

Tabela oprocentowania konta dla klientów instytucjonalnych

Obowiązująca od dnia 01.09.2015 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 Oszczędzamy

Rachunek Oszczędzamy z dzienną kapitalizacją odsetek

Oferta "Codzienne Zyski"	Stopa bazowa + marża	Oprocentowanie standardowe	Oprocentowanie promocyjne*
dla salda do 50 000 zł	WIBOR 1M + (- 1,6%)	0,06%	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 Oszczędzamy z kwartalną kapitalizacją odsetek

Rodzaj oferty	Stopa bazowa + marża	Oprocentowanie standardowe	Oprocentowanie promocyjne*
Oferta standardowa	WIBOR 1M + (- 1,6%)	0,06%	0,90%
Oferta specjalna "Zyski dobrze skalkulowane"	WIBOR 1M + (- 1,6%) + 0,3%	0,36%	1,20%

*Promocja „Podwyższone oprocentowanie na Rachunku Oszczędzamy w PLN IX” obowiązuje w okresie: 01.09.2015 r. - 30.09.2015 r.

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

III. Rachunki lokat

Długość lokaty	Oprocentowanie stałe		Oprocentowanie zmienne	
			Stopa bazowa + marża	Oprocentowanie obowiązuje od 01.09.2015 r.
30 dni	1,10%		WIBOR 1M + (- 1,4%)	0,26%
60 dni	1,30%		WIBOR 1M + (- 1,2%)	0,46%
90 dni	1,40%		WIBOR 1M + (- 1,1%)	0,56%
180 dni	1,50%		WIBOR 1M + (- 0,7%)	0,96%
270 dni	1,70%		WIBOR 1M + (- 0,6%)	1,06%
	Oferta na nowe środki*	Oferta standardowa	WIBOR 1M + (- 0,5%)	1,16%
1 rok	2,40%	2,10%		
2 lata	2,60%	2,20%		
3 lata	2,90%	2,40%		

*Oferta 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 01.09.2015 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 31.08.2015 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.

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 01.09.2015 r.
1 miesiąc	WIBOR 1M + (- 1,60%)	0,06%
2 miesiące	WIBOR 1M + (- 1,00%)	0,66%
3 miesiące	WIBOR 1M + (- 0,60%)	1,06%
4 miesiące	WIBOR 1M + (- 0,40%)	1,26%
5 miesięcy	WIBOR 1M + (- 0,20%)	1,46%
6 miesięcy	WIBOR 1M + (- 0,10%)	1,56%
7 miesięcy	WIBOR 1M	1,66%
8 miesięcy	WIBOR 1M + 0,05%	1,71%
9 miesięcy	WIBOR 1M + 0,10%	1,76%
10 miesięcy	WIBOR 1M + 0,15%	1,81%
11 miesięcy	WIBOR 1M + 0,20%	1,86%
12 miesięcy	WIBOR 1M + 0,25%	1,91%

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	1,50%	0,20%	1,70%
1 rok	2,10%	0,20%	2,30%

* 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.