



Bank Polski

## ZASADY I TERMINY KAPITALIZACJI ODSETEK

---

# OPROCENTOWANIE ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH W WALUTACH WYMIENIALNYCH GROMADZONYCH NA RACHUNKACH BANKOWYCH I KREDYTÓW W WALUTACH WYMIENIALNYCH 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 WALUTACH WYMIENIALNYCH GROMADZONYCH NA RACHUNKACH BANKOWYCH ORAZ KREDYTÓW W WALUTACH WYMIENIALNYCH UDZIELANYCH PRZEZ POWSZECHNĄ KASĘ OSZCZĘDNOŚCI BANK POLSKI SPÓŁKĘ AKCYJNĄ

### Rozdział 1

#### OPROCENTOWANIE RACHUNKÓW BANKOWYCH

##### I. Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach oszczędnościowych i rachunkach terminowych lokat oszczędnościowych w walutach wymiennalnych

###### § 1.

1. Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna, zwana dalej „PKO BP SA”, płaci odsetki od środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach oszczędnościowych płatnych na żądanie oraz terminowych lokat oszczędnościowych według stóp procentowych określonych w Tabelach nr 1 i 2.
2. Stopy procentowe, o których mowa w ust. 1, ustalane są w stosunku rocznym.

###### § 2.

1. Stopy procentowe od środków pieniężnych na rachunkach oszczędnościowych płatnych na żądanie są stopami zmiennymi w okresie utrzymywania wkładu.
2. Stopa procentowa od środków pieniężnych na rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej obowiązująca w dniu zawarcia umowy lub w dniu jej przedłużenia na kolejny taki sam okres jest stopą stałą albo stopą zmienną do końca okresu umownego.
3. W przypadku naruszenia warunków umowy rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej i wcześniejszego podjęcia wkładu PKO BP SA płaci odsetki według obniżonej stopy procentowej określonej w Tabelach nr 1 i 2.

###### § 3.

Uchylony

###### § 4.

1. Odsetki od środków pieniężnych na rachunkach oszczędnościowych obliczane według stóp procentowych obowiązujących w okresie ich utrzymywania są kapitalizowane:
  - 1) Raz w roku na dzień 30 listopada, na rachunku oszczędnościowym płatnym na żądanie,
  - 2) Na koniec każdego miesiąca kalendarzowego na rachunku oszczędnościowym w GBP, oferowanym w Wielkiej Brytanii oraz na Rachunku Oszczędnościowym.
2. Nie kapitalizuje się w okresie umownym odsetek obliczonych od środków pieniężnych wniesionych na rachunki terminowych lokat oszczędnościowych, jeśli okres umowy nie przekracza 12 miesięcy.
3. W okresie obowiązywania umowy rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej zadeklarowanej na okresy 24 i 36 miesięcy odsetki obliczane według stóp procentowych obowiązujących w okresie



Bank Polski

## ZASADY I TERMINY KAPITALIZACJI ODSETEK

---

utrzymywania wkładów są kapitalizowane po każdym 12 miesiącach – w przypadku dotrzymania zadeklarowanego okresu umownego.

### **II. Oprocentowanie środków pieniężnych w walutach wymiennalnych na rachunkach rozliczeniowych, rachunkach lokat terminowych oraz rachunkach powierniczych dla małych i średnich przedsiębiorstw**

#### § 5.

1. PKO BP SA płaci odsetki od środków pieniężnych na rachunkach rozliczeniowych, rachunkach lokat terminowych i rachunkach powierniczych dla małych i średnich przedsiębiorstw według stóp procentowych określonych w Tabeli nr 3.
2. Stopy procentowe, o których mowa w ust. 1, są ustalane w stosunku rocznym.

#### § 6.

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 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 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 pracownikiem Banku uprawnionym do negocjowania warunków lokaty, 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.

#### § 7.

Uchylony

#### § 8.

1. W okresie obowiązywania umowy odsetki obliczone według stóp procentowych obowiązujących w okresie utrzymywania wkładu są kapitalizowane:
  - 1) raz w roku – od środków pieniężnych na rachunkach rozliczeniowych,
  - 2) po zadeklarowanym okresie umownym – od środków pieniężnych na rachunkach lokat terminowych (o ile umowa nie stanowi inaczej).
2. Nie kapitalizuje się odsetek od:
  - 1) lokat terminowych, których oprocentowanie ustalane jest w drodze negocjacji z pracownikiem Banku uprawnionym do negocjowania warunków lokaty,
  - 2) środków pieniężnych na rachunkach powierniczych dla małych i średnich przedsiębiorstw.

### **Rozdział 2**

### **OPROCENTOWANIE KREDYTÓW I POŻYCZEK W WALUTACH WYMIENIALNYCH**

#### § 9.

1. Stopy procentowe dla kredytów i pożyczek są ustalane w stosunku rocznym.
2. Maksymalna wysokość odsetek od kredytów i pożyczek, dla umów zawartych od dnia 20 lutego 2006r., nie może w stosunku rocznym przekraczać czterokrotności wysokości stopy kredytu lombardowego NBP.

### **I. Oprocentowanie kredytów i pożyczek konsumpcyjnych w walutach wymiennalnych**

#### § 10.



Bank Polski

## ZASADY I TERMINY KAPITALIZACJI ODSETEK

---

1. PKO BP SA pobiera odsetki od kredytów konsumpcyjnych i pożyczek według stopy procentowej będącej sumą stawki referencyjnej, która jest określona w Tabeli kursów PKO BP SA stopa EURIBOR dla EUR lub stopa LIBOR dla USD i CHF oraz marży Banku (Tabela nr 4).
2. Stawką referencyjną, o której mowa w ust. 1, jest stopa procentowa odpowiadająca stopie procentowej oferowanej na międzybankowym rynku pieniężnym dla waluty, w której udzielany jest kredyt:
  - 1) LIBOR 1M lub EURIBOR 1M dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych - dla kredytu na zakup pojazdów i sprzętu technicznego oraz dla kredytów i pożyczek konsumpcyjnych udzielanych klientom bankowości prywatnej i bankowości osobistej,
  - 2) LIBOR 3M lub EURIBOR 3M dla międzybankowych depozytów 3-miesięcznych - dla kredytu Szybki serwis kredytowy
3. Stawkę referencyjną, o której mowa w ust. 2 pkt 1, ustala się na podstawie notowania z dnia poprzedzającego dzień rozpoczęcia pierwszego i kolejnych okresów obrachunkowych, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane.
4. Stawkę referencyjną, o której mowa w ust. 2 pkt 2, ustala się na pierwszy i kolejne okresy kwartalne na podstawie notowania z dnia poprzedzającego dzień rozpoczęcia w danym kwartale pierwszego okresu obrachunkowego, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane.
5. W przypadku, gdy w danym dniu nie ustalono notowań odpowiedniej stopy EURIBOR lub LIBOR obowiązuje stopa EURIBOR lub LIBOR z dnia poprzedzającego, w którym było ostatnie notowanie.

### **II. Oprocentowanie kredytów na finansowanie nieruchomości, kredytów konsolidacyjnych oraz pożyczki hipotecznej w walutach wymiennalnych**

#### § 11.

1. PKO BP SA pobiera odsetki od kredytów na finansowanie nieruchomości, kredytów konsolidacyjnych oraz pożyczki hipotecznej według stopy procentowej będącej sumą stawki referencyjnej i stałej marży Banku (Tabela nr 5).
  - 1a. W przypadku umów zawartych od dnia 2 marca 2015 r., gdy stawka referencyjna zawarta w Części II Tabeli nr 5, o której mowa w ust. 1, jest niższa niż zero, do określenia stopy procentowej przyjmuje się jej wartość na poziomie równym zero.
2. Standardowymi stawkami referencyjnymi dla kredytów i pożyczki, o których mowa w ust. 1, są stopy EURIBOR (dla kredytów w EUR) lub LIBOR (dla kredytów w USD i CHF) podawane w Tabeli kursów PKO BP SA, oznaczające notowane na międzybankowym rynku pieniężnym stopy procentowe:
  - 1) LIBOR 1M lub EURIBOR 1M – dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych - według notowania na dwa dni poprzedzające rozpoczęcie pierwszego i kolejnych (miesięcznych) okresów obowiązywania stawki referencyjnej dla kredytów udzielonych ze zmienną stopą procentową z miesięcznym okresem obrachunkowym, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane,
  - 2) LIBOR 3M lub EURIBOR 3M – dla międzybankowych depozytów 3-miesięcznych - według notowania na dwa dni poprzedzające rozpoczęcie pierwszego i kolejnych (trzymiesięcznych) okresów obowiązywania stawki referencyjnej dla kredytów udzielonych ze zmienną stopą procentową z miesięcznym okresem obrachunkowym, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane,
  - 3) LIBOR 6M lub EURIBOR 6M – dla międzybankowych depozytów 6-miesięcznych - według notowania na dwa dni poprzedzające rozpoczęcie pierwszego i kolejnych (sześciomiesięcznych) okresów obowiązywania stawki referencyjnej dla kredytów udzielonych ze zmienną stopą procentową z miesięcznym okresem obrachunkowym, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane.”

### **III. Oprocentowanie kredytów na cele gospodarcze w walutach wymiennalnych.**

#### § 12.



Bank Polski

## ZASADY I TERMINY KAPITALIZACJI ODSETEK

---

1. PKO BP SA pobiera odsetki od wykorzystanego kredytu według stóp procentowych określonych w Tabeli nr 6.
  - 1a W przypadku umów zawartych od dnia 2 marca 2015 r., gdy stawka referencyjna zawarta w Tabeli nr 6, o której mowa w ust. 1, jest niższa niż zero, do określenia stopy procentowej przyjmuje się jej wartość na poziomie równym zero.“,
  2. Standardowymi stawkami referencyjnymi do określania stopy procentowej w PKO BP SA są określone w Tabeli kursów PKO BP SA stopy EURIBOR (dla kredytów w EUR) lub LIBOR (dla kredytów w USD i CHF), oznaczające notowane na międzybankowym rynku pieniężnym stopy procentowe:
    - 1) EURIBOR 1M lub LIBOR 1M – dla międzybankowych depozytów 1- miesięcznych:
      - a) według notowania z dnia poprzedzającego dzień wypłaty kredytu lub pierwszej transzy kredytu – dla kredytów udzielanych na okres do 1 miesiąca, ze stałą stopą,
      - b) 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, ze zmienną stopą procentową z miesięcznym okresem obrachunkowym, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane,
      - c) według notowania z dnia rozpoczęcia pierwszego i kolejnych (miesięcznych) okresów obowiązywania stawki referencyjnej dla Kredytu obrotowego MSP postawionego do dyspozycji klienta jako kredyt obrotowy odnawialny, ze zmienną stopą procentową z miesięcznym okresem obrachunkowym, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane,
    - 2) EURIBOR 3M lub LIBOR 3M – dla międzybankowych depozytów 3-miesięcznych:
      - a) według notowania z dnia poprzedzającego dzień wypłaty kredytu lub pierwszej transzy kredytu – dla kredytów udzielanych na okres do 3 miesięcy, ze stałą stopą,
      - b) 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, ze zmienną stopą procentową – za jakie należne odsetki są naliczane i spłacane,
      - c) według notowania z dnia rozpoczęcia pierwszego i kolejnych (trzymiesięcznych) okresów obrachunkowych – dla Kredytu obrotowego MSP postawionego do dyspozycji klienta jako kredyt obrotowy odnawialny, ze zmienną stopą procentową – za jakie należne odsetki są naliczane i spłacane,
    - 3) EURIBOR 6M lub LIBOR 6M – dla międzybankowych depozytów 6-miesięcznych według notowania z dnia poprzedzającego dzień wypłaty kredytu lub pierwszej transzy kredytu – dla kredytów udzielanych na okres do 6 miesięcy, ze stałą stopą,
    - 4) EURIBOR 12M lub LIBOR 12M – dla międzybankowych depozytów 12-miesięcznych według notowania z dnia poprzedzającego dzień wypłaty kredytu lub pierwszej transzy kredytu – dla kredytów udzielanych na okres do 12 miesięcy, ze stałą stopą.
  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.

### § 13.

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 stawka LIBOR dla USD, GBP i CHF oraz marży Banku określonej w odrębnych przepisach.
2. Stawka referencyjna, o której mowa w ust.1, z dnia poprzedzającego dzień 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,



Bank Polski

## ZASADY I TERMINY KAPITALIZACJI ODSETEK

---

- 4) powyżej 6 miesięcy do 9 miesięcy – obowiązuje stawka referencyjna dla okresu 9-miesięcznego,
- 5) powyżej 9 miesięcy – obowiązuje stawka referencyjna dla okresu rocznego.

### § 14.

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 wymienialnych i marży Banku określonej w odrębnych przepisach.
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.