

Tabela oprocentowania konta dla klientów instytucjonalnych

Obowiązująca od dnia 01.04.2020 r.
(Stawki oprocentowania podane w skali roku)

I. Rachunek

Rachunki bieżące, walutowe i rachunki VAT są nieoprocentowane.
Rachunki pomocnicze (oprocentowane) są oprocentowane 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%
Rachunek walutowy	0,0%	0,0%	0,0%
Rachunek VAT	0,0%	0,0%	0,0%

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 w PLN z dzienną kapitalizacją odsetek

Oferta "Codzienne Zyski"	Stopa bazowa + marża	Oprocentowanie standardowe	Oprocentowanie promocyjne ¹
dla salda do 50 000 zł	WIBOR 1M + (- 1,6%)	0,00%	0,30%
dla nadwyżki środków powyżej 50 000 zł do 100 000 zł			0,50%
dla nadwyżki środków powyżej 100 000 zł do 150 000 zł			0,70%
dla nadwyżki środków powyżej 150 000 zł			0,90%

Rachunek Oszczędzam w PLN z kwartalną kapitalizacją odsetek

Rodzaj oferty	Stopa bazowa + marża	Oprocentowanie standardowe	Oprocentowanie promocyjne ¹
Oferta standardowa	WIBOR 1M + (- 1,6%)	0,00%	0,30%
Oferta specjalna „Rachunek Oszczędzam – lojalni zyskują” ²	WIBOR 1M + (- 1,6%) + 0,3%	0,00%	0,50%

¹ Promocja „Korzystny Rachunek Oszczędzam XII” obowiązuje w okresie: 01.04.2020 r. - 30.04.2020 r.

² Warunki oferty określa regulamin „Rachunek Oszczędzam - lojalni zyskują”.

Rachunek Oszczędzam w walutach obcych z miesięczną kapitalizacją odsetek

Waluta	Stopa bazowa + marża	Oprocentowanie zmienne obowiązujące od 01.04.2020 r.
EUR	LIBOR 1M EUR + 0,3%	0,00%
USD	LIBOR 1M USD + (-1,95%)	0,00%
GBP	LIBOR 1M GBP + (-0,1%)	0,15%

W ramach konta można otworzyć cztery Rachunki Oszczędzam w PLN z dzienną kapitalizacją odsetek, jeden Rachunek oszczędzam w PLN z kwartalną kapitalizacją odsetek i po jednym Rachunku Oszczędzam w danej walucie obcej z miesięczną kapitalizacją odsetek. Minimalna kwota stałego zasilania realizowanego automatycznie w ramach jednego wskazanego Rachunku Oszczędzam (w zależności od waluty Rachunku Oszczędzam): 50 PLN, 20 EUR, 20 USD, 20 GBP. Zasady ustalania stopy bazowej WIBOR 1M i LIBOR 1M określono w Regulaminie konta dla klientów instytucjonalnych „Konto Biznes”.

Stopy bazowe na dzień 25.03.2020 r.:

WIBOR 1M: 1,14%; LIBOR 1M EUR: - 0,45%; LIBOR 1M USD: 0,96%; LIBOR 1M GBP: 0,25%

III. Rachunki lokat

Lokaty terminowe w PLN

Długość lokaty	Oprocentowanie stałe			Oprocentowanie zmienne	
	Oferta standardowa	Oferta mobilna ³	Oferta na nowe środki ⁴	Stopa bazowa + marża	Oprocentowanie obowiązujące od 01.04.2020 r.
30 dni	0,10%	0,30%	-	WIBOR 1M + (- 1,4%)	0,01%
60 dni	0,20%	0,50%	-	WIBOR 1M + (- 1,2%)	0,01%
90 dni	0,40%	0,60%	-	WIBOR 1M + (- 1,1%)	0,04%
180 dni	0,60%	0,70%	1,10%	WIBOR 1M + (- 0,7%)	0,44%
270 dni	0,60%	0,70%	1,10%	WIBOR 1M + (- 0,6%)	0,54%
1 rok	0,90%	1,00%	1,30%	WIBOR 1M + (- 0,5%)	0,64%
2 lata	1,00%	1,10%	1,30%		
3 lata	1,40%	1,60%	1,60%		

³ Oferta mobilna dotyczy lokat otwieranych w Serwisie mobilnym CA24.

⁴ Oferta na nowe środki dostępna w placówkach bankowych i Serwisie telefonicznym CA24, na łączną kwotę do 100 000 zł (limit dotyczy sumy lokat o danej długości, założonych od dnia 01.04.2020 r. w ramach jednego konta dla klientów instytucjonalnych).

Przez nowe środki należy rozumieć przyrost salda na koncie Klienta w stosunku do stanu środków zgromadzonych na jego koncie na dzień 29.02.2020 r., z wyłączeniem środków przekazanych z kont prowadzonych w Banku dla Klienta, w tym z kont prowadzonych dla klientów instytucjonalnych - Rolnicy indywidualni oraz z kont prowadzonych dla osób fizycznych. Lokata odnawialna odnawia się według standardowej stopy procentowej obowiązującej w Banku w dniu odnowienia.
WIBOR 1M na dzień 25.03.2020 r.: 1,14%.

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

Lokaty terminowe w walutach obcych (oprocentowanie stałe)

Długość lokaty	Waluty		
	EUR	USD	GBP
30 dni	0,01%	0,10%	0,20%
60 dni	0,01%	0,10%	0,20%
90 dni	0,01%	0,20%	0,30%
180 dni	0,01%	0,30%	0,30%
270 dni	0,01%	0,40%	0,30%
1 rok	0,01%	0,40%	0,30%
2 lata	0,05%	0,40%	0,30%
3 lata	0,10%	1,00%	0,30%

Minimalna kwota lokaty terminowej (zależnie od waluty): 100 EUR, 100 USD, 100 GBP.

Kapitalizacja odsetek na rachunkach lokat terminowych w walutach obcych następuje po okresie umownym.

Oprocentowanie środków lokaty terminowej w walucie obcej zerwanej przed upływem zadeklarowanego okresu wynosi 0%.

Lokata dynamiczna w PLN

Oprocentowanie lokat dynamicznych		
Długość lokaty	Stopa bazowa + marża	Oprocentowanie zmienne obowiązujące od 01.04.2020 r.
1 miesiąc	WIBOR 1M + (- 1,60%)	0,01%
2 miesiące	WIBOR 1M + (- 1,00%)	0,14%
3 miesiące	WIBOR 1M + (- 0,60%)	0,54%
4 miesiące	WIBOR 1M + (- 0,40%)	0,74%
5 miesięcy	WIBOR 1M + (- 0,20%)	0,94%
6 miesięcy	WIBOR 1M + (- 0,10%)	1,04%
7 miesięcy	WIBOR 1M	1,14%
8 miesięcy	WIBOR 1M + 0,05%	1,19%
9 miesięcy	WIBOR 1M + 0,10%	1,24%
10 miesięcy	WIBOR 1M + 0,15%	1,29%
11 miesięcy	WIBOR 1M + 0,20%	1,34%
12 miesięcy	WIBOR 1M + 0,25%	1,39%

WIBOR 1M na dzień 25.03.2020 r.: 1,14%.

Lokata – lojalni zyskują (oferta w PLN, oprocentowanie stałe)

Długość lokaty	Oferta standardowa	Dodatkowe oprocentowanie ⁵	Lokata – lojalni zyskują
180 dni	0,60%	0,20%	0,80%
1 rok	0,90%	0,20%	1,10%
Długość lokaty	Oferta mobilna ⁶	Dodatkowe oprocentowanie ⁵	Lokata – lojalni zyskują ⁶
180 dni	0,70%	0,20%	0,90%
1 rok	1,00%	0,20%	1,20%

⁵ Dodatkowe oprocentowanie można uzyskać po spełnieniu warunków określonych w regulaminie oferty specjalnej „Lokata – lojalni zyskują”.

⁶ Oferta dotyczy lokat otwieranych w Serwisie mobilnym CA24.

Kapitalizacja odsetek na rachunkach oferty specjalnej „Lokata – lojalni zyskują” 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 debetu nieuprawnionego w rachunku bieżącym (odsetki karne przy przekroczeniu salda dostępnego rachunku) ma charakter zmienny, w stosunku rocznym wynosi:

- dla umów konta zawartych do dnia 31 grudnia 2015 roku – 4-krotność stopy kredytu lombardowego NBP, nie więcej niż 2-krotność odsetek ustawowych za opóźnienie (odsetki maksymalne za opóźnienie), określonych w art. 481 kodeksu cywilnego;
- dla umów konta zawartych od dnia 01 stycznia 2016 roku – 2-krotność odsetek ustawowych za opóźnienie (odsetki maksymalne za opóźnienie), określonych w art. 481 kodeksu cywilnego.

Kapitalizacja odsetek z tytułu należności przeterminowanych następuje w okresach miesięcznych.