



Bank Polski

POSTANOWIENIA OGÓLNE

ROZDZIAŁ 1. DEFINICJE UŻYTYCH POJĘĆ

§ 1.

Przez użyte w niniejszym załączniku określenia należy rozumieć:

- 1) CEIDG – Centralna Ewidencja i Informacja o Działalności Gospodarczej,
- 2) EURIBOR – wskaźnik referencyjny (Euro Interbank Offered Rate) dla EUR, którego administratorem jest EMMI (European Money Markets Institute), dostępny dla tenorów 1M, 3M, 6M, 12 M,
- 3) LIBOR – wskaźnik referencyjny (London Interbank Offered Rate) dla CHF, USD, GBP, którego administratorem jest IBA (ICA Benchmark Administration), dostępny dla tenorów 1M, 3M, 6M, 12 M,
- 4) PKO Bank Polski SA – Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna,
- 5) SARON – wskaźnik referencyjny (Swiss Average Rate Overnight) dla CHF, którego administratorem jest SIX (SIX Financial Information AG), dostępny dla tenorów 1M, 3M, 6M, 12 M,
- 6) SOFR – wskaźnik referencyjny (Secured Overnight Financing Rate) dla USD, którego administratorem jest FED (Federal Reserve Bank of New York), dostępny dla tenoru O/N,
- 7) SOFR Average (30-Day) – wskaźnik referencyjny (Secured Overnight Financing Rate) dla USD, którego administratorem jest FED (Federal Reserve Bank of New York),
- 8) SONIA – wskaźnik referencyjny (Sterling Overnight Interbank Average Rate) dla GBP, którego administratorem jest BoE (Bank of England), dostępny dla tenoru O/N,
- 9) O/N, 1M, 3M, 6M, 12M – oddzielne tenory: 1 dzień (O/N), 1 miesiąc (1M), 3 miesiące (3M), 6 miesięcy (6M) i 12 miesięcy (12M).

ROZDZIAŁ 2. OPROCENTOWANIE RACHUNKÓW BANKOWYCH W WALUTACH WYMIENIALNYCH

I. Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach dla osób fizycznych

§ 2.

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.

§ 3.

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.

§ 4.

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

§ 5.

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

§ 6.

1. Stopy procentowe od środków pieniężnych na rachunkach płatnych na żądanie są stopami zmiennymi w okresie utrzymywania wkładu, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. 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.

§ 7.

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 3. OPROCENTOWANIE KREDYTÓW I POŻYCZEK W WALUTACH WYMIENIALNYCH

§ 8.

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

I. Oprocentowanie wycofanych z oferty kredytów konsumpcyjnych

§ 9.

PKO Bank Polski SA pobiera odsetki od kredytów gotówkowych PLATINIUM i kredytów gotówkowych AURUM według stopy procentowej określonej w umowie z klientem.

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

§ 10.

1. PKO Bank Polski SA pobiera odsetki od kredytów na finansowanie nieruchomości dla deweloperów i spółdzielni mieszkaniowych według stopy procentowej określonej w umowie z klientem.
2. 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.
3. Wskaźnikami referencyjnymi są:
 - 1) dla kredytów, o których mowa w ust. 1 i 2, z zastrzeżeniem pkt 2 i § 13, stopy EURIBOR (dla kredytów w EUR) lub LIBOR (dla kredytów w USD, CHF lub GBP) podawane w Tabeli kursów PKO Banku Polskiego SA, oznaczające stopy procentowe:
 - a) LIBOR 1M lub EURIBOR 1M – według notowania na dwa dni poprzedzające rozpoczęcie pierwszego i kolejnych (jednomiesięcznych) okresów obowiązywania wskaźnika referencyjnego dla kredytów udzielonych ze zmienną stopą procentową z jednomiesięcznym okresem obrotowym, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane,
 - b) LIBOR 3M lub EURIBOR 3M – według notowania na dwa dni poprzedzające rozpoczęcie pierwszego i kolejnych (trzymiesięcznych) okresów obowiązywania wskaźnika referencyjnego dla kredytów udzielonych ze zmienną stopą procentową z jednomiesięcznym okresem obrotowym, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane,
 - c) LIBOR 6M lub EURIBOR 6M – według notowania na dwa dni poprzedzające rozpoczęcie pierwszego i kolejnych (sześciomiesięcznych) okresów obowiązywania wskaźnika referencyjnego dla kredytów udzielonych ze zmienną stopą procentową z jednomiesięcznym okresem obrotowym, 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, z zastrzeżeniem § 13.

III. Oprocentowanie kredytów na cele gospodarcze

§ 11.

1. PKO Bank Polski SA pobiera odsetki od wykorzystanego kredytu według stóp procentowych określonych w Tabeli nr 3 albo według stopy procentowej określonej w umowie z klientem.
2. W przypadku umów zawartych od dnia 2 marca 2015 r., gdy wskaźnik referencyjny zawarty w Tabeli nr 3, o której mowa w ust. 1, jest niższy niż zero, do określenia stopy procentowej przyjmuje się jego wartość na poziomie równym zero (nie dotyczy podmiotów prowadzących działalność na podstawie wpisu do CEIDG tj. przedsiębiorców prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą i wspólników spółek cywilnych).
3. Dla kredytów, o których mowa w ust. 1 i 2, z zastrzeżeniem § 13, wskaźnikami referencyjnymi są stopy EURIBOR (dla kredytów w EUR) lub LIBOR (dla kredytów w USD i CHF) podawane w Tabeli kursów PKO Banku Polskiego SA, oznaczające stopy procentowe:
 - 1) EURIBOR 1M albo LIBOR 1M:
 - a) według notowania z dnia poprzedzającego dzień wypłaty kredytu lub pierwszej transzy kredytu – dla kredytów udzielanych na okres do 1 miesiąca, ze stałą stopą procentową,
 - b) według notowania na dwa dni poprzedzające rozpoczęcie pierwszego i kolejnych (jednomiesięcznych) okresów obowiązywania wskaźnika referencyjnego - dla Kredytu obrotowego MSP postawionego do dyspozycji klienta jako kredyt obrotowy nieodnawialny, Kredytu inwestycyjnego MSP, ze zmienną stopą procentową z jednomiesięcznym okresem obrotowym, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane,
 - c) według notowania z dnia rozpoczęcia pierwszego i kolejnych (jednomiesięcznych) okresów obowiązywania wskaźnika referencyjnego – dla Kredytu obrotowego MSP postawionego do dyspozycji klienta jako kredyt obrotowy odnawialny albo jako kredyt w rachunku pomocniczym, ze zmienną stopą procentową z jednomiesięcznym okresem obrotowym, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane,
 - 2) EURIBOR 3M albo LIBOR 3M:
 - a) według notowania z dnia poprzedzającego dzień wypłaty kredytu lub pierwszej transzy kredytu – dla kredytów udzielanych na okres do 3 miesięcy, ze stałą stopą procentową,
 - b) według notowania na dwa dni poprzedzające rozpoczęcie pierwszego i kolejnych (trzymiesięcznych) okresów obrotowych – 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 obrotowych – dla Kredytu obrotowego MSP postawionego do dyspozycji klienta jako kredyt obrotowy odnawialny, ze zmienną stopą procentową – za jakie należne odsetki są naliczane i spłacane,
 - d) według notowania z dnia rozpoczęcia pierwszego i kolejnych (trzymiesięcznych) okresów obowiązywania wskaźnika referencyjnego dla Kredytu obrotowego MSP postawionego do dyspozycji klienta jako kredyt w rachunku pomocniczym ze zmienną stopą procentową z jednomiesięcznym okresem obrotowym - za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane,
 - 3) EURIBOR 6M albo LIBOR 6M – według notowania z dnia poprzedzającego dzień wypłaty kredytu lub pierwszej transzy kredytu – dla kredytów udzielanych na okres do 6 miesięcy, ze stałą stopą procentową,
 - 4) EURIBOR 12M albo LIBOR 12M – według notowania z dnia poprzedzającego dzień wypłaty kredytu lub pierwszej transzy kredytu – dla kredytów udzielanych na okres do 12 miesięcy, ze stałą stopą procentową.
4. Stopa LIBOR (dla kredytów CHF) jest publikowana w Tabeli kursów PKO Banku Polskiego SA, z zastrzeżeniem § 13.
5. W przypadku gdy w danym dniu nie ustalono notowań odpowiedniej stopy EURIBOR lub LIBOR obowiązuje stopa z dnia poprzedzającego, w którym było ostatnie notowanie – nie dotyczy przypadku zaprzestania publikacji tych wskaźników.
6. Kredyty wycofane z oferty są oprocentowane według stopy procentowej określonej w umowie z klientem.

§ 12.

1. PKO Bank Polski SA dyskontuje należności z tytułu akredytywy dokumentowej obcej (otwartej przez inny bank) według stopy procentowej będącej sumą wskaźnika referencyjnego, który jest stopą EURIBOR dla EUR, SOFR dla USD, SONIA dla GBP albo SARON dla CHF oraz marży Banku określonej w odrębnych przepisach wewnętrznych.
2. Stopa procentowa jest ustalana w oparciu o następujące wskaźniki referencyjne:
 - 1) EURIBOR 1M, EURIBOR 3M, EURIBOR 6M albo EURIBOR 12M,
 - 2) SOFR (Average) 30-Day dla USD,
 - 3) SOFR O/N dla USD,
 - 4) SONIA O/N dla GBP,
 - 5) SARON O/N dla CHF.
3. W przypadku ustalania stopy procentowanej z zastosowaniem wskaźników referencyjnych, o których mowa w ust. 2, wysokość stopy procentowej jest ustalana na zasadach określonych w umowie z klientem.

4. W przypadku gdy w danym dniu nie ustalono notowań odpowiedniej stopy EURIBOR, SOFR, SONIA albo SARON obowiązuje stopa z dnia poprzedzającego, w którym było ostatnie notowanie – nie dotyczy przypadku zaprzestania publikacji tych wskaźników.

IV. Oprocentowanie kredytów i pożyczek w CHF, do których stosuje się rozporządzenie wykonawcze Komisji Europejskiej

§ 13.

Dla kredytów i pożyczek w CHF, dla których oprocentowanie jest wyznaczane na podstawie wskaźników referencyjnych LIBOR CHF, wskaźnik ten zastępuje się stopą składaną SARON 1M, SARON 3M lub SARON 6M z uwzględnieniem spreadu korygującego, zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/1847 z dnia 14 października 2021 r. w sprawie wyznaczenia ustawowego zamiennika dla niektórych terminów zapadalności stopy LIBOR dla franka szwajcarskiego (CHF LIBOR) (Dz. Urz. UE L 374/1 z dnia 22.10.2021 r.), które jest bezpośrednio stosowane w państwach członkowskich Unii Europejskiej od dnia 1 stycznia 2022 r. Powołane rozporządzenie wykonawcze określa następujące zamienniki i wartości spready korygującego dla poszczególnych terminów zapadalności LIBOR CHF:

LIBOR	TERMIN ZAPADALNOŚCI (w miesiącach, M)	Zamiennik	Wartość spreadu korygującego (%)
CHF	1 M	1-miesięczna stopa składana SARON (SAR1MC) ISIN CH0477123886	-0,0571
CHF	3 M	3-miesięczna stopa składana SARON (SAR3MC) ISIN CH0477123902	0,0031
CHF	6 M	3-miesięczna stopa składana SARON (SAR3MC) ISIN CH0477123902	0,0741
CHF	12 M	3-miesięczna stopa składana SARON (SAR3MC) ISIN CH0477123902	0,2048