

INTEREST RATES PROVIDED TO CLIENTS OF PKO BP S.A.,
CZECH BRANCH

STAWKI OPROCENTOWANIA OFEROWANE KLIENTOM
PKO BP S.A., ODDZIAŁ CZECHY



Bank Polski

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

		Variable interest rate per annum in % Zmienna stopa procentowa w stosunku rocznym w %				
1	2	3	4	5	6	7
NON-SAVING BANK ACCOUNTS ¹⁾ RACHUNKI NIEOSZCZĘDNOŚCIOWE ¹⁾		CZK	EUR	USD	GBP	PLN
1.	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	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/TRUST ACCOUNTS ¹⁾ RACHUNEK ESCROW/POWIERNICZY ¹⁾		according to an agreement with a client zgodnie z umową z Klientem				
DYNAMIC ACCOUNT ¹⁾ RACHUNEK DYNAMICZNY ¹⁾		CZK	EUR	USD	GBP	PLN
4.	Funds on dynamic account Środki pieniężne na rachunku dynamicznym	0.00 0,00	0.00 0,00	0.00 0,00	0.00 0,00	0.00 0,00
5.	Funds on dynamic account in other currencies listed in the Exchange Rates Table Środki pieniężne na rachunku dynamicznym, w pozostałych walutach zawartych w Tabeli kursów	0.00 0,00				
		Variable interest rate per annum in % Zmienna stopa procentowa w stosunku rocznym w %				
AUTOMATIC DEPOSIT ²⁾ DEPOZYT AUTOMATYCZNY ²⁾		CZK	USD	GBP		
6.	Automatic deposit Depozyt automatyczny		0.10 0,10	0.10 0,10	0.20 0,20	
7.	Automatic deposit in PLN Depozyt automatyczny w PLN	Interest rate not higher than calculated by the following formula: WIBID-O/N x 0.45, for automatic deposits set up for the end-of-day processing, where reference rates are those of the service activation Oprocentowanie w wysokości nie wyższej niż wyliczone wg wzoru: WIBID-O/N x 0,45, dla depozytów automatycznych zawiązywanych w przetwarzaniu końca dnia, gdzie stawki referencyjne są stawkami z dnia aktywacji usługi				

8.	Automatic deposit in other currencies included in the Exchange Rates Table Depozyt automatyczny w pozostałych walutach zawarty w Tabeli kursów	0,00 0,00
NEGOTIATED TERM DEPOSITS LOKATY NEGOCJOWANE		
1	2	3
19.	Negotiated term deposit Lokaty negocjowane	The interest rate is negotiated in every case Stopa procentowa jest każdorazowo negocjowana

¹⁾ Opening accounts in CHF is temporarily suspended.

Otwieranie rachunków w CHF jest czasowo zawieszono.

²⁾ Opening automatic deposits in EUR is temporarily suspended.

Otwieranie depozytów automatycznych w EUR jest czasowo zawieszono.

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

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