIBOR 1M – dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych:
 - a) według notowania z dnia poprzedzającego dzień wypłaty kredytu lub pierwszej transzy kredytu – dla kredytów udzielanych na okres do 1 miesiąca, ze stałą stopą,
 - b) według notowania na dwa dni poprzedzające rozpoczęcie pierwszego i kolejnych (miesięcznych) okresów obowiązywania stawki referencyjnej dla Kredytu obrotowego MSP postawionego do dyspozycji klienta jako kredyt obrotowy nieodnawialny, Kredytu inwestycyjnego MSP, ze zmienną stopą procentową z miesięcznym okresem obrachunkowym, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane,
 - c) według notowania z dnia rozpoczęcia pierwszego i kolejnych (miesięcznych) okresów obowiązywania stawki referencyjnej dla Kredytu obrotowego MSP postawionego do dyspozycji klienta jako kredyt obrotowy odnawialny, ze zmienną stopą procentową z miesięcznym okresem obrachunkowym, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane,
 - 2) EURIBOR 3M lub LIBOR 3M – dla międzybankowych depozytów 3-miesięcznych:
 - a) według notowania z dnia poprzedzającego dzień wypłaty kredytu lub pierwszej transzy kredytu – dla kredytów udzielanych na okres do 3 miesięcy, ze stałą stopą,
 - b) według notowania na dwa dni poprzedzające rozpoczęcie pierwszego i kolejnych (trzymiesięcznych) okresów obrachunkowych – dla Kredytu obrotowego MSP postawionego do dyspozycji klienta jako kredyt obrotowy nieodnawialny, Kredytu inwestycyjnego MSP, ze zmienną stopą procentową – za jakie należne odsetki są naliczane i spłacane,
 - c) według notowania z dnia rozpoczęcia pierwszego i kolejnych (trzymiesięcznych) okresów obrachunkowych – dla Kredytu obrotowego MSP postawionego do dyspozycji klienta jako kredyt obrotowy odnawialny, ze zmienną stopą procentową – za jakie należne odsetki są naliczane i spłacane,
 - 3) EURIBOR 6M lub LIBOR 6M – dla międzybankowych depozytów 6-miesięcznych według notowania z dnia poprzedzającego dzień wypłaty kredytu lub pierwszej transzy kredytu – dla kredytów udzielanych na okres do 6 miesięcy, ze stałą stopą,
 - 4) EURIBOR 12M lub LIBOR 12M – dla międzybankowych depozytów 12-miesięcznych według notowania z dnia poprzedzającego dzień wypłaty kredytu lub pierwszej transzy kredytu – dla kredytów udzielanych na okres do 12 miesięcy, ze stałą stopą.
4. W przypadku gdy w danym dniu nie ustalono notowań odpowiedniej stopy EURIBOR lub LIBOR, obowiązuje stopa z dnia poprzedzającego, w którym było ostatnie notowanie.

§ 11.

1. PKO Bank Polski SA dyskontuje należności z tytułu akredytywy dokumentowej obcej (otwartej przez inny bank) według stopy procentowej będącej sumą stawki referencyjnej, którą jest stopa EURIBOR dla EUR lub stopa LIBOR dla USD, GBP i CHF oraz marży Banku określonej w odrębnych przepisach wewnętrznych.
2. Stawka referencyjna, o której mowa w ust. 1, obowiązuje z dnia poprzedzającego dzień dokonania wypłaty zdyskontowanej należności z akredytywy dokumentowej, przy czym dla okresu dyskontowania wynoszącego:
 - 1) do 45 dni – obowiązuje stawka referencyjna dla okresu 1-miesięcznego,
 - 2) od 46 dni do 4 miesięcy – obowiązuje stawka referencyjna dla okresu 3-miesięcznego,
 - 3) powyżej 4 miesięcy do 6 miesięcy – obowiązuje stawka referencyjna dla okresu 6-miesięcznego,
 - 4) powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy – obowiązuje stawka referencyjna dla okresu 9-miesięcznego,
 - 5) powyżej 9 miesięcy – obowiązuje stawka referencyjna dla okresu rocznego.

§ 12.

1. PKO Bank Polski SA dyskontuje weksle według stopy procentowej będącej sumą stawki referencyjnej, którą jest określona w Tabeli kursów PKO Banku Polskiego SA stopa EURIBOR dla EUR lub stopa LIBOR dla pozostałych walut wymiennalnych i marży Banku określonej w odrębnych przepisach wewnętrznych.
2. Dla okresu dyskontowania:
 - 1) do 45 dni – obowiązuje stopa EURIBOR 1M lub LIBOR 1M (oznaczająca stopę procentową dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych),
 - 2) od 46 dni do 135 dni – obowiązuje stopa EURIBOR 3M lub LIBOR 3M (oznaczająca stopę procentową dla międzybankowych depozytów 3-miesięcznych),
 - 3) od 136 dni do 365 dni – obowiązuje stopa EURIBOR 6M lub LIBOR 6M (oznaczająca stopę procentową dla międzybankowych depozytów 6-miesięcznych)
 z dnia poprzedzającego dzień dokonania wypłaty zdyskontowanej należności.
3. W przypadku gdy w danym dniu nie ustalono notowań odpowiedniej stopy EURIBOR lub LIBOR, obowiązuje stopa z dnia poprzedzającego, w którym było ostatnie notowanie.