



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**

## **Część I. Zasady oprocentowania**

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

### **§ 1.**

1. PKO BP SA płaci odsetki od środków pieniężnych na rachunkach rozliczeniowych, rachunkach lokat terminowych oraz rachunkach powierniczych według stóp procentowych określonych w:
  - a) 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”,
  - b) Tabeli 1a „Oprocentowanie środków pieniężnych na wycofanych z oferty rachunkach bankowych”,
  - c) 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 BP 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,
- 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 BP 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 wymiernalnych”,
  - 2) umowie zawartej z Klientem.
2. Standardowymi stawkami referencyjnymi do określania stopy procentowej dla kredytów w PKO BP 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 BP SA:
  - 1) EURIBOR 1M lub LIBOR 1M – dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych:
    - a) według notowania podanego w Tabeli kursów PKO BP 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 BP 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 BP 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 BP 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 BP 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 BP 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 BP 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 BP SA z notowaniem odpowiedniej stawki EURIBOR lub LIBOR, stosuje się odpowiednią stawkę EURIBOR lub LIBOR podaną w ostatniej obowiązującej Tabeli kursów PKO BP SA w dniu poprzedzającym ten dzień.

## § 7.

1. PKO BP SA pobiera odsetki dyskontowe od wierzytelności nabywanych w ramach faktoringu, według stopy dyskontowej, będącej sumą stawki referencyjnej, którą jest określona w Tabeli kursów PKO BP 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 dni 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 BP 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 BP SA dyskontuje weksle według stopy procentowej będącej sumą stawki referencyjnej, którą jest określona w Tabeli kursów PKO BP SA stopa EURIBOR dla EUR lub stopa LIBOR dla pozostałych walut wymiernalnych 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.