

**ÚROKOVÉ SADZBY PRE KLIENTOV PKO BP S.A., pobočky
zahraničnej banky**
**INTEREST RATES PROVIDED TO CLIENTS OF PKO BP S.A.,
pobočka zahraničnej banky**



Bank Polski

Obsah:
List of contents:

**ÚROKOVÉ SADZBY
INTEREST RATES**

- I. Úrokové sadzby na vkladové účty
Interest rates on deposits
- II. Úrokové sadzby na podnikateľské úvery
Interest rates on business loans
- III. Úrokové sadzby na dlhy po splatnosti a neoprávnené záporné zostatky na nevkladových bankových účtoch
Interest rates on overdue debts and unauthorised debit balances in non-saving bank accounts

**ÚROKOVÉ SADZBY
INTEREST RATES**

**I. Úrokové sadzby na vkladové účty
Interest rates on deposits**

NESPORIACE BANKOVÉ ÚČTY ¹⁾ NON-SAVING BANK ACCOUNTS ¹⁾		Variabilná úroková sadzba p.a. v % Variable interest rate per annum in %			
1.		EUR	USD	PLN	CZK
	Prostriedky na nesporiacich účtoch Funds on non-saving bank account	0,00 0.00	0,00 0.00	0,00 0.00	0,00 0.00
2.	Prostriedky na nesporiacich účtoch v inej mene ako je uvedené v Sadzobníku Funds on non-saving bank account in other currencies listed in the Exchange Rates Table				0,00 0.00
VIAZANÝ ÚČET ¹⁾ ESCROW ACCOUNTS ¹⁾					
3.	Prostriedky na viazanom účte Funds on escrow account	podľa dohody s klientom according to an agreement with a client			
DYNAMICKÝ ÚČET ¹⁾ DYNAMIC ACCOUNT ¹⁾		Variabilná úroková sadzba p.a. v % Variable interest rate per annum in %			
4.	Prostriedky na dynamickom účte Funds on dynamic account	0,00 0.00	0,00 0.00	0,00 0.00	0,00 0.00
5.	Prostriedky na dynamickom účte v inej mene uvedenej v Sadzobníku Funds on dynamic account in other currencies listed in the Exchange Rates Table				0,00 0.00
DOHODNUTÉ TERMINOVANÉ ÚČTY NEGOTIATED TERM DEPOSITS					
6.	Dohodnuté terminované účty Negotiated term deposit	Úroková sadzba je dohodnutá pre každý prípad The interest rate is negotiated in every case			

¹⁾ Otváranie účtov v CHF je dočasne nedostupné.
Opening accounts in CHF is temporarily suspended.

II. Úroky na podnikateľské úvery
Interest rates on business loans

		Úroková sadzba p.a. Interest rate per annum
1.	Úvery na pracovný kapitál, vrátane: Working capital loans, including:	
1)	úveru na bežnom účte in current accounts	LIBOR/EURIBOR/WIBOR/PRIBOR + marža LIBOR/EURIBOR/WIBOR/PRIBOR + margin
2)	revolvingového revolving	LIBOR/EURIBOR/WIBOR/PRIBOR + marža LIBOR/EURIBOR/WIBOR/PRIBOR + margin
3)	nerevolvingového non-revolving	LIBOR/EURIBOR/WIBOR/PRIBOR + marža LIBOR/EURIBOR/WIBOR/PRIBOR + margin
2.	Investičné úvery Investment loans	LIBOR/EURIBOR/WIBOR/PRIBOR + marža LIBOR/EURIBOR/WIBOR/PRIBOR + margin

III. Úrokové sadzby na splatné dlhy a neoprávnené záporné zostatky na bežných účtoch
Interest rates on overdue debts and unauthorised debit balances in current accounts

		Úroková sadzba p.a. % Interest rate per annum in %
1.	Neautorizované záporné zostatky na nevkladových účtoch Unauthorised debit balances in non-saving bank accounts	14,00 14.00
2.	Splatné dlhy podľa podnikateľských úverov (bez úrokov) Overdue debt due under business loans (excluding interest)	Úroková sadzba + sankčná marža min. 5% Credit interest rate + penalty margin min. 5%