



Bank Polski

## OPROCENTOWANIE ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH W WALUTACH WYMIENIALNYCH GROMADZONYCH NA RACHUNKACH BANKOWYCH I KREDYTÓW W WALUTACH WYMIENIALNYCH UDZIELANYCH PRZEZ PKO BANK POLSKI SA KLIENTOM RYNKU KORPORACYJNEGO

---

### POSTANOWIENIA OGÓLNE

Rozdział 1. Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach rozliczeniowych, rachunkach lokat terminowych oraz rachunkach powierniczych w walutach wymiennalnych

#### § 1.

1. PKO Bank Polski SA płaci odsetki od środków pieniężnych na rachunkach rozliczeniowych, rachunkach lokat terminowych oraz rachunkach powierniczych według stóp procentowych określonych w:

- 1) Tabeli nr 1 „Oprocentowanie środków pieniężnych w walutach wymiennalnych na rachunkach rozliczeniowych i rachunkach lokat terminowych, na rachunkach powierniczych oraz na rachunkach pieniężnych dla Klientów, dla których PKO Bank Polski SA prowadzi rachunki papierów wartościowych lub rachunki zbiorcze”,
- 2) Tabeli nr 1a „Oprocentowanie środków pieniężnych na wycofanych z oferty rachunkach bankowych”,
- 3) umowie zawartej z Klientem,  
z zastrzeżeniem § 4a.

2. Stopy procentowe, o których mowa w ust. 1, są ustalane w stosunku rocznym.

#### § 2.

1. Stopy procentowe od środków pieniężnych na rachunkach rozliczeniowych są stopami zmiennymi w okresie utrzymywania wkładu, z zastrzeżeniem ust. 3.
2. Stopy procentowe od środków pieniężnych na rachunkach lokat terminowych, z zastrzeżeniem § 4a, obowiązujące w dniu zawarcia umowy lub w dniu jej przedłużenia na kolejny taki sam okres są stopami:
  - 1) stałymi do końca okresu umownego – w przypadku lokat zadeklarowanych na okres 7 dni, 14 dni, 21 dni oraz 1 miesiąca i 3 miesięcy,
  - 2) zmiennymi – w przypadku lokat zadeklarowanych na okres 6 miesięcy i 12 miesięcy.
3. Stopy procentowe od środków pieniężnych, na rachunkach pieniężnych dla Klientów, dla których PKO Bank Polski SA prowadzi rachunki papierów wartościowych lub rachunki zbiorcze, na rachunkach powierniczych i na rachunkach rozliczeń warunkowych, są stopami stałymi lub zmiennymi w okresie utrzymywania wkładu, w zależności od umowy z Klientem.
4. Stopy procentowe od środków pieniężnych na rachunkach lokat terminowych, których oprocentowanie ustalane jest w drodze negocjacji z upoważnionym pracownikiem Centrali Banku, są stałe do końca okresu umownego.
5. W przypadku naruszenia warunków umowy rachunków lokat terminowych i podjęcia środków pieniężnych przed upływem okresu umownego, PKO Bank Polski SA nie nalicza odsetek, z zastrzeżeniem § 4a.

#### § 3.

Zmiana wysokości stopy procentowej od środków pieniężnych na prowadzonych rachunkach bankowych może być dokonana w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z niżej wymienionych okoliczności:

- 1) zmiany stóp procentowych ustalanych przez odpowiedni bank centralny dla danej waluty,
- 2) zmiany stóp procentowych depozytów walutowych na krajowym lub międzynarodowym rynku pieniężnym, Ż
- 3) zmiany stopy rezerwy obowiązkowej banków ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej.

#### § 4.

1. W okresie obowiązywania umowy odsetki obliczone według stóp procentowych obowiązujących w okresie utrzymywania wkładu są kapitalizowane, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3 oraz § 4a:
  - 1) raz w roku – od środków pieniężnych na rachunkach rozliczeniowych oraz na rachunkach powierniczych, z zastrzeżeniem pkt 3,
  - 2) po zadeklarowanym okresie umownym – od środków pieniężnych na rachunkach lokat terminowych (o ile umowa nie stanowi inaczej),
  - 3) na koniec miesięcznego okresu rozliczeniowego odpowiadającego dacie przyznania kredytu w rachunku bieżącym w USD, EUR i CHF, w przypadku rachunków prowadzonych w Zintegrowanym Centralnym Systemie Obsługi Klientów.
2. W okresie obowiązywania umowy odsetki obliczone według stóp procentowych obowiązujących w okresie utrzymywania środków pieniężnych na rachunkach bankowych:
  - Rachunek bieżący w walucie obcej Adm.
  - Rachunek pomocniczy Adm.
  - Rachunek środków wyodrębnionych Adm.w walutach wymiennalnych są kapitalizowane na koniec miesiąca kalendarzowego.
3. W okresie obowiązywania umowy odsetki obliczone według stóp procentowych obowiązujących w okresie utrzymywania środków pieniężnych na wycofanych z oferty rachunkach Konto oszczędnościowe Progres Adm. są kapitalizowane na koniec kwartału kalendarzowego.
4. Nie kapitalizuje się odsetek od lokat terminowych, których oprocentowanie ustalane jest w drodze negocjacji z upoważnionym pracownikiem Centrali Banku.

#### § 4a.

Oprocentowanie lokat banku przejętego\* częstotliwość kapitalizacji odsetek oraz ich oprocentowanie w przypadku niedotrzymania zadeklarowanego okresu umownego określają inne przepisy wewnętrzne PKO Banku Polskiego SA.

\* „bank przejęty” – Nordea Bank Polska, który został połączony z PKO Bankiem Polskim SA w dniu 31 października 2014 r.

## Rozdział 2. Oprocentowanie kredytów na cele gospodarcze i finansowanie nieruchomości w walutach wymiennalnych

### § 5.

1. Stopy procentowe dla kredytów są ustalane w stosunku rocznym i są w okresie umownym stopami zmiennymi albo stałymi.
2. Maksymalna wysokość odsetek od kredytów nie może w stosunku rocznym przekroczyć dwukrotności wysokości odsetek ustawowych (odsetki maksymalne).
3. W przypadku, gdy stawka referencyjna, o której mowa w §§ 6 - 9 osiągnie wartość równą lub niższą niż 0, do określenia stopy procentowej przyjmuje się jej wartość na poziomie równym 0.

### § 6.

1. PKO Bank Polski SA pobiera odsetki od wykorzystanego kredytu według stóp procentowych określonych w:
  - 1) Tabeli nr 2 „Oprocentowanie kredytów na cele gospodarcze i kredytów na finansowanie nieruchomości w walutach wymiennalnych”,
  - 2) umowie zawartej z Klientem.
2. Standardowymi stawkami referencyjnymi do określania stopy procentowej dla kredytów w PKO Banku Polskim SA są stawki EURIBOR (dla kredytów w EUR) lub LIBOR (dla kredytów w USD i CHF), oznaczające notowane na rynku międzybankowym stopy procentowe dla międzybankowych depozytów, według notowania podawanego w Tabeli kursów PKO Banku Polskiego SA:
  - 1) EURIBOR 1M lub LIBOR 1M – dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych:
    - a) według notowania podanego w Tabeli kursów PKO Banku Polskiego SA obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie okresu obrachunkowego – dla kredytów udzielanych na okres do 1 miesiąca, ze stałą stopą,
    - b) według notowania podanego w Tabeli kursów PKO Banku Polskiego SA obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane – dla kredytów udzielanych ze zmienną stopą procentową, z zastrzeżeniem lit. c,
    - c) według notowania podanego w Tabeli kursów PKO Banku Polskiego SA obowiązującej w dniu rozpoczęcia każdego obrachunkowego, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane, w przypadku Klientów, którym przyznano kredyt w rachunku bieżącym lub kredyt obrotowy odnawialny,
  - 2) EURIBOR 3M lub LIBOR 3M – dla międzybankowych depozytów 3-miesięcznych:
    - a) według notowania podanego w Tabeli kursów PKO Banku Polskiego SA obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego – dla kredytów udzielanych na okres do 3 miesięcy, ze stałą stopą,
    - b) według notowania podanego w Tabeli kursów PKO Banku Polskiego SA obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane – dla kredytów udzielanych ze zmienną stopą procentową,
  - 3) EURIBOR 6M lub LIBOR 6M – dla międzybankowych depozytów 6-miesięcznych według notowania podanego w Tabeli kursów PKO Banku Polskiego SA obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego – dla kredytów udzielanych na okres do 6 miesięcy, ze stałą stopą,
  - 4) EURIBOR 12M lub LIBOR 12M – dla międzybankowych depozytów 12-miesięcznych według notowania podanego w Tabeli kursów PKO Banku Polskiego SA obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego – dla kredytów udzielanych na okres do 12 miesięcy, ze stałą stopą.
3. W przypadku, gdy w danym dniu nie ogłoszono Tabeli kursów PKO Banku Polskiego SA z notowaniem odpowiedniej stawki EURIBOR lub LIBOR, stosuje się odpowiednią stawkę EURIBOR lub LIBOR podaną w ostatniej obowiązującej Tabeli kursów PKO Banku Polskiego SA w dniu poprzedzającym ten dzień.

### § 7.

1. PKO Bank Polski SA pobiera odsetki dyskontowe od wierzytelności nabywanych w ramach faktoringu, według stopy dyskontowej, będącej sumą stawki referencyjnej, którą jest określona w Tabeli kursów PKO Banku Polskiego stopa EURIBOR – dla wierzytelności wyrażonych w EUR lub stopa LIBOR – dla wierzytelności w USD i CHF i marży Banku określonej w odrębnych przepisach wewnętrznych.
2. W przypadku wykupu wierzytelności z terminem płatności:
  - 1) do 45 dni – obowiązuje stopa EURIBOR 1M lub LIBOR 1M (oznaczająca stopę procentową dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych),
  - 2) od 46 dni do 135 dni – obowiązuje stopa EURIBOR 3M lub LIBOR 3M (oznaczająca stopę procentową dla międzybankowych depozytów 3-miesięcznych),
  - 3) od 136 do 230 dni – obowiązuje stopa EURIBOR 6M lub LIBOR 6M (oznaczająca stopę procentową dla międzybankowych depozytów 6-miesięcznych),
  - 4) od 231 do 365 dni – obowiązuje stopa EURIBOR 12M lub LIBOR 12M (oznaczająca stopę procentową dla międzybankowych depozytów 12-miesięcznych)z dnia poprzedzającego dzień przedstawienia faktury do wykupu.
3. W przypadku, gdy w danym dniu nie ustalono notowań odpowiedniej stopy EURIBOR lub LIBOR, obowiązuje stopa z dnia poprzedzającego, w którym było ostatnie notowanie.

### § 8.

1. PKO Bank Polski SA dyskontuje należności z tytułu akredytywy dokumentowej obcej (otwartej przez inny bank) według stopy procentowej będącej sumą stawki referencyjnej, którą jest stopa EURIBOR dla EUR lub stopa LIBOR dla USD, GBP i CHF oraz marży Banku określonej w odrębnych przepisach wewnętrznych.

2. Stawka referencyjna, o której mowa w ust.1, obowiązuje z dnia poprzedzającego dzień zawarcia umowy o dyskonto należności z akredytywy dokumentowej albo dokonania wypłaty zdyskontowanej należności z akredytywy dokumentowej, przy czym dla okresu dyskontowania wynoszącego:

- 1) do 45 dni – obowiązuje stawka referencyjna dla okresu 1-miesięcznego,
- 2) od 46 dni do 4 miesięcy – obowiązuje stawka referencyjna dla okresu 3-miesięcznego,
- 3) powyżej 4 miesięcy do 6 miesięcy – obowiązuje stawka referencyjna dla okresu 6-miesięcznego,
- 4) powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy – obowiązuje stawka referencyjna dla okresu 9-miesięcznego,
- 5) powyżej 9 miesięcy – obowiązuje stawka referencyjna dla okresu rocznego.

#### § 9.

1. PKO Bank Polski SA dyskontuje weksle według stopy procentowej będącej sumą stawki referencyjnej, którą jest określona w Tabeli kursów PKO Banku Polskiego SA stopa EURIBOR dla EUR lub stopa LIBOR dla pozostałych walut wymienialnych i marży Banku określonej w odrębnych przepisach wewnętrznych.
2. Dla okresu dyskontowania:
  - 1) do 45 dni - obowiązuje stopa EURIBOR 1M lub LIBOR 1M (oznaczająca stopę procentową dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych),
  - 2) od 46 dni do 135 dni – obowiązuje stopa EURIBOR 3M lub LIBOR 3M (oznaczająca stopę procentową dla międzybankowych depozytów 3-miesięcznych),
  - 3) od 136 dni do 365 dni – obowiązuje stopa EURIBOR 6M lub LIBOR 6M (oznaczająca stopę procentową dla międzybankowych depozytów 6-miesięcznych)z dnia poprzedzającego dzień dokonania wypłaty zdyskontowanej należności.
3. W przypadku, gdy w danym dniu nie ustalono notowań odpowiedniej stopy EURIBOR lub LIBOR, obowiązuje stopa z dnia poprzedzającego, w którym było ostatnie notowanie.

Rozdział 3. Oprocentowanie kredytów przeterminowanych i niedopuszczalnych sald debetowych

#### § 10.

Zmienne roczne stopy procentowe od zadłużenia przeterminowanego, określone w Tabeli nr 3, podawane są w Komunikacie członka Zarządu nadzorującego Obszar Rynku Detalicznego.

## SPIS TREŚCI

Tabela 1	Oprocentowanie środków pieniężnych w walutach wymienialnych na rachunkach rozliczeniowych i rachunkach lokat terminowych, na rachunkach powierniczych oraz na rachunkach pieniężnych dla Klientów, dla których PKO Bank Polski SA prowadzi rachunki papierów wartościowych lub rachunki zbiorcze
Tabela 1a	Oprocentowanie środków pieniężnych na wycofanych z oferty rachunkach bankowych
Tabela 2	Oprocentowanie kredytów na cele gospodarcze i kredytów na finansowanie nieruchomości w walutach wymienialnych
Tabela 3	Oprocentowanie zadłużenia przeterminowanego

<sup>x</sup> oznacza, że czynność nie jest wykonywana