



Tabela oprocentowania / Interest rates table

**Obowiązuje od 13 lipca 2020 r.**

As of July 13th, 2020

Dla środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach lokat terminowych oraz rachunkach płatnych na żądanie w Banku Handlowym w Warszawie S.A. osób prawnych, jednostek organizacyjnych nie mających osobowości prawnej oraz osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą.

Applied to time deposits and demand accounts held in Bank Handlowy w Warszawie S.A. for legal entities, organizational units without legal entity and sole proprietorships

Wartości wyrażone w p.p. / values in pp

LOKATY TERMINOWE O STAŁYM OPROCENTOWANIU ORAZ RACHUNKI PŁATNE NA ŻĄDANIE (FIXED RATE TIME DEPOSITS AND ACCOUNT PAYABLE ON DEMAND)

	PLN	USD	EUR	GBP	CHF	NOK	SEK	DKK	CAD	CZK
OVERNIGHT	0,00	0,00	LIBOR ON - 0,45	0,00	-1,45	0,00	-1,05	-0,85	0,00	-2,00
TOM/NEXT	0,00	0,00	LIBOR ON - 0,45	0,00	-1,45	0,00	-1,05	-0,85	0,00	-2,00
SPOT/NEXT	0,00	0,00	LIBOR ON - 0,45	0,00	-1,45	0,00	-1,05	-0,85	0,00	-2,00
7 DNI/days	0,00	0,00	-1,00	0,00	-1,30	0,00	-1,05	-0,85	0,00	-2,00
14 DNI/days	0,00	0,00	-1,00	0,00	-1,20	0,00	-1,05	-0,85	0,00	-2,00
21 DNI/days	0,00	0,00	-1,00	0,00	-1,20	0,00	-1,05	-0,85	0,00	-1,00
30 DNI/days	0,00	0,00	-0,90	0,00	-1,20	0,00	-1,00	-0,80	0,00	0,00
60 DNI/days	0,00	0,00	-0,85	0,00	-1,20	0,00	-1,00	-0,80	0,00	0,00
90 DNI/days	0,00	0,00	-0,85	0,00	-1,20	0,00	-0,85	-0,75	0,00	0,00
180 DNI/days	0,00	0,00	-1,00	0,00	-1,10	0,00	-0,80	-0,60	0,00	0,00
270 DNI/days	0,00	0,00	-0,90	0,00	-1,10	0,00	-0,70	-0,50	0,00	0,00
365 DNI/days	0,00	0,00	-0,80	0,00	-1,00	0,00	-0,60	-0,40	0,00	0,00
Rachunki płatne na żądanie / Payable on demand account	0,00	0,00	LIBOR ON - 0,45	0,00	-1,45	0,00	-1,05	-0,85	0,00	-2,00
Rachunki VAT / VAT accounts	0,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-

W przypadku gdy saldo rachunku Klienta w ostatnim dniu roboczym miesiąca będzie istotnie wyższe (tj. o 20% lub więcej, jednak nie mniej niż o ekwiwalent 10 000 000,00 PLN) od średniego miesięcznego salda tego miesiąca, Bank zastrzega prawo naliczenia odsetek w wysokości iloczynu salda rachunku w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca oraz ujemnej stawki w wysokości:

PLN	USD	EUR	GBP	CHF	CZK	Pozostałe waluty
-0,30	-0,30	-0,30	-0,30	-0,50	-0,90	-0,30

Niezależnie od powyższego, w przypadku utrzymywania wysokiego salda (tj. łącznie przekraczającego ekwiwalent 50.000.000,00 PLN), Bank będzie uprawniony do pobrania dodatkowych odsetek w wysokości 2,00 % p.a. od salda.

Ww. punkty nie dotyczą środków uzyskanych z programu pomocy w ramach Tarczy Antykrzysowej, w tym z Państwowego Funduszu Rozwoju (PFR).

W przypadku rozwiązania lokaty terminowej środków pieniężnych gromadzonych na złotych i walutowych rachunkach przed terminem umownym przysługuje oprocentowanie w wysokości rachunków płatnych na żądanie dla danej waluty za cały okres trwania lokaty.

Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach w walutach wymienialnych innych niż wymienione w Tabeli wynosi 0,00%.

Minimalna kwota lokat środków pieniężnych gromadzonych na złotych rachunkach na wszystkie okresy wynosi 10 000,00 PLN.

Minimalna kwota lokat środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach w walutach na okres do 1 miesiąca włącznie wynosi 5 000,00 USD lub równowartość tej kwoty w innych walutach wymienialnych, a lokat na okres powyżej 1 miesiąca wynosi 2 500,00 USD lub równowartość tej kwoty w innych walutach wymienialnych.

*In case customers account balance on the last business day of the month is significantly higher (i.e. by 20% or more, not less however than the equivalent of PLN 10 000 000.00) than the average monthly balance for the given month, Bank reserves the right to calculate interest as product of account balance on the last business day of the month and negative rate:*

PLN	USD	EUR	GBP	CHF	CZK	Remaining currencies
-0,30	-0,30	-0,30	-0,30	-0,50	-0,90	-0,30

Notwithstanding the above in case if high account balances (i.e. total exceeding an equivalent of PLN 50,000,000.00), the Bank will be entitled to charge additional interest of 2.00% p.a. from balance.

Above points are not applicable for funds received within aid program from Anti-crisis Shield, including from Polish Development Fund (PFR).

*In the event of cancellation of time deposit held in polish zloty or foreign currency before the contractual term interest paid is calculated based on interest rate applied to demand accounts for the currency, for the duration of time deposit.*

*Interest rates applied to accounts in convertible currencies other than listed above is 0,00%*

*The minimum amount held on a polish zloty deposit account for all the tenors is PLN 10,000.00.*

*The minimum amount held on a foreign currency deposit account for tenors up to and including 1 month is USD 5,000.00 or equivalent in other convertible currency and for time deposits for tenors longer than 1 month is USD 2,500.00 or equivalent in other convertible currency.*

## LOKATY TERMINOWE O ZMIENNYM OPROCENTOWANIU

*Time deposits with variable interest rates*

	PLN
90 DNI/days	0,00
180 DNI/days	0,00
270 DNI/days	0,00
365 DNI/days	0,00
POWYŻEJ/more than 365 DNI/days	0,00