



Tabela oprocentowania (Interest rates table)

Obowiązuje od 16 Maja 2016 r.

As of 16 May 2016

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

LOKATY TERMINOWE O STAŁYM OPROCENTOWANIU (FIXED RATE TIME DEPOSITS)

	PLN	USD	EUR	GBP	CHF	NOK	SEK	DKK	CAD	CZK
7 DNI/days	0,00	0,00	-0,45	0,00	-0,90	0,00	-0,75	-0,40	0,00	0,00
14 DNI/days	0,00	0,00	-0,45	0,00	-0,90	0,00	-0,75	-0,40	0,00	0,00
21 DNI/days	0,00	0,00	-0,45	0,00	-0,90	0,00	-0,75	-0,40	0,00	0,00
30 DNI/days	0,70	0,02	-0,45	0,10	-0,85	0,40	-0,75	-0,30	0,10	0,05
60 DNI/days	0,70	0,05	-0,40	0,15	-0,85	0,50	-0,70	-0,25	0,15	0,10
90 DNI/days	0,70	0,10	-0,40	0,20	-0,85	0,50	-0,65	-0,20	0,30	0,15
180 DNI/days	0,80	0,15	-0,25	0,30	-0,75	0,70	-0,50	0,01	0,35	0,20
270 DNI/days	0,90	0,15	-0,25	0,40	-0,70	0,70	-0,50	0,01	0,35	0,30
365 DNI/days	1,00	0,20	-0,15	0,50	-0,65	0,70	-0,45	0,01	0,40	0,30
Rachunki płatne na żądanie / Payable on demand account	0,00	0,00	LIBOR ON – 0,10	0,00	-1,00	0,00	-0,75	-0,40	0,00	0,00

LIBOR - London Interbank Offered Rate (stopa procentowa ustalana codziennie o godz. 11:00 w Londynie).

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 wymiennalnych 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 wymiennalnych, a lokat na okres powyżej 1 miesiąca wynosi 2 500,00 USD lub równowartość tej kwoty w innych walutach wymiennalnych.

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	0,70
180 DNI/days	0,80
270 DNI/days	0,90
365 DNI/days	1,00
POWYŻEJ/more than 365 DNI/days	1,00

TABELA OPROCENTOWANIA LOKAT KRÓTKOTERMINOWYCH TYPU „OVERNIGHT”, „TOM/NEXT”, „SPOT/NEXT”
Interest rate table for short-term deposits : „OVERNIGHT”, „TOM/NEXT”, „SPOT/NEXT”

	PLN	USD	EUR	GBP	CHF	NOK	SEK	DKK	CAD	CZK
OVERNIGHT	0,00	0,00	LIBOR ON – 0,10	0,00	-1,00	0,00	-0,75	-0,40	0,00	0,00
TOM/NEXT	0,00	0,00	LIBOR ON – 0,10	0,00	-1,00	0,00	-0,75	-0,40	0,00	0,00
SPOT/NEXT	0,00	0,00	LIBOR ON – 0,10	0,00	-1,00	0,00	-0,75	-0,40	0,00	0,00