

# OPROCENTOWANIE ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH W WALUCIE POLSKIEJ GROMADZONYCH NA RACHUNKACH BANKOWYCH I KREDYTÓW W WALUCIE POLSKIEJ UDZIELANYCH PRZEZ PKO BANK POLSKI S.A. KLIENTOM RYNKU DETALICZNEGO: OSOBOM FIZYCZNYM ORAZ MAŁYM I ŚREDNIM PRZEDSIĘBIORSTWOM

## ZASADY I TERMINY KAPITALIZACJI ODSETEK OD ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH W WALUCIE POLSKIEJ GROMADZONYCH NA RACHUNKACH BANKOWYCH I OD KREDYTÓW W WALUCIE POLSKIEJ UDZIELANYCH PRZEZ POWSZECHNĄ KASĘ OSZCZĘDNOŚCI BANK POLSKI SPÓŁKĘ AKCYJNĄ

### Rozdział 1

#### OPROCENTOWANIE RACHUNKÓW BANKOWYCH

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

###### § 1.

1. Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna, zwany 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”,
  - 2) w Tabeli nr 2 „Środki pieniężne klientów Domu Maklerskiego PKO BP ”,
  - 3) w Tabeli nr 3 „Oprocentowanie bonów i wkładów na rachunkach przedpłat na zakup samochodów osobowych oraz środków pieniężnych na bankowych rachunkach nieoszczędnościowych dla osób fizycznych nie prowadzących działalności gospodarczej – stare formy oszczędzania”,
  - 4) w Tabeli nr 12 „Oprocentowanie środków pieniężnych i kredytów w ramach Kont Inteligo dla klientów, którzy zawarli umowę rachunku bankowego Konta Inteligo przed dniem 11 maja 2010 r.” oraz w Tabeli nr 12A „Oprocentowanie środków pieniężnych i kredytów w ramach Kont Inteligo dla klientów, którzy zawarli umowę rachunku bankowego Konta Inteligo od dnia 11 maja 2010 r.”,
  - 5) umowie zawartej z klientem.
2. Oprocentowaniu nie podlegają:
  - 1) środki pieniężne wydzielone z rachunków bankowych na opłacenie potwierdzonych czeków rozrachunkowych,
  - 2) środki pieniężne na rachunkach bankowych, jeżeli tak wynika z umowy rachunku bankowego.
3. Stopy procentowe od środków pieniężnych na rachunkach w PKO BP SA są ustalane w stosunku rocznym i są stopami zmiennymi, z wyjątkiem stóp procentowych od:
  - 1) wkładów na terminowych książeczkach oszczędnościowych:
    - a) zadeklarowanych na okres 1 i 3 miesięcy,
    - b) zadeklarowanych ze stałą stopą na okres 6 miesięcy,
  - 2) lokat terminowych na rachunkach oszczędnościowo – rozliczeniowych i rachunkach oszczędnościowych:
    - a) zadeklarowanych na okres 7 dni, 14 dni i 21 dni,
    - b) zadeklarowanych na okres 1, 2 i 3 miesięcy,
    - c) zadeklarowanych ze stałą stopą na okres 6 miesięcy,
  - 3) lokat terminowych w ramach Kont Inteligo prywatnych i firmowych zadeklarowanych na okres 1, 2 i 3 miesięcy,
- 3a) lokat terminowych z dzienną wypłatą odsetek w ramach Kont Inteligo prywatnych zadeklarowanych na okres 1, 3 lub 6 miesięcy,
- 4) lokat terminowych na rachunkach rozliczeniowych, zwanych dalej „rachunkami bankowymi nieoszczędnościowymi”, w tym na rachunkach bieżących BIZNES PARTNER, (oraz na otwartych do 13 lutego 2008 r. rachunkach bieżących MEDYK PARTNER i AGRO PARTNER), zadeklarowanych na okres 7 dni, 14 dni, 21 dni oraz 1, 2 i 3 miesięcy,



## ZASADY I TERMINY KAPITALIZACJI ODSETEK

---

- 5) lokat terminowych, których oprocentowanie ustalane jest w drodze negocjacji z pracownikiem Banku uprawnionym do negocjowania warunków lokaty,  
które są stopami stałymi w umownych okresach utrzymywania wkładów.
  - 6) wkładów na książeczkach mieszkaniowych wystawionych na podstawie umowy rachunku oszczędnościowego „Oszczędnościowa Książeczka Mieszkaniowa” od dnia 1 sierpnia 2011 r. zadeklarowanych na okres nie krótszy niż 12 miesięcy.
4. uchylony
  5. Stawkami referencyjnymi do określania stopy procentowej w PKO BP SA są:
    - 1) uchylony,
    - 2) uchylony,
    - 3) dla produktów:
      - a) uchylony,
      - b) Zamknięty mieszkaniowy rachunek powierniczy i Otwarty mieszkaniowy rachunek powierniczy (umowy zawarte po dniu 29 kwietnia 2012 r.),  
Warsaw Interbank Bid Rate, zwany dalej „WIBID”, podawany w Tabeli kursów PKO Banku Polskiego SA, oznaczający notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową - WIBID 1M - dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych według notowania w drugim dniu poprzedzającym dzień rozpoczynający miesiąc kalendarzowy; w przypadku braku notowań stawki WIBID dla danego dnia do wyliczenia stopy procentowej stosuje się odpowiednio notowania z dnia poprzedniego, w którym było prowadzone ostatnie notowanie stawki WIBID. Stawka referencyjna jest ustalana na okresy miesięczne i obowiązuje od pierwszego dnia następnego miesiąca kalendarzowego..

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

### § 2.

W okresie obowiązywania umowy odsetki obliczone według stóp procentowych obowiązujących w okresie utrzymywania wkładów są kapitalizowane:

- 1) na koniec roku kalendarzowego od:
  - a) wkładów na książeczkach mieszkaniowych, z zastrzeżeniem pkt 10 i 12
  - b) wkładów na rachunkach przedpłat na samochody,
  - c) środków pieniężnych klientów Domu Maklerskiego PKO BP SA,
  - d) środków pieniężnych na rachunku lokacyjnym IKE.
- 2) na dzień 30 listopada od wkładów na rachunkach oszczędnościowych płatnych na żądanie, prowadzonych na rzecz osób fizycznych oraz Pracowniczych Kas Zapomogowo - Pożyczkowych oraz komitetów wyborczych wyborców i książeczkach oszczędnościowych płatnych na żądanie,
- 3) uchylony
- 4) na koniec każdego miesiąca kalendarzowego od:
  - a) wkładów płatnych na żądanie na rachunkach oszczędnościowo - rozliczeniowych i na rachunkach oszczędnościowych,
  - b) środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku Oszczędnościowym, Rachunku Oszczędnościowym Plus oraz rachunku Pierwsze Konto Oszczędnościowe, z uwzględnieniem pkt 15
  - c) uchylony,
  - d) uchylony,
  - e) środków pieniężnych płatnych na żądanie na oprocentowanych rachunkach bankowych nieoszczędnościowych, w tym na rachunkach BIZNES PARTNER (oraz otwartych do dnia 13 lutego 2008 r. rachunkach MEDYK PARTNER i AGRO PARTNER), z zastrzeżeniem pkt 9,
  - f) środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku lokacyjnym KORZYŚĆ
  - g) środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach SKO Konto dla Szkoły, SKO Konto dla Rady Rodziców, SKO Konto Plan Szkoły i SKO Konto Plan Rady Rodziców,
- 5) po każdym 12 miesiącach - w przypadku dotrzymania okresu umownego - od zadeklarowanych na okres 24 i 36 miesięcy:
  - a) wkładów na terminowych książeczkach oszczędnościowych,
  - b) lokat terminowych na rachunkach oszczędnościowych oraz na rachunkach oszczędnościowo - rozliczeniowych,

BŁĄD! UŻYJ KARTY NARZĘDZIA GŁÓWNE, ABY ZASTOSOWAĆ  
PKO TYTUŁ DOKUMENTU DO TEKSTU, KTÓRY MA SIĘ TUTAJ  
POJAWIĆ.



Bank Polski

## ZASADY I TERMINY KAPITALIZACJI ODSETEK

- c) lokat terminowych na rachunkach bankowych nieoszczędnościowych, w tym na rachunkach BIZNES PARTNER (oraz otwartych do dnia 13 lutego 2008 r. rachunkach MEDYK PARTNER i AGRO PARTNER),
- 5a) na koniec każdego miesięcznego okresu wyznaczonego dniem otwarcia pierwszego rachunku w ramach umowy Konta Inteligo (rachunku głównego)
- 5b) na koniec każdego tygodniowego okresu wyznaczonego dniem otwarcia rachunku SKO Konto dla Ucznia
- 5c) na koniec każdego tygodniowego okresu od rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych PKO Konto Dziecka
- 6) na koniec okresu obowiązywania umowy dla lokat terminowych w ramach Kont Inteligo zadeklarowanych na okres 1, 2 lub 3 miesięcy,
- 7) w okresach trzymiesięcznych dla lokat terminowych w ramach Kont Inteligo zadeklarowanych na okres 6, 9 lub 12 miesięcy,
- 7a) dziennie w okresie obowiązywania umowy dla lokat terminowych z dzienną wypłatą odsetek w ramach Kont Inteligo prywatnych zadeklarowanych na okres 1, 3, lub 6 miesięcy,
- 8) uchylony
- 9) na koniec miesięcznego okresu rozliczeniowego odpowiadającego dacie przyznania kredytu udzielonego w rachunku bieżącym BIZNES PARTNER (oraz otwartych do 13 lutego 2008r. rachunkach MEDYK PARTNER i AGRO PARTNER), w przypadku rachunków prowadzonych w Zintegrowanym Centralnym Systemie Obsługi Klientów,
- 10) na koniec okresu umownego - od zadeklarowanych na okres 12 miesięcy wkładów na książeczkach mieszkaniowych wystawionych od dnia 31 marca 2008 r. do dnia 18 stycznia 2009 r., na podstawie umowy rachunku oszczędnościowego „Oszczędnościowa Książeczka Mieszkaniowa”,
- 11) po każdych 12 miesiącach - od zadeklarowanych na okres 24, 36, 48 i 60 miesięcy wkładów na książeczkach mieszkaniowych wystawionych od dnia 31 marca 2008 r. do dnia 18 stycznia 2009 r., na podstawie umowy rachunku oszczędnościowego „Oszczędnościowa Książeczka Mieszkaniowa” i dopisywane do rachunku książeczki albo rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego na koniec okresu umownego,
- 12) na koniec okresu umownego - od wkładów na książeczkach mieszkaniowych wystawionych:
  - a) od dnia 19 stycznia 2009 r., na podstawie umowy rachunku oszczędnościowego „Oszczędnościowa książeczka mieszkaniowa”.
  - b) od dnia 3 stycznia 2011 r. na podstawie umowy rachunku oszczędnościowego „Oszczędnościowa Książeczka Mieszkaniowa powiązana z funduszami inwestycyjnymi PKO”.
- 13) W okresach sześciomiesięcznych (tj. w trakcie oraz na zakończenie okresu umownego) dla wkładów na książeczkach mieszkaniowych wystawionych od dnia 1 stycznia 2012 r. na podstawie umowy rachunku oszczędnościowego „Oszczędnościowa Książeczka Mieszkaniowa” (o stałej stopie procentowej).
- 14) po pierwszych 18 miesiącach oszczędzania, a następnie w okresach sześciomiesięcznych dla wkładów na książeczkach mieszkaniowych wystawionych od dnia 3 września 2012 r. na podstawie umowy rachunku oszczędnościowego „Oszczędnościowa Książeczka Mieszkaniowa z Bonusem”.
- 15) W okresach trzymiesięcznych w przypadku oprocentowania dodatkowego, zwanego dalej „Bonusem” dla rachunku Pierwsze Konto Oszczędnościowe, o ile są spełnione warunki do jego wypłaty.

### § 3.

Nie kapitalizuje się w okresie umownym odsetek obliczonych od:

- 1) wkładów na terminowych książeczkach oszczędnościowych, lokat terminowych, lokat terminowych „Progresja”, lokat terminowych „Fortuna” na rachunkach oszczędnościowych lub na rachunkach oszczędnościowo - rozliczeniowych, jeżeli okres umowny nie przekracza 12 miesięcy,
- 2) lokat terminowych „Progresja 24-miesięczna”, „Progresja 36-miesięczna” i „Progresja 60-miesięczna” oraz depozytowych bonów oszczędnościowych, depozytowych bonów rewaloryzacyjnych,
- 3) wkładów podejmowanych przed upływem okresu umownego,
- 4) lokat terminowych, których oprocentowanie ustalane jest w drodze negocjacji z pracownikiem Banku uprawnionym do negocjowania warunków lokaty,
- 5) środków pieniężnych na rachunkach powierniczych dla małych i średnich przedsiębiorstw oraz Zamkniętych mieszkaniowych rachunkach powierniczych (umowy zawarte po dniu 29 kwietnia 2012 r.) i Otwartych mieszkaniowych rachunkach powierniczych (umowy zawarte po dniu 29 kwietnia 2012 r.).

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

#### § 4.

1. W przypadku niedotrzymania zadeklarowanego okresu umownego:

BŁĄD! UŻYJ KARTY NARZĘDZIA GŁÓWNE, ABY ZASTOSOWAĆ  
PKO TYTUŁ DOKUMENTU DO TEKSTU, KTÓRY MA SIĘ TUTAJ  
POJAWIĆ.



Bank Polski

## ZASADY I TERMINY KAPITALIZACJI ODSETEK

- 1) na rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej odsetki naliczane są według ½ stopy procentowej określonej dla wkładów płatnych na żądanie na rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych SUPERKONTO obowiązującej w okresie utrzymywania środków pieniężnych na rachunku lokaty,
- 2) na umiejscowionej książeczce oszczędnościowej na wkłady terminowe zadeklarowane na:
  - a) okresy 1, 3, 6 i 12 miesięcy – odsetki liczone są według ½ stopy procentowej określonej dla wkładów na książeczkach oszczędnościowych płatnych na żądanie, obowiązującej w okresie utrzymywania wkładu,
  - b) okresy 24 i 36 miesięcy - odsetki naliczane są według stopy procentowej określonej dla wkładów na książeczkach oszczędnościowych płatnych na żądanie, obowiązującej w okresie utrzymywania wkładu.
2. W przypadku niedotrzymania zadeklarowanego okresu umownego dla lokat terminowych na rachunkach BIZNES PARTNER, (oraz otwartych do 13 lutego 2008 r. rachunkach MEDYK PARTNER i AGRO PARTNER), odsetek od lokat nie nalicza się
3. uchylony
4. uchylony
5. W przypadku, gdy nie zostały spełnione warunki 5 - letniego okresu systematycznego oszczędzania na książeczce mieszkaniowej lub nie zostały spełnione warunki złożonej deklaracji, albo nie został dotrzymany okres rozliczeniowy, odsetki naliczane są wg. stopy procentowej określonej dla wkładów na książeczkach oszczędnościowych płatnych na żądanie, obowiązującej w okresie utrzymywania wkładu z zastrzeżeniem ust 7 i ust. 8.
6. W przypadku niedotrzymania zadeklarowanego okresu umownego dla lokat w ramach Kont Inteligo, odsetki od środków na rachunkach Kont Inteligo liczone są zgodnie z przepisami wewnętrznymi dotyczącymi prowadzenia rachunków Kont Inteligo.
7. W przypadku niedotrzymania okresu umownego na książeczkach mieszkaniowych wystawionych:
  - a) od dnia 31 marca 2008 r. do dnia 18 stycznia 2009 r.
  - b) od dnia 19 stycznia 2009 r. na podstawie umowy rachunku oszczędnościowego „Oszczędnościowa Książeczka Mieszkaniowa”,
  - c) od dnia 3 stycznia 2011 r. na podstawie umowy rachunku oszczędnościowego „Oszczędnościowa Książeczka Mieszkaniowa powiązana z funduszami inwestycyjnymi PKO”odsetki liczone są według stopy procentowej określonej dla wkładów płatnych na żądanie na rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych SUPERKONTO, obowiązującej w okresie umownym.
8. W przypadku niedotrzymania okresu umownego na książeczkach mieszkaniowych wystawionych
  - od dnia 1 stycznia 2012 r., na podstawie umowy rachunku oszczędnościowego „Oszczędnościowa Książeczka Mieszkaniowa” (o stałej stopie procentowej),
  - dnia 3 września 2012 r. na podstawie umowy rachunku oszczędnościowego „Oszczędnościowa Książeczka Mieszkaniowa z Bonusemodsetki liczone są według stopy procentowej określonej dla wkładów płatnych na żądanie na rachunkach oszczędnościowo – rozliczeniowych, obowiązującej w przerwany okresie umownym od dnia zawarcia umowy, a w przypadku gdy nastąpiła kapitalizacja odsetek, od ostatniej kapitalizacji, do dnia poprzedzającego dzień wypłaty (włącznie).

### Rozdział 2

#### OPROCENTOWANIE KREDYTÓW I POŻYCZEK

##### I. Ogólne warunki oprocentowania kredytów i pożyczek

###### § 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 i pożyczek nie może w stosunku rocznym przekroczyć czterokrotności wysokości stopy kredytu lombardowego NBP.
3. uchylony
4. Standardowymi stawkami referencyjnymi do określania stopy procentowej w PKO BP SA są:
  - 1) bazowa stopa procentowa, zwana dalej „stopą bazową”, której wartość podawana jest w Tabeli 13. Stopę bazową ustala PKO BP SA w oparciu o średnią arytmetyczną stóp procentowych 12-miesięcznych złotych terminowych lokat oszczędnościowych, wykazywanych przez centrale banków krajowych - poza PKO BP SA - dysponujących największymi kwotami terminowych zobowiązań wobec klientów, według stanu na dziesiąty dzień miesiąca. W przypadku wykazywania przez bank dla tych lokat więcej niż jednej stopy procentowej przyjmuje się w powyższych obliczeniach dla tego banku średnią arytmetyczną stopę procentową. Stopa bazowa obowiązuje od pierwszego dnia następnego miesiąca. Stopa bazowa ustalana jest z dokładnością do jednego miejsca po przecinku.



Bank Polski

## ZASADY I TERMINY KAPITALIZACJI ODSETEK

---

Zmiana stopy bazowej następuje wtedy, gdy w porównaniu z nią średnia arytmetyczna stóp procentowych stanowiących podstawę jej wyliczenia ulega zmianie o więcej niż 0,5 punktu procentowego. Listę banków uwzględnianych przy określaniu stopy bazowej ustala raz w roku Zarząd PKO BP SA. Lista obowiązuje od dnia 1 stycznia następnego roku,

- 2) stawka WIBOR, podawana w Tabeli kursów PKO BP SA, oznaczający notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową:
  - a) WIBOR 1M - dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych:
    - według notowania z dnia poprzedzającego dzień wypłaty kredytu lub pierwszej transzy kredytu - dla kredytów udzielonych na okres do 1 miesiąca, ze stałą stopą procentową,
    - według notowania na dwa dni poprzedzające rozpoczęcie pierwszego, kolejnych (miesięcznych) okresów obowiązywania stawki referencyjnej dla Kredytu obrotowego MSP postawionego do dyspozycji klienta jako kredyt obrotowy nieodnawialny, Kredytu inwestycyjnego MSP, **Pożyczki MSP** i Pożyczki hipotecznej dla małych i średnich przedsiębiorstw, ze zmienną stopą procentową z miesięcznym okresem obrachunkowym, za jaki należne odsetki od kredytu/pożyczki są naliczane i spłacane,
    - według notowania na dwa dni poprzedzające rozpoczęcie pierwszego i kolejnych (miesięcznych) okresów obowiązywania stawki referencyjnej dla kredytów na finansowanie nieruchomości udzielonych ze zmienną stopą procentową z miesięcznym okresem obrachunkowym, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane,
    - według notowania z dnia rozpoczęcia pierwszego, kolejnych (miesięcznych) i ostatniego 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,
    - według notowania z dnia rozpoczęcia pierwszego i kolejnych (miesięcznych) okresów obowiązywania stawki referencyjnej - dla Kredytu obrotowego MSP postawionego do dyspozycji klienta jako kredyt w rachunku bieżącym BIZNES PARTNER lub kredyt obrotowy odnawialny, ze zmienną stopą procentową, z miesięcznym okresem obrachunkowym za jaki należne odsetki są naliczane i spłacane
  - b) WIBOR 3M dla międzybankowych depozytów 3-miesięcznych:
    - według notowania z dnia poprzedzającego dzień wypłaty kredytu lub pierwszej transzy kredytu - dla kredytów udzielonych na okres do 3 miesięcy, ze stałą stopą procentową,
    - według notowania na dwa dni poprzedzające rozpoczęcie pierwszego, kolejnych (trzymiesięcznych) okresów obowiązywania stawki referencyjnej dla kredytów na finansowanie nieruchomości oraz kredytów konsumpcyjnych dla klientów bankowości osobistej i prywatnej, udzielonych ze zmienną stopą procentową z miesięcznym okresem obrachunkowym, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane,
    - według notowania na dwa dni poprzedzające rozpoczęcie pierwszego i kolejnych (trzymiesięcznych) okresów obowiązywania stawki referencyjnej dla Kredytu obrotowego MSP postawionego do dyspozycji klienta jako kredyt obrotowy nieodnawialny, Kredytu inwestycyjnego MSP, **Pożyczki MSP** i Pożyczki hipotecznej dla małych i średnich przedsiębiorstw udzielonych ze zmienną stopą procentową z miesięcznym okresem obrachunkowym, za jaki należne odsetki od kredytu/pożyczki są naliczane i spłacane,
    - według notowania na dwa dni poprzedzające rozpoczęcie pierwszego i kolejnych (trzymiesięcznych) okresów obrachunkowych - dla Kredytu obrotowego MSP postawionego do dyspozycji klienta jako kredyt obrotowy nieodnawialny, Kredytu inwestycyjnego MSP, **Pożyczki MSP** udzielonych ze zmienną stopą procentową - za jaki należne odsetki są naliczane i spłacane
    - według notowania z dnia rozpoczęcia pierwszego i kolejnych (trzymiesięcznych) okresów obowiązywania stawki referencyjnej dla Kredytu obrotowego MSP postawionego do dyspozycji klienta jako kredyt w rachunku bieżącym BIZNES PARTNER lub jako kredyt obrotowy odnawialny ze zmienną stopą procentową z miesięcznym okresem obrachunkowym, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane,
    - według notowania z dnia rozpoczęcia pierwszego i kolejnych (trzymiesięcznych) okresów obrachunkowych - dla Kredytu obrotowego MSP postawionego do dyspozycji klienta jako kredyt obrotowy odnawialny, udzielonego ze zmienną stopą procentową - za jaki należne odsetki są naliczane i spłacane,
    - według notowania z dnia rozpoczęcia pierwszego i kolejnych (kwartalnych) i ostatniego okresu obrachunkowego dla kredytów na zakup jednostek uczestnictwa PKO TFI, udzielonych ze zmienną stopą procentową z miesięcznym okresem obrachunkowym za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane
  - c) WIBOR 6M dla międzybankowych depozytów 6 - miesięcznych:





Bank Polski

## ZASADY I TERMINY KAPITALIZACJI ODSETEK

---

- według notowania z dnia poprzedzającego dzień wypłaty kredytu lub pierwszej transzy kredytu - dla kredytów udzielonych na okres do 6 miesięcy ze stałą stopą procentową,
  - według notowania na dwa dni poprzedzające rozpoczęcie pierwszego i kolejnych (sześciomiesięcznych) okresów obowiązywania stawki referencyjnej dla kredytów na finansowanie nieruchomości udzielonych ze zmienną stopą procentową z miesięcznym okresem obrachunkowym, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane,
  - według notowania na 2 dni poprzedzające rozpoczęcie pierwszego i kolejnych (sześciomiesięcznych) okresów obowiązywania stawki referencyjnej dla Kredytu obrotowego MSP postawionego do dyspozycji klienta jako kredyt obrotowy nieodnawialny, Kredytu inwestycyjnego MSP, **Pożyczki MSP** i Pożyczki hipotecznej dla małych i średnich przedsiębiorstw, udzielonych ze zmienną stopą procentową, z miesięcznym okresem obrachunkowym, za jaki należne odsetki od kredytu/pożyczki są naliczane i spłacane
  - według notowania z dnia rozpoczęcia pierwszego i kolejnych (sześciomiesięcznych) okresów obowiązywania stawki referencyjnej dla Kredytu obrotowego MSP postawionego do dyspozycji klienta jako kredyt w rachunku bieżącym BIZNES PARTNER lub kredyt obrotowy odnawialny ze zmienną stopą procentową z miesięcznym okresem obrachunkowym, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane
- d) WIBOR 12M dla międzybankowych depozytów 12-miesięcznych - według notowania z dnia poprzedzającego dzień wypłaty kredytu lub pierwszej transzy kredytu - dla kredytów udzielonych na okres do 12 miesięcy ze stałą stopą procentową,
- 3) WIBOR-S, oznaczający ustaloną przez PKO BP SA średnią arytmetyczną wartość WIBOR 1M z notowań od 25 dnia poprzedniego miesiąca do dnia 24 danego miesiąca z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, która obowiązuje jako stawka referencyjna od pierwszego dnia następnego miesiąca. Zmiana stawki referencyjnej WIBOR-S następuje wtedy gdy w porównaniu z nią średnia arytmetyczna notowań WIBOR 1M, wyliczona jak wyżej, ulega zmianie o więcej niż ustalony przez Zarząd PKO BP SA parametr zmienności, który w okresie trwania umowy kredytu może ulegać zmianie. Wartość parametru zmienności nie może przekroczyć 0,2 punktu procentowego. Aktualna wartość parametru zmienności określona jest w Tabeli nr 8,
- 4) WIBOR-S 3M oznaczający ustaloną przez PKO BP SA średnią arytmetyczną wartość WIBOR 3M z notowań od 25 dnia drugiego miesiąca kwartału kalendarzowego do dnia 24 trzeciego miesiąca kwartału poprzedzającego dany kwartał kalendarzowy, z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. Wysokość tak ustalonej stawki referencyjnej WIBOR-S 3M obowiązuje jako stawka referencyjna od pierwszego dnia następnego kwartału.  
Zmiana stawki referencyjnej WIBOR-S 3M następuje wtedy, gdy w porównaniu z nią średnia arytmetyczna notowań WIBOR 3M, wyliczona jak wyżej, ulega zmianie o więcej niż ustalony przez Zarząd PKO BP SA parametr zmienności, który w czasie trwania umowy może ulec zmianie. Wartość parametru zmienności nie może przekroczyć 0,2 punktu procentowego. Aktualna wartość parametru zmienności określona jest w Tabeli nr 8.
- 5) IRS 2Y - (Interest Rate Swap) stawka dla dwuletnich transakcji IRS w PLN, obowiązująca na rynku międzybankowym o godzinie 14.30 w każdy piątek, z tym że w przypadku braku notowań stawki IRS 2Y w piątek, w celu ustalenia stawki referencyjnej stosuje się odpowiednio notowania z ostatniego dnia roboczego; ustalona w ten sposób stawka obowiązuje od poniedziałku następnego tygodnia, przez okres jednego tygodnia.
5. Dla kredytów konsumpcyjnych oprocentowanych według stałej stopy procentowej, udzielanych klientom bankowości prywatnej i osobistej na okres powyżej 12 miesięcy do 24 miesięcy, wysokość stopy procentowej jest ustalana w oparciu o stawkę WIBOR, oznaczającą notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową WIBOR 12M dla międzybankowych depozytów 12-miesięcznych - według notowania z dnia poprzedzającego dzień wypłaty kredytu.
6. 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).
7. uchylony
8. Dla wierzytelności nabywanych w drodze cesji obowiązuje WIBOR z dnia poprzedzającego dzień zawarcia umowy cesji, przy czym dla terminów płatności nabywanej 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),
  - 4) powyżej 270 dni - obowiązuje WIBOR dla okresu dwunastomiesięcznego (WIBOR 12M).



9. 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).
10. W przypadku, gdy w danym dniu nie ustalono notowań odpowiedniej stawki WIBOR, obowiązuje stawka WIBOR z dnia poprzedzającego dzień, w którym było prowadzone ostatnie notowanie danej stawki.
11. 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 konsumpcyjnych dla osób fizycznych oraz pożyczek

### § 6.

PKO BP SA pobiera odsetki od kredytów konsumpcyjnych dla osób fizycznych oraz pożyczek według stóp procentowych określonych w:

- 1) Tabeli nr 4 „Oprocentowanie kredytów konsumpcyjnych dla osób fizycznych oraz pożyczek – będących w ofercie”,
- 2) Tabeli nr 5 „Oprocentowanie kredytów konsumpcyjnych nie oferowanych – podlegających spłacie”,
- 3) Tabeli nr 12 „Oprocentowanie środków pieniężnych i kredytów w ramach Kont Inteligo dla klientów, którzy zawarli umowę rachunku bankowego Konta Inteligo przed dniem 11 maja 2010 r.” oraz w Tabeli nr 12A „Oprocentowanie środków pieniężnych i kredytów w ramach Kont Inteligo dla klientów, którzy zawarli umowę rachunku bankowego Konta Inteligo od dnia 11 maja 2010 r.”

Z zastrzeżeniem § 8.

### § 7.

Zmienna stopa procentowa od kredytów:

- 1) uchylony
- 2) bezgotówkowych na zakup pojazdów mechanicznych udzielonych od dnia 15 kwietnia 1996 r. do dnia 23 sierpnia 1999 r., nie może przekroczyć w okresie obowiązywania umowy stopy oprocentowania kredytu lombardowego ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej, powiększonej o 9 punktów procentowych;
- 3) odnawialnych udzielonych do dnia 18 września 2002 r. posiadaczom rachunków oszczędnościowo - rozliczeniowych nie może przekroczyć w okresie obowiązywania umowy stopy oprocentowania kredytu lombardowego ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej, powiększonej o 6 punktów procentowych;
- 4) preferencyjnych studenckich z dopłatami z Funduszu Pożyczek i Kredytów Studenckich podawana jest w Komunikacie członka Zarządu Banku nadzorującego Obszar Rynku Detalicznego.

### § 8.

1. Uchylony
2. Kredyty i pożyczki konsumpcyjne, udzielane klientom bankowości prywatnej i osobistej, mogą być oprocentowane według stopy procentowej będącej sumą:
  - 1) stawki referencyjnej określonej w § 5 ust. 4 pkt 2, albo
  - 2) stawki WIBOR określonej w § 5 ust. 5i marży banku.

## III. Oprocentowanie kredytów na finansowanie nieruchomości

### § 9.

1. PKO BP SA pobiera odsetki od kredytów przeznaczonych na finansowanie nieruchomości oraz od kredytów przeznaczonych na cele mieszkaniowe według stóp procentowych określonych w:
  - 1) Tabeli nr 6 „Oprocentowanie kredytów na finansowanie nieruchomości”,
  - 2) Tabeli nr 7 „Oprocentowanie niekomercyjnych kredytów na cele mieszkaniowe”.
2. W przypadku umów zawartych od dnia 2 marca 2015 r., gdy stawka referencyjna zawarta w Części II Tabeli nr 6, o której mowa w ust. 1 pkt 1, jest niższa niż zero, do określenia stopy procentowej przyjmuje się jej wartość na poziomie równym zero.

### § 10.

Zmienna stopa procentowa od kredytów komercyjnych udzielonych przed dniem 15 czerwca 1999r. na realizację inwestycji mieszkaniowej i pozostałe cele mieszkaniowe w okresie obowiązywania umowy nie może przekroczyć 1,5 stopy oprocentowania kredytu refinansowego ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej.



Bank Polski

## ZASADY I TERMINY KAPITALIZACJI ODSETEK

---

### § 11.

Zmienne stopy procentowe od kredytów niekomercyjnych na cele mieszkaniowe z przejściowym wykupem odsetek przez budżet państwa podawane są w Tabeli nr 15 „Oprocentowanie niekomercyjnych kredytów na cele mieszkaniowe z przejściowym wykupem odsetek”.

### § 12.

PKO BP SA pobiera odsetki od kredytów mieszkaniowych z dopłatami do oprocentowania przez Bank Gospodarstwa Krajowego według stóp procentowych 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.

1. Stopy procentowe, o których mowa w ust. 1 podawane są w Tabeli nr 15 „Oprocentowanie niekomercyjnych kredytów na cele mieszkaniowe z przejściowym wykupem odsetek”.
2. PKO BP SA pobiera odsetki od preferencyjnych kredytów mieszkaniowych z dopłatami do oprocentowania przez Bank Gospodarstwa Krajowego zgodnie z ustawą o finansowym wsparciu rodzin w nabywaniu własnego mieszkania oraz umową zawartą pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a PKO BP SA dotyczącą stosowania dopłat do oprocentowania kredytów preferencyjnych

## IV. Oprocentowanie kredytów i pożyczek na cele gospodarcze

### § 13.

1. PKO BP SA pobiera odsetki od kredytów i pożyczek przeznaczonych na cele gospodarcze według stóp procentowych określonych w:
  - 1) Tabeli nr 9 „Oprocentowanie kredytów i pożyczek na cele gospodarcze oraz dopuszczalnych sald debetowych dla małych i średnich przedsiębiorstw, z wyłączeniem wspólnot mieszkaniowych”,
  - 2) Tabeli nr 12 „Oprocentowanie środków pieniężnych i kredytów w ramach Kont Inteligo dla klientów, którzy zawarli umowę rachunku bankowego Konta Inteligo przed dniem 11 maja 2010 r.” oraz w Tabeli nr 12A „Oprocentowanie środków pieniężnych i kredytów w ramach Kont Inteligo dla klientów, którzy zawarli umowę rachunku bankowego Konta Inteligo od dnia 11 maja 2010 r.”
2. W przypadku umów zawartych od dnia 2 marca 2015 r., gdy stawka referencyjna zawarta w Tabeli nr 9, o której mowa w ust. 1 pkt 1, jest niższa niż zero, do określenia stopy procentowej przyjmuje się jej wartość na poziomie równym zero.

### § 14.

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 i obrotowych 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 Tabeli 14 „Oprocentowanie kredytów na cele gospodarcze objętych systemem dopłat do obliczonych od nich odsetek”.

## V. Oprocentowanie kredytów na zakup papierów wartościowych i jednostek uczestnictwa PKO TFI

### § 15.

PKO BP SA pobiera odsetki od kredytów na zakup papierów wartościowych według zmiennych stóp procentowych określonych w Tabeli nr 10 „Oprocentowanie kredytów na zakup papierów wartościowych”,

### § 15a.

PKO BP SA pobiera odsetki od kredytów na zakup jednostek uczestnictwa PKO TFI, udzielanych posiadaczom Rachunku PLATINIUM lub Konta Platiniom II i ZŁOTEGO KONTA lub konta Aurum według zmiennej stopy procentowej określonej w Tabeli nr 10a „Oprocentowanie kredytów na zakup jednostek uczestnictwa PKO TFI”.





Bank Polski

## ZASADY I TERMINY KAPITALIZACJI ODSETEK

---

### Rozdział 3

#### **OPROCENTOWANIE KREDYTÓW I POŻYCZEK PRZETERMINOWANYCH ORAZ SALD DEBETOWYCH NA RACHUNKACH OSZCZĘDNOŚCIOWO – ROZLICZENIOWYCH I NA RACHUNKACH BIZNES PARTNER, (oraz na otwartych do 13 lutego 2008 r. rachunkach MEDYK PARTNER i AGRO PARTNER)**

#### § 16.

Zmienne roczne stopy procentowe od:

1. kredytów przeterminowanych, przeterminowanych Pożyczek hipotecznych dla małych i średnich przedsiębiorstw i sald debetowych na rachunkach oszczędnościowo – rozliczeniowych, z wyłączeniem rachunków w ramach Kont Inteligo, oraz na rachunkach bieżących typu PARTNER, z wyłączeniem rachunków w ramach Kont Inteligo, określone są w Tabeli 11, według formuły: „czterokrotność wysokości stopy kredytu lombardowego NBP”.
2. przeterminowanego kredytu Inteligo (odsetki karne), określone w Tabeli nr 12 Część III pkt 5 oraz przeterminowanego Kredytu odnawialnego Inteligo (odsetki karne), określone w Tabeli nr 12A Część IV pkt 5, przeterminowanej Pożyczki Inteligo (odsetki karne), określone w Tabeli nr 12 Część III pkt 6 i w Tabeli nr 12A Część IV pkt 6 oraz przeterminowanej Karty kredytowej Inteligo (odsetki karne) określone w Tabeli 12 Części III pkt 7 i w tabeli 12A Części IV pkt 7 podawane są w Komunikacie członka Zarządu Banku nadzorującego Obszar Rynku Detalicznego, według formuły: „czterokrotność wysokości stopy kredytu lombardowego NBP.