

RATELE DOBÂNZILOR ACORDATE CLIENTILOR PKO BP S.A.
Varsovia, Sucursala Bucuresti
INTEREST RATES PROVIDED TO CLIENTS OF PKO Bank Polski
S.A. Varsovia, Sucursala Bucuresti



Bank Polski

Cuprins:
List of contents:

RATELE DOBÂNZILOR

- I. Ratele dobânzilor la depozite
- II. Ratele dobânzilor la credite comerciale
- III. Ratele dobânzilor pentru datoriile scadente și soldurile debitoare neautorizate în conturile bancare

INTEREST RATES

- I. Interest rates on deposits
- II. Interest rates on business loans
- III. Interest rates on overdue debts and unauthorised debit balances in bank accounts

RATELE DOBÂNZILOR

INTEREST RATES

- I. Ratele dobânzilor la depozite
- I. Interest rates on deposit

CONTURI BANCARE BANK ACCOUNTS		Rata variabilă a dobânzii pe an în % Variable interest rate per annum in %				
1.	Fonduri într-un cont bancar Funds on bank account	RON	EUR	PLN	USD	GBP
		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Fonduri dintr-un cont bancar în alte monede enumerate în tabelul cursurilor de schimb Funds on bank account in other currencies listed in the Exchange Rates Table	0,00				
ESCROW ACCOUNTS ESCROW ACCOUNTS						
3.	Fonduri în cont escrow Funds on escrow account	conform unui contract cu clientul according to an agreement with a client				
DEPOZITE LA TERMEN NEGOCIATE NEGOTIATED TERM DEPOSITS						
4.	Depozit la termen negociat Negotiated term deposit	Rata dobânzii este negociată în fiecare caz The interest rate is negotiated in every case				

- II. Ratele dobânzilor la credite comerciale
- II. Interest rates on business loans

		Rata dobânzii pe an Interest rate per annum
1	2	3
1.	Credite de capital de lucru, inclusiv: Working capital loans, including:	
1)	facilitate de descoperit de cont overdraft facility	ROBOR/SOFR/EURIBOR/WIBOR + marja ROBOR/SOFR/EURIBOR/WIBOR + margin
2)	Reînnoibil Revolving	ROBOR/SOFR/EURIBOR/WIBOR + marja ROBOR/SOFR/EURIBOR/WIBOR + margin
3)	la termen non-revolving	ROBOR/SOFR/EURIBOR/WIBOR + marja ROBOR/SOFR/EURIBOR/WIBOR + margin

2.	Credite de investiții Investment loans	ROBOR/SOFR/EURIBOR/WIBOR + marja ROBOR/SOFR/EURIBOR/WIBOR + margin
----	---	---

III. Ratele dobânzii pentru datoriile scadente și soldurile debitoare neautorizate în conturile bancare
III. Interest rates on overdue debts and unauthorised debit balances in bank accounts

		Rata dobânzii pe an în % Interest rate per annum in %
1.	Solduri debitoare neautorizate în conturi bancare Unauthorised debit balances in bank accounts	15,00
2.	Datorii scadente datorate în cadrul creditelor comerciale (cu excepția dobânzii) Overdue debt due under business loans (excluding interest)	Rata dobânzii la credit + marja penalizatoare Credit interest rate + penalty margin