



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.

- PKO Bank Polski SA płaci odsetki od środków pieniężnych na rachunkach rozliczeniowych, rachunkach lokat terminowych oraz rachunkach powierniczych według stóp procentowych określonych w:
  - 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”,
  - Tabeli nr 1a „Oprocentowanie środków pieniężnych na wycofanych z oferty rachunkach bankowych”,
  - umowie zawartej z Klientem,z zastrzeżeniem § 4a.
- Stopy procentowe, o których mowa w ust. 1, są ustalane w stosunku rocznym.

#### § 2.

- Stopy procentowe od środków pieniężnych na rachunkach rozliczeniowych są stopami zmiennymi w okresie utrzymywania wkładu, z zastrzeżeniem ust. 3.
- 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:
  - stałymi do końca okresu umownego – w przypadku lokat zadeklarowanych na okres 7 dni, 14 dni, 21 dni oraz 1 miesiąca i 3 miesięcy,
  - zmiennymi – w przypadku lokat zadeklarowanych na okres 6 miesięcy i 12 miesięcy.
- 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.
- 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.
- 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:

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

#### § 4.

- W okresie obowiązywania umowy odsetki obliczone według stóp procentowych obowiązujących w okresie utrzymywania wkładu są kapitalizowane, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3 oraz § 4a:
  - raz w roku – od środków pieniężnych na rachunkach rozliczeniowych oraz na rachunkach powierniczych, z zastrzeżeniem pkt 3,
  - po zadeklarowanym okresie umownym – od środków pieniężnych na rachunkach lokat terminowych (o ile umowa nie stanowi inaczej),
  - na koniec miesięcznego okresu rozliczeniowego odpowiadającego dacie przyznania kredytu w rachunku bieżącym, w przypadku rachunków prowadzonych w Zintegrowanym Centralnym Systemie Obsługi Klientów.
- 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.
- 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.
- 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.

- Stopy procentowe dla kredytów są ustalane w stosunku rocznym i są w okresie umownym stopami zmiennymi albo stałymi.
- Maksymalna wysokość odsetek od kredytów nie może w stosunku rocznym przekroczyć – dwukrotności wysokości odsetek ustawowych (odsetki maksymalne).
- W przypadku, gdy wskaźnik referencyjny (stawka referencyjna), o którym mowa w §§ 6 - 8 osiągnie wartość równą lub niższą niż 0, stopa procentowa nie może być niższa niż marża, jak również nie może być niższa niż zero (nie dotyczy podmiotów prowadzących działalność na

podstawie wpisu do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej tj. przedsiębiorców prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą i wspólników spółek cywilnych), o ile metryka albo regulamin nie stanowią inaczej.

## § 6.

- PKO Bank Polski SA pobiera odsetki od wykorzystanego kredytu według stóp procentowych określonych w:
  - Tabeli nr 2 „Oprocentowanie kredytów na cele gospodarcze i kredytów na finansowanie nieruchomości w walutach wymienialnych”,
  - umowie zawartej z Klientem.
- Dla kredytów, o których mowa w ust. 1, wskaźnikami referencyjnymi (stawkami referencyjnymi) są stopy EURIBOR (dla kredytów w EUR) lub LIBOR (dla kredytów w USD, GBP i CHF, z zastrzeżeniem ust. 5), oznaczające stopy procentowe:
  - EURIBOR 1M albo LIBOR 1M:
    - według notowania podanego w Tabeli kursów PKO Banku Polskiego SA obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie okresu obrotowego – dla kredytów udzielanych na okres do 1 miesiąca, ze stałą stopą,
    - według notowania podanego w Tabeli kursów PKO Banku Polskiego SA obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie każdego okresu obrotowego, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane – dla kredytów udzielanych ze zmienną stopą procentową, z zastrzeżeniem lit. c,
    - według notowania podanego w Tabeli kursów PKO Banku Polskiego SA obowiązującej w dniu rozpoczęcia każdego obrotowego, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane, w przypadku Klientów, którym przyznano kredyt w rachunku bieżącym lub kredyt obrotowy odnawialny,
  - EURIBOR 3M albo LIBOR 3M:
    - według notowania podanego w Tabeli kursów PKO Banku Polskiego SA obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie każdego okresu obrotowego – dla kredytów udzielanych na okres do 3 miesięcy, ze stałą stopą,
    - według notowania podanego w Tabeli kursów PKO Banku Polskiego SA obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie każdego okresu obrotowego, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane – dla kredytów udzielanych ze zmienną stopą procentową,
  - EURIBOR 6M albo LIBOR 6M – według notowania podanego w Tabeli kursów PKO Banku Polskiego SA obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie każdego okresu obrotowego – dla kredytów udzielanych na okres do 6 miesięcy, ze stałą stopą,
  - EURIBOR 12M albo LIBOR 12M – według notowania podanego w Tabeli kursów PKO Banku Polskiego SA obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie każdego okresu obrotowego – dla kredytów udzielanych na okres do 12 miesięcy, ze stałą stopą.
- W przypadku, gdy w danym dniu nie ogłoszono Tabeli kursów PKO Banku Polskiego SA z notowaniem odpowiedniego wskaźnika referencyjnego (stawki referencyjnej), 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 – nie dotyczy przypadku zaprzestania publikacji tych wskaźników (stawek).
- Standardowym wskaźnikiem referencyjnym (stawką referencyjną), do określania stopy procentowej w PKO Banku Polskim SA dla kredytów w rachunku bieżącym (w tym wielowalutowych i funkcjonujących w ramach LKW), kredytów obrotowych odnawialnych (w tym funkcjonujących w ramach LKW), ze zmienną stopą procentową, udzielonych w USD jest stawka SOFR O/N, oznaczająca wskaźnik referencyjny (Secured Overnight Financing Rate) dla USD, którego administratorem jest FED (Federal Reserve Bank of New York), dostępny dla tenoru O/N. W przypadku, gdy w danym dniu nie ustalono notowań odpowiedniej stopy SOFR O/N obowiązuje stopa z dnia poprzedzającego, w którym było ostatnie notowanie – nie dotyczy przypadku zaprzestania publikacji tych wskaźników (stawek).
- Dla kredytów w CHF udzielonych przed 1 stycznia 2022 r., dla których oprocentowanie jest wyznaczane na podstawie wskaźników referencyjnych (stawek referencyjnych), LIBOR CHF, wskaźnik ten zastępuje się stopą składaną SARON 1M, SARON 3M, lub SARON 6M, z uwzględnieniem spreadu korygującego, zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/1847 z dnia 14 października 2021 r. w sprawie wyznaczenia ustawowego zamiennika dla niektórych terminów zapadalności stopy LIBOR dla franka szwajcarskiego (CHF LIBOR) (Dz. Urz. UE L 374/1 z dnia 22.10.2021 r.), które jest bezpośrednio stosowane w państwach członkowskich Unii Europejskiej od dnia 1 stycznia 2022 r. Powołane rozporządzenie wykonawcze określa następujące zamienniki i spready korygujące dla poszczególnych terminów zapadalności LIBOR CHF:

LIBOR	TERMIN ZAPADALNOŚCI (w miesiącach, M)	Zamiennik	Wartość spreadu korygującego (%)
CHF	1 M	1-miesięczna stopa składana SARON (SAR1MC) ISIN CH0477123886	-0,0571
CHF	3 M	3-miesięczna stopa składana SARON (SAR3MC) ISIN CH0477123902	0,0031
CHF	6 M	3-miesięczna stopa składana SARON (SAR3MC) ISIN CH0477123902	0,0741
CHF	12 M	3-miesięczna stopa składana SARON (SAR3MC) ISIN CH0477123902	0,2048

## § 7.

- PKO Bank Polski SA dyskontuje należności z tytułu akredytywy dokumentowej obcej (otwartej przez inny bank) według stopy procentowej będącej sumą wskaźnika referencyjnego, który jest stopą EURIBOR dla EUR, SOFR dla USD, SONIA dla GBP albo SARON dla CHF oraz marży Banku określonej w odrębnych przepisach wewnętrznych.
- Stopa procentowa jest ustalana w oparciu o następujące wskaźniki referencyjne:
  - EURIBOR 1M, EURIBOR 3M, EURIBOR 6M albo EURIBOR 12M, zgodnie z definicją wskazaną w § 6 ust. 2,
  - SOFR (Average) 30-Day dla USD, oznaczająca wskaźnik referencyjny (Secured Overnight Financing Rate) dla USD, którego administratorem jest FED (Federal Reserve Bank of New York),
  - SOFR O/N dla USD, zgodnie z definicją wskazaną w § 6 ust. 4,
  - SONIA O/N dla GBP, oznaczająca wskaźnik referencyjny (Sterling Overnight Interbank Average Rate) dla GBP, którego administratorem jest BoE (Bank of England), dostępny dla tenoru O/N,
  - SARON O/N dla CHF, oznaczająca wskaźnik referencyjny (Swiss Average Rate Overnight) dla CHF, którego administratorem jest SIX (SIX Financial Information AG), dostępny dla tenora O/N.
- W przypadku ustalania stopy procentowej z zastosowaniem wskaźników referencyjnych, o których mowa w ust. 2, wysokość stopy procentowej jest ustalana na zasadach określonych w umowie z klientem.
- W przypadku, gdy w danym dniu nie ustalono notowań odpowiedniej stopy EURIBOR, SOFR, SONIA albo SARON obowiązuje stopa z dnia poprzedzającego, w którym było ostatnie notowanie – nie dotyczy przypadku zaprzestania publikacji tych wskaźników.

Rozdział 3. Oprocentowanie kredytów przeterminowanych i niedopuszczalnych sald debetowych

## § 8.

Zmienne roczne stopy procentowe od zadłużenia przeterminowanego, określone w Tabeli nr 3, podawane są w Komunikacie PKO Banku Polskiego S.A.

### 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 x oznacza, że czynność nie jest wykonywana

\* oznacza, że czynność nie jest wykonywana