

## TABELA OPROCENTOWANIA

[English version >>](#)

Dla środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych, w tym rachunkach lokat terminowych w Banku Handlowym w Warszawie S.A. prowadzonych dla klientów Sektora Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej.

Obowiązuje od 16 maja 2022 r.

### LOKATY TERMINOWE O STAŁYM OPROCENTOWANIU ORAZ RACHUNKI BANKOWE

	PLN	USD	EUR	GBP	CHF	NOK	SEK	DKK	CAD	CZK
OVERNIGHT	0,00	0,00	€STR + <b>0,01</b> - 0,45	0,00	-1,45	0,00	-1,05	-0,85	0,00	0,00
7 DNI	0,00	0,00	-1,00	0,00	-1,30	0,00	-1,05	-0,85	0,00	0,00
14 DNI	0,00	0,00	-1,00	0,00	-1,20	0,00	-1,05	-0,85	0,00	0,00
21 DNI	0,00	0,00	-1,00	0,00	-1,20	0,00	-1,05	-0,85	0,00	0,00
30 DNI	1,80	0,00	-0,90	0,00	-1,20	0,00	-1,00	-0,80	0,00	0,00
60 DNI	2,00	0,00	-0,85	0,00	-1,20	0,00	-1,00	-0,80	0,00	0,00
90 DNI	2,20	0,00	-0,85	0,00	-1,20	0,00	-0,85	-0,75	0,00	0,00
180 DNI	2,25	0,00	-1,00	0,00	-1,10	0,00	-0,80	-0,60	0,00	0,00
270 DNI	2,25	0,00	-0,90	0,00	-1,10	0,00	-0,70	-0,50	0,00	0,00
365 DNI	2,25	0,00	-0,80	0,00	-1,00	0,00	-0,60	-0,40	0,00	0,00
Rachunki bankowe	0,00	0,00	€STR + <b>0,01</b> - 0,45	0,00	-1,45	0,00	-1,05	-0,85	0,00	0,00
Rachunki VAT	0,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Wartości wyrażone w procentach.

Przy ustalaniu oprocentowania dla EUR Bank zastosuje ostatnią opublikowaną przez administratora wartość wskaźnika referencyjnego €STR. **0,01** przy oprocentowaniu EUR indeksowanym do €STR jest korektą wskaźnika rynkowego zbliżającą go do poziomu LIBOR ON.

W przypadku rozwiązania lokaty terminowej przed terminem umownym przysługuje oprocentowanie w wysokości rachunków bankowych dla danej waluty za cały okres trwania lokaty.

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

Minimalna kwota lokat terminowych w PLN wynosi 10 000,00 PLN.

Minimalna kwota lokat terminowych w walutach innych niż PLN na okres do 1 miesiąca kalendarzowego włącznie wynosi 5 000,00 USD lub równowartość tej kwoty w innych walutach. Minimalna kwota lokat terminowych w walutach innych niż PLN na okres powyżej 1 miesiąca kalendarzowego wynosi 2 500,00 USD lub równowartość tej kwoty w innych walutach.

W przypadku zagranicznych instytucji finansowych, banków, funduszy inwestycyjnych, funduszy emerytalnych i podmiotów nimi zarządzających, Bank zastrzega sobie prawo do naliczenia dodatkowo na bazie miesięcznej odsetek w kwocie równej iloczynowi dodatnich sald na ostatni dzień roboczy danego miesiąca na wszystkich rachunkach (łącznie z saldami lokat) oraz ujemnej stawki -0,06%. W przypadku, gdy rachunki lub lokaty prowadzone są w innej walucie niż PLN, na potrzeby wyliczenia wysokości odsetek zostanie zastosowany średni kurs danej waluty, obowiązujący w Banku z dnia naliczenia odsetek.

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

Dodatkowo, Bank zastrzega prawo naliczenia odsetek w wysokości iloczynu salda rachunku w ostatnim kalendarzowym dniu roku oraz ujemnej stawki w wysokości -0,72%.

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.

## INTEREST RATES TABLE

[Wersja polska >>](#)

Applied to time deposits and bank accounts in Bank Handlowy w Warszawie S.A. held for clients of Financial Markets and Corporate Banking Sector.

As of May 16, 2022

### FIXED RATE TIME DEPOSITS AND BANK ACCOUNTS

	PLN	USD	EUR	GBP	CHF	NOK	SEK	DKK	CAD	CZK
OVERNIGHT	0,00	0,00	€STR + <b>0,01</b> - 0,45	0,00	-1,45	0,00	-1,05	-0,85	0,00	0,00
7 days	0,00	0,00	-1,00	0,00	-1,30	0,00	-1,05	-0,85	0,00	0,00
14 days	0,00	0,00	-1,00	0,00	-1,20	0,00	-1,05	-0,85	0,00	0,00
21 days	0,00	0,00	-1,00	0,00	-1,20	0,00	-1,05	-0,85	0,00	0,00
30 days	1,80	0,00	-0,90	0,00	-1,20	0,00	-1,00	-0,80	0,00	0,00
60 days	2,00	0,00	-0,85	0,00	-1,20	0,00	-1,00	-0,80	0,00	0,00
90 days	2,20	0,00	-0,85	0,00	-1,20	0,00	-0,85	-0,75	0,00	0,00
180 days	2,25	0,00	-1,00	0,00	-1,10	0,00	-0,80	-0,60	0,00	0,00
270 days	2,25	0,00	-0,90	0,00	-1,10	0,00	-0,70	-0,50	0,00	0,00
365 days	2,25	0,00	-0,80	0,00	-1,00	0,00	-0,60	-0,40	0,00	0,00
Bank accounts	0,00	0,00	€STR + <b>0,01</b> - 0,45	0,00	-1,45	0,00	-1,05	-0,85	0,00	0,00
VAT accounts	0,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Values in percentage.

When determining the interest rate for EUR, the Bank will use the last value published by the administrator of the €STR benchmark.

**0.01** in the €STR indexed formula is an adjustment bringing the market rate to LIBOR ON level.

In the event of cancellation of time deposit before the contractual term interest paid is calculated based on interest rate applied to bank accounts for the currency, for the duration of time deposit.

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

The minimum amount for time deposits is PLN 10,000.00.

The minimum amount for time deposits for currencies other than PLN for tenors up to and including 1 calendar month is USD 5,000.00 or equivalent in other currencies. The minimum amount for time deposits for currencies other than PLN for tenors longer than 1 calendar month is USD 2,500.00 or equivalent in other currencies.

In the case of foreign financial institutions, banks, investment funds, pension funds and entities managing them, Bank reserves the right to apply additionally, on a monthly basis, interest in the amount equal to the product of the positive balances on the last business day on all Client's accounts together (including deposit balances) and the negative rates -0,06%. In the event that accounts or deposits are in a currency other than PLN, the average exchange rate of a given currency applicable at the Bank on the interests calculation date will be applied for the purpose of calculation of the interests due.

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	Pozostałe waluty
-0,30	-0,30	-0,30	-0,30	-0,50	-0,90	-0,30

Additionally, Bank reserves the right to calculate interest in the amount equal to product of account balance on the last calendar day of the year and negative rate -0,72%.

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.