



Bank Polski

POSTANOWIENIA OGÓLNE

ROZDZIAŁ 1. DEFINICJE UŻYTYCH POJĘĆ

Definicje użytych w tym załączniku pojęć oznaczają:

- 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, 12M,
- 3) **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),
- 4) **PKO Bank Polski S.A.** – Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna (my),
- 5) **SARON** – wskaźnik referencyjny (Swiss Average Rate Overnight) dla CHF, którego administratorem jest SIX (SIX Financial Information AG), dostępny dla tenorów 1M, 3M, 6M, 12M,
- 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) **SONIA** – wskaźnik referencyjny (Sterling Overnight Interbank Average Rate) dla GBP, którego administratorem jest BoE (Bank of England), dostępny dla tenoru O/N,

ROZDZIAŁ 2. OPROCENTOWANIE RACHUNKÓW W WALUTACH OBCYCH

Część I. Oprocentowanie rachunków dla osób fizycznych

1. Oprocentowanie rachunków oszczędnościowych płatnych na żądanie oraz terminowych lokat oszczędnościowych podajemy w Tabeli nr 1.
2. Oprocentowanie rachunków oszczędnościowych płatnych na żądanie i Rachunków Oszczędnościowych jest zmienne (jeśli są oprocentowane) w okresie utrzymywania wkładu.
3. Oprocentowanie rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej, które obowiązuje w dniu zawarcia umowy lub w dniu jej przedłużenia na kolejny taki sam okres, jest stałe albo zmienne do końca okresu umownego.
4. Odsetki na rachunkach oszczędnościowych obliczane według oprocentowania obowiązującego w okresie ich utrzymywania kapitalizujemy (dopisujemy):
 - 1) raz w roku – 30 listopada, na rachunku oszczędnościowym płatnym na żądanie,
 - 2) na koniec każdego miesiąca kalendarzowego na Rachunku Oszczędnościowym.

Część II. Oprocentowanie rachunków dla małych i średnich przedsiębiorstw

1. Oprocentowanie rachunków dla małych i średnich przedsiębiorstw podajemy w Tabeli nr 2.
2. Oprocentowanie rachunków płatnych na żądanie jest zmienne w okresie utrzymywania wkładu, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Oprocentowanie rachunków powierniczych, rachunków pomocniczych i rachunków środków wyodrębnionych jest stałe lub zmienne, w zależności od umowy z klientem.
4. Odsetki kapitalizujemy:
 - 1) raz w roku – od pieniędzy na rachunkach płatnych na żądanie,
 - 2) po zadeklarowanym okresie umownym – od pieniędzy na rachunkach lokat terminowych (o ile umowa nie stanowi inaczej).
5. Nie kapitalizujemy odsetek od pieniędzy na rachunkach powierniczych.

ROZDZIAŁ 3. OPROCENTOWANIE KREDYTÓW I POŻYCZEK W WALUTACH OBCYCH

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

Część I. Oprocentowanie wycofanych z oferty kredytów i pożyczek dla osób fizycznych

Odsetki od wycofanych z oferty:

- 1) kredytów gotówkowych PLATINIUM,
- 2) kredytów gotówkowych AURUM,
- 3) kredytów na finansowanie nieruchomości, kredytów hipotecznych, kredytów konsolidacyjnych oraz pożyczki hipotecznej dla osób fizycznych, obliczamy według oprocentowania określonego w umowie z klientem.

Część II. Oprocentowanie kredytów na cele gospodarcze dla klientów małych i średnich przedsiębiorstw

1. Odsetki od wykorzystanego kredytu obliczamy według oprocentowania podanego w Tabeli nr 3 lub według oprocentowania podanego w umowie z klientem.
2. Dla umów zawartych od 2 marca 2015 r., oprocentowanie zawarte w Tabeli nr 3 nie może być niższe niż nasza marża, jak również nie może być niższe niż 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.2, wskaźnikami referencyjnymi są stopy EURIBOR (dla kredytów w EUR), które oznaczają stopy procentowe:
 - 1) EURIBOR 1M:

Rodzaj kredytu/pożyczki	Oprocentowanie	Wskaźnik i dzień notowania
a) dla kredytów udzielanych do 1 miesiąca	stałe	według notowania z dnia poprzedzającego dzień wypłaty kredytu lub pierwszej transzy kredytu
b) Kredyt obrotowy MSP postawiony do dyspozycji klienta jako kredyt obrotowy nieodnawialny, Kredyt inwestycyjny MSP z 1-miesięcznym okresem obrachunkowym	zmienne	według notowania na 2 dni poprzedzające rozpoczęcie pierwszego i kolejnych (1-miesięcznych) okresów obowiązywania wskaźnika referencyjnego

c)	Kredyt obrotowy MSP postawiony do dyspozycji klienta jako kredyt w rachunku pomocniczym, z 1-miesięcznym okresem obrotowym	zmienne	według notowania z dnia rozpoczęcia pierwszego i kolejnych (1-miesięcznych) okresów obowiązywania wskaźnika referencyjnego
----	--	---------	--

2) EURIBOR 3M:

Rodzaj kredytu/pożyczki	Oprocentowanie	Wskaźnik i dzień notowania
a) kredyty udzielane do 3 miesięcy	stałe	według notowania z dnia, który poprzedza dzień wypłaty kredytu lub pierwszej transzy kredytu
b) Kredyt obrotowy MSP postawiony do dyspozycji klienta jako kredyt obrotowy nieodnawialny, Kredyt inwestycyjny MSP	zmienne	według notowania na 2 dni, które poprzedzają rozpoczęcie pierwszego i kolejnych (3-miesięcznych) okresów obrotowych
c) Kredyt obrotowy MSP postawiony do dyspozycji klienta jako kredyt obrotowy odnawialny udzielony w ramach Limitu kredytowego wielocelowego MSP	zmienne	według notowania z dnia rozpoczęcia pierwszego i kolejnych (3-miesięcznych) okresów obrotowych
d) Kredyt obrotowy MSP postawiony do dyspozycji klienta jako kredyt w rachunku pomocniczym, z 1-miesięcznym okresem obrotowym	zmienne	według notowania z dnia rozpoczęcia pierwszego i kolejnych (3-miesięcznych) okresów obowiązywania wskaźnika referencyjnego

- 3) EURIBOR 6M według notowania z dnia, który poprzedza dzień wypłaty kredytu lub pierwszej transzy kredytu – dla kredytów udzielanych na okres do 6 miesięcy, ze stałym oprocentowaniem,
- 4) EURIBOR 12M według notowania z dnia, który poprzedza dzień wypłaty kredytu lub pierwszej transzy kredytu – dla kredytów udzielanych do 12 miesięcy, ze stałym oprocentowaniem.
4. Jeśli w danym dniu nie są ustalone notowania odpowiedniej stopy EURIBOR, obowiązuje stopa z dnia poprzedzającego, w którym było ostatnie notowanie – nie dotyczy przypadku zaprzestania publikacji tych wskaźników.
5. Kredyty wycofane z oferty są oprocentowane zgodnie z umową z klientem.
6. Należności z tytułu akredytywy dokumentowej obcej (otwartej przez inny bank) dyskontujemy według stopy procentowej będącej sumą wskaźnika referencyjnego, który jest stopą EURIBOR dla EUR, SOFR dla USD, SONIA dla GBP albo SARON dla CHF oraz naszej marży określonej w odrębnych przepisach wewnętrznych.
7. Oprocentowanie ustalamy w oparciu o poniższe wskaźniki referencyjne:
- 1) EURIBOR 1M, EURIBOR 3M, EURIBOR 6M albo EURIBOR 12M,
 - 2) SOFR O/N dla USD,
 - 3) SONIA O/N dla GBP,
 - 4) SARON O/N dla CHF.
8. Jeśli oprocentowanie jest ustalane z zastosowaniem wskaźników referencyjnych, o których mowa w ust. 8, to jego wysokość określamy według zasad zawartych w umowie z klientem.
9. Jeśli 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.

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

Dla kredytów i pożyczek w CHF, dla których oprocentowanie było wyznaczane na podstawie wskaźników referencyjnych LIBOR CHF, wskaźnik ten został zastąpiony stopą składaną SARON 1M, SARON 3M lub SARON 6M z uwzględnieniem spreadu korygującego, zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/1847 z 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 1 stycznia 2022 r. Powołane rozporządzenie wykonawcze określa następujące zamienniki i wartości spreadu korygującego dla poszczególnych terminów zapadalności LIBOR CHF:

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

TABELA NR 1. OPROCENTOWANIE RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWYCH PŁATNYCH NA ŻĄDANIE I RACHUNKÓW TERMINOWYCH LOKAT OSZCZĘDNOŚCIOWYCH OSÓB FIZYCZNYCH

		Zmienne oprocentowanie w skali roku					
		USD, EUR, CHF, GBP, CZK NOK, SEK, DKK, HUF, TRY					
CZĘŚĆ I. Rachunki w ofercie (umowy zawarte od 27 czerwca 2025 r.)							
1.	Rachunek oszczędnościowy płatny na żądanie	nieoprocentowany					
		Zmienne oprocentowanie w skali roku					
		USD	EUR	CHF	GBP	SEK DKK NOK	CZK HUF
CZĘŚĆ II. Rachunki w ofercie							
1.	Rachunek oszczędnościowy płatny na żądanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,10	0,00
CZĘŚĆ III. Pozostałe rachunki wycofane z oferty							
		Zmienne albo stałe oprocentowanie w skali roku					
1.	Rachunek terminowych lokat oszczędnościowych: ¹⁾						
	1) zmienne oprocentowanie - na 6, 12, 24 i 36 miesięcy (oferowany do 31 grudnia 2015 r.)	0,01	0,10	0,01	0,01	x	x
	2) stałe oprocentowanie - na okresy 1, 3, 6 i 12 miesięcy (oferowany do 30 czerwca 2016 r.)	0,01	0,01	0,01	0,01	x	x
		Zmienne oprocentowanie w skali roku					
2.	Konto oszczędnościowe Progres Adm. (oferowane do 19 kwietnia 2015 r.):						
	1) do 4 999,99 USD albo EUR	0,01	0,01	x	x	x	x
	2) od 5 000,00 do 49 999,99 USD albo EUR	0,01	0,01	x	x	x	x
	3) od 50 000,00 USD albo EUR	0,01	0,01	x	x	x	x
3.	Rachunek walutowy Adm. (oferowany do 30 października 2014 r.)	0,00	0,01	0,01	0,01	0,01	x
4.	Rachunek oszczędnościowy w GBP, oferowany w Wielkiej Brytanii (oferowany do 25 marca 2012 r.):						
	1) do 499,99 GBP	x	x	x	0,01	x	x
	2) od 500,00 GBP	x	x	x	0,01	x	x
5.	Rachunek Oszczędnościowy - oprocentowanie zmienne (oferowany do 30 listopada 2019 r.):						
	1) w kwocie do 999,99 USD albo EUR albo CHF	0,01	0,01	0,01	x	x	x
	2) w kwocie od 1000,00 USD albo EUR albo CHF	0,01	0,01	0,01	x	x	x

¹⁾ Dotyczy umów w CHF zawartych do 8 lutego 2015 r.

TABELA NR 2. OPROCENTOWANIE RACHUNKÓW DLA MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW

CZĘŚĆ I. Rachunki w ofercie		Oprocentowanie w skali roku			
		EUR, USD, GBP, CHF, AUD, CNY, HKD, JPY, CAD, NZD, RON, SGD, TRY, HUF, DKK, CZK, NOK, SEK			
1.	Rachunek pomocniczy w ramach oferty: PKO Konto Firmowe, PKO Konto Firmowe Premium, PKO Rachunek Nasza Wspólnota Start, PKO Rachunek Nasza Wspólnota - oprocentowanie zmienne w skali roku określone w umowie	0,00			
		USD, EUR, CHF, GBP			
2.	Rachunek powierniczy - oprocentowanie zmienne	0,00			
CZĘŚĆ II. Rachunki wycofane z oferty		Oprocentowanie w skali roku			
1.	Rachunki płatne na żądanie - zmienne oprocentowanie	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Rachunek pomocniczy albo Rachunek środków wyodrębnionych otwierany w celu realizacji projektu w ramach rachunków i pakietów wycofanych z oferty (rachunki i pakiety w administrowaniu) - oprocentowanie określone w umowie z klientem	0,00	0,00	0,00	0,00

TABELA NR 3. OPROCENTOWANIE KREDYTÓW NA CELE GOSPODARCZE DLA MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW, Z WYŁĄCZENIEM WSPÓLNOT MIESZKANIOWYCH

		Zmienne oprocentowanie w skali roku
1.	Kredyt obrotowy MSP postawiony do dyspozycji klienta jako:	
	1) kredyt obrotowy odnawialny udzielony w ramach Limitu kredytowego wielocelowego MSP	EURIBOR + marża
	2) kredyt obrotowy nieodnawialny	EURIBOR + marża
	3) kredyt w rachunku pomocniczym	EURIBOR + marża
2.	Kredyt inwestycyjny MSP	EURIBOR + marża
3.	Dyskonto należności z tytułu akredytywy dokumentowej obcej ¹⁾	EURIBOR + marża SOFR O/N + marża SONIA O/N + marża SARON O/N + marża

1) Nie dotyczy: deweloperów, spółdzielni mieszkaniowych oraz zarządców nieruchomości.