



Bank Polski

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

## Część I. Zasady oprocentowania

### Rozdział 1. Oprocentowanie rachunków bankowych

#### I. Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach bankowych

##### § 1.

1. Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna, zwana dalej „PKO BP SA” płaci odsetki, z zastrzeżeniem ust. 2, od środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach w PKO BP SA według stóp procentowych określonych w:
  - 1) w Tabeli nr 1 „Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach bankowych nieoszczędnościowych oraz na rachunkach powierniczych”,
  - 2) w Tabeli nr 2 „Środki pieniężne Klientów Domu Maklerskiego PKO BP”,
  - 3) umowie zawartej z Klientem,z zastrzeżeniem § 4a.
2. Oprocentowaniu nie podlegają:
  - 1) środki pieniężne wydzielone z rachunków bankowych na opłacenie potwierdzonych czeków rozrachunkowych,
  - 2) środki pieniężne na rachunkach pomocniczych banków,
  - 3) środki pieniężne na rachunkach bankowych, jeżeli wynika to z umowy rachunku bankowego.
3. Stopy procentowe od środków pieniężnych na rachunkach w PKO BP SA, z zastrzeżeniem § 4a, są ustalone w stosunku rocznym i są stopami zmiennymi, z wyjątkiem stóp procentowych na rachunkach pieniężnych dla Klientów, dla których PKO Bank Polski SA prowadzi rachunki papierów wartościowych lub rachunki zbiorcze, rachunkach powierniczych, rachunkach rozliczeń warunkowych, zamkniętych mieszkaniowych rachunkach powierniczych i otwartych mieszkaniowych rachunkach powierniczych, które są stopami zmiennymi lub stałymi w zależności od umowy z Klientem oraz z wyjątkiem stóp procentowych od:
  - 1) lokat terminowych na rachunkach rozliczeniowych, zwanych dalej „rachunkami bankowymi nieoszczędnościowymi”, zadeklarowanych na okres 7 dni, 14 dni, 21 dni oraz 1, 2 i 3 miesięcy,
  - 2) lokat terminowych na rachunkach bankowych nieoszczędnościowych, których oprocentowanie ustalone jest w drodze negocjacji z upoważnionym pracownikiem Centrali Banku, które są stopami stałymi w umownych okresach utrzymywania wkładów.”
4. Zmiana wysokości oprocentowania środków pieniężnych na rachunkach prowadzonych w złotych może być dokonana w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z niżej wymienionych okoliczności:
  - 1) zmiany którejkolwiek ze stóp procentowych NBP, ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej,
  - 2) zmiany stopy rezerwy obowiązkowej banków ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej,
  - 3) zmiany stawek dla depozytów rynku międzybankowego.

#### II. Kapitalizacja odsetek od środków pieniężnych na rachunkach bankowych

##### § 2.

1. W okresie obowiązywania umowy odsetki obliczone według stóp procentowych obowiązujących w okresie utrzymywania wkładów, z zastrzeżeniem ust. 2 i § 4a, są kapitalizowane:
  - 1) na koniec każdego miesiąca kalendarzowego od środków pieniężnych płatnych na żądanie na oprocentowanych rachunkach bankowych nieoszczędnościowych, na rachunkach pieniężnych dla Klientów, dla których PKO Bank Polski SA prowadzi rachunki papierów wartościowych lub rachunki zbiorcze, oraz na rachunkach powierniczych, z zastrzeżeniem pkt 3,
  - 2) po każdym 12 miesiącach - w przypadku dotrzymania okresu umownego - od zadeklarowanych na okres 24 i 36 miesięcy:
    - a) lokat terminowych na rachunkach bankowych nieoszczędnościowych,
    - b) po zadeklarowanym okresie umownym – od lokat terminowych na rachunkach bankowych nieoszczędnościowych (o ile tak stanowi zawarta umowa),
  - 3) na koniec miesięcznego okresu rozliczeniowego odpowiadającego dacie przyznania kredytu udzielonego w rachunku bieżącym, 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 Konto oszczędnościowe Progres Adm. w PLN są kapitalizowane na koniec kwartału kalendarzowego.

##### § 3.

Nie kapitalizuje się, z zastrzeżeniem § 4a, w okresie umownym odsetek obliczonych od:

- 1) od lokat terminowych na rachunkach bankowych nieoszczędnościowych, jeżeli okres umowy nie przekracza 12 miesięcy,
- 2) wkładów podejmowanych przed upływem okresu umownego,
- 3) lokat terminowych na rachunkach bankowych nieoszczędnościowych, których oprocentowanie ustalone jest w drodze negocjacji z upoważnionym pracownikiem Centrali Banku.

#### III. Oprocentowanie lokat terminowych w przypadku ich przedterminowego podjęcia

##### § 4.

W przypadku niedotrzymania zadeklarowanego okresu umownego dla lokat terminowych na rachunkach bankowych nieoszczędnościowych, zastrzeżeniem § 4a, odsetek od lokat nie nalicza się.

#### IV. Lokaty banku przejętego\*

#### § 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

#### I. Ogólne warunki oprocentowania kredytów na cele gospodarcze i finansowanie nieruchomości

##### § 5.

1. Stopy procentowe dla kredytów i pożyczek są ustalane w stosunku rocznym i są w okresie umownym stopami zmiennymi lub stałymi.
2. Maksymalna wysokość odsetek od kredytów/pożyczek nie może w stosunku rocznym przekroczyć dwukrotności wysokości odsetek ustawowych (odsetki maksymalne).
3. Zmiana stóp procentowych w okresie umownym jest uzależniona od zmian:
  - 1) którejkolwiek ze stóp procentowych NBP ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej,
  - 2) stopy rezerwy obowiązkowej banków ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej,
  - 3) na rynku pieniężnym.
4. Standardową stawką referencyjną do określania stopy procentowej dla kredytów w PKO BP SA jest stawka WIBOR oznaczająca notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla międzybankowych depozytów, według notowania podawanego w Tabeli kursów PKO BP SA:
  - 1) WIBOR 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 udzielonych na okres do 1 miesiąca, ze stałą stopą procentową,
    - 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 udzielonych ze zmienną stopą procentową, z zastrzeżeniem lit. c;
    - c) według notowania podanego w Tabeli kursów PKO BP SA obowiązującej w dniu rozpoczęcia każdego okresu 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) WIBOR 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 udzielonych na okres do 3 miesięcy, ze stałą stopą procentową,
    - 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 udzielonych ze zmienną stopą procentową.
  - 3) WIBOR 6M dla międzybankowych depozytów 6 - miesięcznych - według notowania podanego w Tabeli kursów PKO BP SA obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie pierwszego okresu obrachunkowego - dla kredytów udzielonych na okres do 6 miesięcy ze stałą stopą procentową.
  - 4) WIBOR 12M dla międzybankowych depozytów 12 - miesięcznych - według notowania podanego w Tabeli kursów PKO BP SA obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie pierwszego okresu obrachunkowego - dla kredytów udzielonych na okres do 12 miesięcy ze stałą stopą procentową.
5. Dla dyskontowanych weksli, obowiązuje stawka WIBOR z dnia poprzedzającego dzień dokonania wypłaty zdyskontowanej należności, przy czym dla okresu dyskontowania wynoszącego:
  - 1) do 45 dni - obowiązuje WIBOR dla okresu jednomiesięcznego (WIBOR 1M),
  - 2) od 46 dni do 135 dni - obowiązuje WIBOR dla okresu trzymiesięcznego (WIBOR 3M),
  - 3) od 136 dni do 365 dni (366 w roku przestępnym) - obowiązuje WIBOR dla okresu sześciomiesięcznego (WIBOR 6M).
6. Dla nabywanych w ramach faktoringu wierzytelności obowiązuje stawka WIBOR z dnia poprzedzającego dzień przedstawienia faktury do wykupu, przy czym, dla terminów płatności nabywanych wierzytelności:
  - 1) do 45 dni - obowiązuje WIBOR dla okresu jednomiesięcznego (WIBOR 1M),
  - 2) od 46 dni do 135 dni - obowiązuje WIBOR dla okresu trzymiesięcznego (WIBOR 3M),
  - 3) od 136 dni do 270 dni - obowiązuje WIBOR dla okresu sześciomiesięcznego (WIBOR 6M).
7. Dla wierzytelności nabywanych w drodze cesji obowiązuje stawka WIBOR podana w Tabeli kursów PKO BP SA obowiązującej w dniu poprzedzającym dzień zawarcia umowy cesji, przy czym dla terminów płatności nabywanej wierzytelności:
  - 1) dla terminu płatności do 45 dni - obowiązuje WIBOR dla okresu jednomiesięcznego (WIBOR 1M),
  - 2) dla terminu płatności od 46 do 135 dni - obowiązuje WIBOR dla okresu trzymiesięcznego (WIBOR 3M),
  - 3) dla terminu płatności od 136 do 270 dni - obowiązuje WIBOR dla okresu sześciomiesięcznego (WIBOR 6M),
  - 4) dla terminu płatności powyżej 270 dni - obowiązuje WIBOR dla okresu dwunastomiesięcznego (WIBOR 12M).
8. Dla dyskontowanych należności z tytułu akredytywy dokumentowej obcej obowiązuje WIBOR 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 WIBOR dla okresu jednomiesięcznego (WIBOR 1M),
  - 2) od 46 dni do 4 miesięcy - obowiązuje WIBOR dla okresu trzymiesięcznego (WIBOR 3M),
  - 3) powyżej 4 miesięcy do 6 miesięcy - obowiązuje WIBOR dla okresu sześciomiesięcznego (WIBOR 6M),
  - 4) powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy - obowiązuje WIBOR dla okresu dziewięciomiesięcznego (WIBOR 9M),
  - 5) powyżej 9 miesięcy - obowiązuje WIBOR dla okresu rocznego (WIBOR 12M).
9. W przypadku, gdy w danym dniu nie ogłoszono Tabeli kursów PKO BP SA z notowaniem odpowiedniej stawki WIBOR, stosuje się odpowiednią stawkę WIBOR podaną w ostatniej obowiązującej Tabeli kursów PKO BP SA w dniu poprzedzającym ten dzień.
- 9a. W przypadku, gdy stawka referencyjna osiągnie wartość równą lub niższą niż 0, do określenia stopy procentowej przyjmuje się jej wartość na poziomie równym 0.
10. Dokonywana przez Zarząd PKO BP SA zmiana parametrów zmienności, o których mowa w ust. 4 pkt 3 i 4, jest uzależniona od zmian na rynku pieniężnym, zmian stopy rezerw obowiązkowych banków oraz zmian stóp procentowych NBP, ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej.

#### II. Oprocentowanie kredytów na cele gospodarcze, finansowanie nieruchomości oraz kart kredytowych

##### § 6.

PKO BP SA pobiera odsetki od kredytów przeznaczonych na cele gospodarcze, finansowanie nieruchomości oraz kart kredytowych według stóp procentowych określonych w:

- 1) Tabeli nr 3 „Oprocentowanie kredytów na cele gospodarcze oraz kart kredytowych”,
- 2) umowie zawartej z Klientem.

#### § 7.

1. PKO BP SA pobiera odsetki od kredytów na cele gospodarcze objętych systemem dopłat do obliczonych od nich odsetek według stóp procentowych:
  - 1) zgodnie z ustawą o dopłatach do oprocentowania niektórych kredytów bankowych i rozporządzeniami wykonawczymi do tej ustawy oraz umową zawartą z Agencją Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa - od kredytów inwestycyjnych na cele rolnicze,
  - 2) zgodnie z ustawą o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych na usuwanie skutków powodzi oraz umową zawartą pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a PKO BP SA określającą warunki udzielania kredytów na usuwanie skutków powodzi oraz osuwisk ziemnych i huraganów z dopłatami do oprocentowania,
  - 3) zgodnie z umowami zawartymi z Polską Agencją Rozwoju Przedsiębiorczości – od kredytów udzielonych na tworzenie nowych miejsc pracy dla zwalnianych pracowników górnictwa węgla kamiennego oraz przemysłu hutnictwa, żelaza i stali.
2. Stopy procentowe, o których mowa w ust. 1 podawane są w Komunikacie członka Zarządu nadzorującego Obszar Rynku Detalicznego.

Rozdział 3. Oprocentowanie kredytów i przeterminowanych sald debetowych

#### § 8.

Zmienne roczne stopy procentowe od zadłużenia przeterminowanego, określone w Tabeli nr 4, podawane są w Komunikacie członka Zarządu nadzorującego Obszar Rynku Detalicznego.