

Tabela oprocentowania konta dla klientów instytucjonalnych

Obowiązująca od dnia 01.03.2015 r.
(Stawki oprocentowania podane w skali roku)

I. Rachunki bieżące i pomocnicze

Rachunki bieżące i pomocnicze oprocentowane są wg stopy zmiennej. Kapitalizacja odsetek następuje w okresach kwartalnych.

| | SOLISTA Biznes | SONATA Biznes | SYMFONIA Biznes |
|---|----------------|---------------|-----------------|
| Rachunek bieżący Rachunek pomocniczy nieoprocentowany Rachunek pomocniczy ZFŚS | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| Rachunek pomocniczy oprocentowany | 0,1% | 0,1% | 0,1% |

Bank może wypowiedzieć Umowę konta w przypadku braku obrotów na koncie przez okres 6 miesięcy, poza okresowym dopisywaniem odsetek i ich wypłatą, gdy stan środków na koncie jest niższy niż 100 PLN.

II. Rachunek Oszczędzam

Rachunek Oszczędzam z dzienną kapitalizacją odsetek

| Oferta "Codzienne Zyski" | Stopa bazowa + marża | Oprocentowanie standardowe | Oprocentowanie promocyjne* |
|--|----------------------|----------------------------|----------------------------|
| dla salda do 50 000 zł | WIBOR 1M + (- 1,6%) | 0,30% | 0,90% |
| dla nadwyżki środków powyżej 50 000 zł do 100 000 zł | | | 1,20% |
| dla nadwyżki środków powyżej 100 000 zł | | | 1,90% |

Rachunek Oszczędzam z kwartalną kapitalizacją odsetek

| Rodzaj oferty | Stopa bazowa + marża | Oprocentowanie standardowe | Oprocentowanie promocyjne* |
|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Oferta standardowa | WIBOR 1M + (- 1,6%) | 0,30% | 0,90% |
| Oferta specjalna "Zyski dobrze skalkulowane" | WIBOR 1M + (- 1,6%) + 0,3% | 0,60% | 1,20% |

* Promocja „Podwyższone oprocentowanie na Rachunku Oszczędzam w PLN V” obowiązuje w okresie: 01.03.2015 r. - 31.03.2015 r.

W ramach konta można otworzyć cztery Rachunki Oszczędzam z dzienną kapitalizacją odsetek i jeden Rachunek oszczędzam z kwartalną kapitalizacją odsetek. Minimalna kwota stałego zasilania realizowanego automatycznie w ramach jednego wskazanego Rachunku Oszczędzam: 50 zł

III. Rachunki lokat

| Oprocentowanie lokat terminowych | | | |
|----------------------------------|----------------------|--|----------------------|
| Długość lokaty | Stopa bazowa + marża | Oprocentowanie zmienne obowiązuje od 01.03.2015 r. | Oprocentowanie stałe |
| 30 dni | WIBOR 1M + (- 1,4%) | 0,50% | 1,30% |
| 60 dni | WIBOR 1M + (- 1,2%) | 0,70% | 1,50% |
| 90 dni | WIBOR 1M + (- 1,1%) | 0,80% | 1,60% |
| 180 dni | WIBOR 1M + (- 0,7%) | 1,20% | 1,70% |
| 270 dni | WIBOR 1M + (- 0,6%) | 1,30% | 1,90% |
| 1 rok | WIBOR 1M + (- 0,5%) | 1,40% | 1,90% |
| 2 lata | | | 2,00% |
| 3 lata | | | 2,50% |

Oprocentowanie zmienne lokat terminowych jest wyliczane jako suma stopy bazowej oraz marży, przy czym marża może być wartością dodatnią, zerową lub ujemną. Zasady wyliczenia stopy bazowej określono w Regulaminie konta dla klientów instytucjonalnych „Konto Biznes”.

Kapitalizacja odsetek na rachunkach lokat terminowych następuje po okresie umownym. Kapitalizacja odsetek na rachunkach lokat dynamicznych następuje w momencie likwidacji lokaty.

Minimalna kwota lokaty terminowej i dynamicznej: 1000 zł.

Oprocentowanie środków lokaty terminowej zerwanej przed upływem zadeklarowanego okresu wynosi:

- w przypadku lokat założonych od 05.10.2014 r.: 0%
- w przypadku lokat założonych do 04.10.2014 r.:
 - 0% przy zerwaniu w ciągu pierwszych 21 dni trwania lokaty
 - 1% przy zerwaniu po 21 dniach trwania lokaty

| Oprocentowanie lokat dynamicznych | | |
|-----------------------------------|----------------------|--|
| Długość lokaty | Stopa bazowa + marża | Oprocentowanie zmienne obowiązuje od 01.03.2015 r. |
| 1 miesiąc | WIBOR 1M + (- 1,60%) | 0,30% |
| 2 miesiące | WIBOR 1M + (- 1,00%) | 0,90% |
| 3 miesiące | WIBOR 1M + (- 0,60%) | 1,30% |
| 4 miesiące | WIBOR 1M + (- 0,40%) | 1,50% |
| 5 miesięcy | WIBOR 1M + (- 0,20%) | 1,70% |
| 6 miesięcy | WIBOR 1M + (- 0,10%) | 1,80% |
| 7 miesięcy | WIBOR 1M | 1,90% |
| 8 miesięcy | WIBOR 1M + 0,05% | 1,95% |
| 9 miesięcy | WIBOR 1M + 0,10% | 2,00% |
| 10 miesięcy | WIBOR 1M + 0,15% | 2,05% |
| 11 miesięcy | WIBOR 1M + 0,20% | 2,10% |
| 12 miesięcy | WIBOR 1M + 0,25% | 2,15% |

Oprocentowanie zmienne lokaty dynamicznej jest wyliczane jako suma stopy bazowej oraz marży, przy czym marża może być wartością dodatnią, zerową lub ujemną. Zasady wyliczenia stopy bazowej określono w Regulaminie konta dla klientów instytucjonalnych „Konto Biznes”.

| Lokata z Plusem | | | |
|-----------------|--------------------|---------------------------|-----------------|
| Okres | Oferta standardowa | Dodatkowe oprocentowanie* | Lokata z Plusem |
| 180 dni | 1,70% | 0,20% | 1,90% |
| 1 rok | 1,90% | 0,20% | 2,10% |

* dodatkowe oprocentowanie można uzyskać po spełnieniu warunków określonych w regulaminie oferty specjalnej Lokata z Plusem.

Kapitalizacja odsetek na rachunkach Lokaty z Plusem następuje po okresie umownym.

Oprocentowanie środków lokaty terminowej zerwanej przed upływem zadeklarowanego okresu wynosi:

- w przypadku lokat założonych od 05.10.2014 r.: 0%
- w przypadku lokat założonych do 04.10.2014 r.:
 - 0% przy zerwaniu w ciągu pierwszych 21 dni trwania lokaty
 - 1% przy zerwaniu po 21 dniach trwania lokaty

IV. Zadłużenie w koncie

Oprocentowanie należności przeterminowanych z tytułu debetu nieuprawnionego: 4-krotność stopy kredytu lombardowego NBP.

Oprocentowanie należności przeterminowanych jest zmienne.

Kapitalizacja odsetek z tytułu należności przeterminowanych następuje w okresach miesięcznych.