

**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 ACCOUNTS ¹⁾ RACHUNEK ESCROW ¹⁾						
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						
1	2	3				
9.	Negotiated term deposit Lokaty negocjowane	The interest rate is negotiated in every case Stopa procentowa jest każdorazowo negocjowana				

**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	PRIBO/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

¹⁾ Opening accounts in CHF is temporarily suspended.

¹⁾ Otwieranie rachunków w CHF jest czasowo zawieszono.