

KOMUNIKAT NR 1/DEP/PBKRBI/2023

WICEPREZESÓW ZARZĄDU

BANKU POLSKA KASA OPIEKI SPÓŁKA AKCYJNA

NADZORUJĄCYCH

PION BANKOWOŚCI KORPORACYJNEJ, RYNKÓW I

BANKOWOŚCI INWESTYCYJNEJ ORAZ PION

BANKOWOŚCI PRZEDSIĘBIORSTW

Bank Pekao S.A.
Centrala

ul. Żubra 1
01-066 Warszawa
www.pekao.com.pl

KOMUNIKAT NR 1/DEP/PBKRBI/2023**WICEPREZESÓW ZARZĄDU BANKU POLSKA KASA OPIEKI
SPÓŁKA AKCYJNA**

z dnia 17 lipca 2023 roku w sprawie stawek oprocentowania środków na rachunkach bankowych średnich i dużych klientów korporacyjnych Banku Pekao S.A.

Komunikat wchodzi w życie z dniem 2 sierpnia 2023 roku.

Na podstawie § 3 ust. 1 pkt 2 załącznika do Zarządzenia Nr A/15/2023 z 03.03.2023 r. „Kompetencje w zakresie podejmowania decyzji cenowych dla produktów oferowanych Klientom PBKRBI (z segmentu 06 i 07)” oraz § 3 ust. 1 pkt 1 załącznika nr 2 do Zarządzenia Nr A/75/2022 z 13.10.2022 r. „Zakres uprawnień do podejmowania decyzji cenowych dla Klientów Pionu Bankowości Przedsiębiorstw”, ustala się następujące stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych średnich i dużych klientów korporacyjnych.

Tabela 1 – Rachunki bankowe o charakterze rozliczeniowym w złotych oraz w walutach wymienialnych, w tym w szczególności rachunki bieżące i pomocnicze (w tym rachunki prowadzone w ramach kontynuacji umów przejętych przez Bank Pekao S.A. w wyniku połączenia z wydzieloną częścią Banku BPH S.A.) otwierane od dnia 6 sierpnia 2012r.:

Zasady oprocentowania
rachunki otwierane od dnia 6 sierpnia 2012 r. nie podlegają oprocentowaniu

Tabela 2 - Zasady oprocentowania rachunków rozliczeniowych przejętych przez Bank Pekao S.A. z Idea Bank S.A.:

Zasady oprocentowania
rachunki przejęte przez Bank Pekao S.A. z Idea Bank S.A. nie podlegają oprocentowaniu*

* z zastrzeżeniem odrębnych zasad oprocentowania określonych w umowach Rachunków Wyodrębnionych Wpływów

Tabela 3 – Wysokość oprocentowania rachunków bankowych o charakterze rozliczeniowym w złotych oraz w walutach wymienialnych, w tym w szczególności rachunków bieżących i pomocniczych (w tym rachunki prowadzone w ramach kontynuacji umów przejętych przez Bank Pekao S.A. w wyniku połączenia z wydzieloną częścią Banku BPH S.A.) – rachunki otwarte do dnia 5 sierpnia 2012r.:

Waluta rachunku	% w stosunku rocznym (oprocentowanie zmienne)
PLN, EUR, USD, CHF, GBP	0,0001
AUD, CAD, CZK, DKK, HUF, JPY, NOK, RUB, SEK, TRY, ZAR	0,00

Bank Pekao S.A.
Centrala

ul. Żubra 1
01-066 Warszawa
www.pekao.com.pl

Wysokość minimalnej kwoty salda dziennego rachunku w PLN, poniżej której środki na rachunku nie podlegają oprocentowaniu wynosi 1000 zł.



Bank Pekao S.A.
Centrala

ul. Żubra 1
01-066 Warszawa
www.pekao.com.pl

Tabela 4 – Oprocentowanie rachunków lokat terminowych w złotych:

Lp.	Rodzaje rachunków	Stopa stała % w stosunku rocznym	Stopa zmienna % w stosunku rocznym
1	1 - tygodniowe	0,50 *	-
2	2 - tygodniowe	0,50 *	-
3	3 - tygodniowe	0,50 *	-
4	1 - miesięczne	1,00	-
5	2 - miesięczne	1,00	1,00 *
6	3 - miesięczne	1,00	1,00 *
7	4 - miesięczne	1,00	1,00 *
8	5 - miesięczne	1,00	1,00 *
9	6 - miesięczne	1,20	1,00 *
10	9 - miesięczne	1,20	1,00 *
11	12 - miesięczne	1,50	1,00 *
12	24 - miesięczne	-	1,00 *
13	36 - miesięczne	-	1,00 *

* Produkt wycofany z oferty Banku do 1 sierpnia 2024 roku, dostępny wyłącznie w ramach przedłużania zawartych umów lokat odnawialnych lub gdy jego dostępność wynika z postanowień umownych.

Bank Pekao S.A.
Centrala

ul. Żubra 1
01-066 Warszawa
www.pekao.com.pl

Tabela 5 – Oprocentowanie rachunków lokat terminowych w walutach wymienialnych*

Okres lokaty (t)	USD *		GBP *		CHF *		EUR *		AUD *		CAD *		DKK *		NOK *		SEK *		CZK *		HUF *		JPY *	
	st.	zm.	st.	zm.	st.	zm.	st.	zm.	st.	zm.	st.	zm.	st.	zm.	st.	zm.	st.	zm.	st.	zm.	st.	zm.	st.	zm.
$t \leq 3$ miesiący	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01
$3 < t \leq 9$	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01
$9 < t \leq 12$	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01
24 i 36 miesiący	-	0,01	-	0,01	-	0,01	-	0,01	-	0,01	-	0,01	-	0,01	-	0,01	-	0,01	-	0,01	-	0,01	-	0,01

st. - oprocentowanie stałe; **zm.** - oprocentowanie zmienne

* Produkt wycofany z oferty Banku do 1 sierpnia 2024 roku, dostępny wyłącznie w ramach przedłużania zawartych umów lokat odnawialnych oraz gdy jego dostępność wynika z postanowień umownych.

Tabela 6 – Oprocentowanie rachunków lokat w złotych i w walutach wymienialnych standardowych (lokaty standardowe) oraz prowadzonych na indywidualnych zasadach (lokaty negocjowane) w przypadku zadysponowania kwotą lokaty w trakcie zadeklarowanego okresu:

Zadysponowanie kwotą lokaty po upływie 31 dni liczonych od dnia otwarcia rachunku lokaty	Wysokość kwoty należnych odsetek
	0% kwoty odsetek naliczonych za okres do dnia poprzedzającego naruszenie warunków lokaty

Tabela 7 – Wysokość oprocentowania z tytułu zadłużenia przeterminowanego, powstałego na rachunkach bankowych o charakterze rozliczeniowym z tytułu zobowiązań umownych lub dokonania operacji gotówkowych lub bezgotówkowych na łączną kwotę przewyższającą saldo rachunku lub kwotę przyznanego kredytu w rachunku bieżącym lub innego limitu do zadłużania się w rachunku bieżącym:

Przedmiot Oprocentowania	Termin zawarcia umowy	Wysokość oprocentowania w stosunku rocznym
Zadłużenie przeterminowane na rachunkach w złotych	umowy zawarte od dnia 01.01.2016 r.	Odsetki maksymalne za opóźnienie: 2 x (wysokość stopy referencyjnej NBP + 5,5%)
	umowy zawarte w okresie od 20.02.2006 r. do 31.12.2015 r.	4 x wysokość stopy kredytu lombardowego NBP nie więcej niż odsetki maksymalne za opóźnienie
	umowy zawarte przed dniem 20.02.2006 r.	1,5 x odsetki ustawowe ¹⁾ nie więcej niż odsetki maksymalne za opóźnienie
Zadłużenie przeterminowane na rachunkach w walutach wymienialnych	umowy zawarte od dnia 01.01.2016 r.	Odsetki maksymalne za opóźnienie: 2 x (wysokość stopy referencyjnej NBP + 5,5%)
	umowy zawarte w okresie od 20.02.2006 r. do 31.12.2015 r.	4 x wysokość stopy kredytu lombardowego NBP nie więcej niż odsetki maksymalne za opóźnienie
	umowy zawarte przed dniem 20.02.2006 r.	2 x odsetki ustawowe ¹⁾ nie więcej niż odsetki maksymalne za opóźnienie

*) o ile umowa nie stanowi inaczej

¹⁾ Jeżeli tak określona stawka przekroczyłaby wysokość odsetek maksymalnych za opóźnienie określonych na podstawie przepisów powszechnie obowiązującego prawa w wysokości wskazanej dla umów zawartych od dnia 01.01.2016 r., należą się odsetki maksymalne za opóźnienie.

Odsetki ustawowe - odsetki określone przepisami art. 359 § 2 Kodeksu cywilnego

Odsetki maksymalne za opóźnienie – odsetki określone przepisami art. 481 § 21 Kodeksu cywilnego

Bank Pekao S.A.
Centrala

ul. Żubra 1
01-066 Warszawa
www.pekao.com.pl

2. Traci moc Komunikat Nr 1/DEP/PBKRI/2022 z dnia 18 lipca 2022 roku.

**Wiceprezes Zarządu Nadzorujący Pion
Bankowości Korporacyjnej, Rynków i
Bankowości Inwestycyjnej**

JERZY KWIECIŃSKI

**Wiceprezes Zarządu Nadzorujący Pion
Bankowości Przedsiębiorstw**

MAGDALENA ZMITROWICZ



Bank Pekao S.A.
Centrala

ul. Żubra 1
01-066 Warszawa
www.pekao.com.pl