



List of contents:
Spis treści:

INTEREST RATES

STAWKI OPROCENTOWANIA

- I. Interest rates on deposits
Oprocentowanie depozytów
- II. Interest rates on business loans
Oprocentowanie kredytów na cele gospodarcze
- III. Interest rates on overdue debts and unauthorised debit balances in non-saving bank accounts
Oprocentowanie zadłużenia przeterminowanego oraz niedopuszczalnych sald debetowych na rachunkach nieoszczędnościowych

INTEREST RATES

STAWKI OPROCENTOWANIA

I. Interest rates on deposits
Oprocentowanie depozytów

NON-SAVING BANK ACCOUNTS RACHUNKI NIEOSZCZĘDNOŚCIOWE		Variable interest rate per annum in % Zmienna stopa procentowa w stosunku rocznym w %			
1.		EUR	USD	PLN	CZK
	Funds on non-saving bank account Środki pieniężne na rachunku nieoszczędnościowym	0.00 0,00	0.00 0,00	0.00 0,00	0.00 0,00
2.	Funds on non-saving bank account in other currencies listed in the Exchange Rates Table Środki pieniężne na rachunku nieoszczędnościowym, w pozostałych walutach zawartych w Tabeli kursów				0.00 0,00
ESCROW ACCOUNTS RACHUNEK ESCROW					
3.	Funds on escrow account Środki pieniężne na rachunku escrow	according to an agreement with a client zgodnie z umową z Klientem			
NEGOTIATED TERM DEPOSITS LOKATY NEGOCJOWANE					
4.	Negotiated term deposit Lokaty negocjowane	The interest rate is negotiated in every case Stopa procentowa jest każdorazowo negocjowana			

1)

II. Interest rates on business loans
Oprocentowanie kredytów na cele gospodarcze

		Interest rate per annum Stopa procentowa w stosunku rocznym
1.	Working capital loans, including: Kredyty obrotowe, w tym:	
	1) in current accounts w rachunku bieżącym	SOFR/EURIBOR/WIBOR/PRIBOR + margin SOFR/EURIBOR/WIBOR/PRIBOR + marża
	2) revolving odnawialny	SOFR/EURIBOR/WIBOR/PRIBOR + margin SOFR/EURIBOR/WIBOR/PRIBOR + marża
	3) non-revolving nieodnawialny	SOFR/EURIBOR/WIBOR/PRIBOR + margin SOFR/EURIBOR/WIBOR/PRIBOR + marża
2.	Investment loans Kredyty inwestycyjne	SOFR/EURIBOR/WIBOR/PRIBOR + margin SOFR/EURIBOR/WIBOR/PRIBOR + marża

III. Interest rates on overdue debts and unauthorised debit balances in current accounts
Oprocentowanie zadłużenia przeterminowanego oraz niedopuszczalnych sald debetowych na rachunkach bieżących

		Interest rate per annum in % Stopa procentowa w stosunku rocznym w %
1.	Unauthorised debit balances in non-saving bank accounts Niedopuszczalne salda debetowe w rachunkach nieoszczędnościowych	14.00 14,00
2.	Overdue debt due under business loans (excluding interest) Zadłużenie przeterminowane z tytułu niespłaconych kredytów na cele gospodarcze (z wyłączeniem odsetek)	Credit interest rate + penalty margin min. 5% Oprocentowanie kredytu + marża karna min. 5%