

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

**II. Úroky na podnikateľské úvery**  
**Interest rates on business loans**

|    |  | Úroková sadzba p.a.<br>Interest rate per annum                          |
|----|--|---|
| 1. | Úvery na pracovný kapitál, vrátane:<br>Working capital loans, including: |   |
| 1) | úveru na bežnom účte<br>in current accounts                              | SOFR/EURIBOR/WIBOR/PRIBOR + marža<br>SOFR/EURIBOR/WIBOR/PRIBOR + margin |
| 2) | revolvingového<br>revolving  | SOFR/EURIBOR/WIBOR/PRIBOR + marža<br>SOFR/EURIBOR/WIBOR/PRIBOR + margin |
| 3) | nerevolvingového<br>non-revolving  | SOFR/EURIBOR/WIBOR/PRIBOR + marža<br>SOFR/EURIBOR/WIBOR/PRIBOR + margin |
| 2. | Investičné úvery<br>Investment loans                                     | SOFR/EURIBOR/WIBOR/PRIBOR + marža<br>SOFR/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. %<br>Interest rate per annum in %                                   |
|----|--|---|
| 1. | Neautorizované záporné zostatky na nevkladových účtoch<br>Unauthorised debit balances in non-saving bank accounts    | 14,00<br>14.00  |
| 2. | Splatné dlhy podľa podnikateľských úverov (bez úrokov)<br>Overdue debt due under business loans (excluding interest) | Úroková sadzba + sankčná marža min. 5%<br>Credit interest rate + penalty margin min. 5% |