

Tabela oprocentowania konta dla klientów instytucjonalnych (obowiązuje od 1.10.2023 r.)

1. Rachunek	1
2. Rachunek Oszczędzam w PLN	2
3. Rachunki lokat.....	3
4. Zadłużenie w koncie.....	4
5. Produkty wycofane z oferty	4
5.1 Lokaty terminowe w PLN o zmiennej stopie procentowej	4
5.2 Lokata dynamiczna w PLN	6

1. Rachunek

	SOLISTA Biznes	SONATA Biznes	SYMFONIA Biznes
Rachunek bieżący Rachunek pomocniczy nieoprocentowany Rachunek pomocniczy ZFŚS	0,00%	0,00%	0,00%
Rachunek pomocniczy oprocentowany	0,01%	0,01%	0,01%
Rachunek walutowy	0,00%	0,00%	0,00%
Rachunek VAT	0,00%	0,00%	0,00%

Informacje dodatkowe

1. Stawki oprocentowania podane są w skali roku.
2. Rachunki bieżące, walutowe i rachunki VAT są nieoprocentowane.
3. Rachunki pomocnicze oprocentowane są oprocentowane wg stopy zmiennej. Kapitalizacja odsetek następuje w okresach kwartalnych.
4. 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.

2. Rachunek Oszczędzam w PLN

Rodzaj oferty	Oprocentowanie zmienne obowiązujące od 1.09.2023 r.	
	Stopa bazowa + marża	Stawka oprocentowania ¹
z dzienną kapitalizacją odsetek		
	WIBOR 1M + (- 4,7%)	1,35%
z kwartalną kapitalizacją odsetek		
Oferta standardowa	WIBOR 1M + (- 4,7%)	1,35%
Oferta specjalna „Rachunek Oszczędzam – lojalni zyskują” ²	WIBOR 1M + (- 4,7%) + 0,3%	1,65%

¹ Stawka oprocentowania jest aktualizowana każdego 1 dnia miesiąca kalendarzowego według wartości WIBOR 1M z 25 dnia poprzedniego miesiąca.

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

Informacje dodatkowe

1. Stawki oprocentowania podane są w skali roku.
2. Oprocentowanie zmienne Rachunku Oszczędzam jest wyliczane jako suma stopy bazowej oraz marży, przy czym marża może być wartością dodatnią, zerową lub ujemną.
3. Zasady wyliczenia stopy bazowej określono w Regulaminie konta dla klientów instytucjonalnych „Konto Biznes”.
Stopa bazowa WIBOR 1M na dzień 25.09.2023 r.: 6,05%.
4. W ramach konta można otworzyć cztery Rachunki Oszczędzam w PLN z dzienną kapitalizacją odsetek oraz jeden Rachunek Oszczędzam w PLN z kwartalną kapitalizacją odsetek.
5. Minimalna kwota stałego zasilania realizowanego automatycznie w ramach jednego wskazanego Rachunku Oszczędzam: 50 PLN.

3. Rachunki lokat

Lokaty terminowe w PLN – oprocentowanie stałe

Długość lokaty	Oferta standardowa
30 dni	1,00%
60 dni	1,00%
90 dni	1,50%
180 dni	1,50%
270 dni	1,50%
1 rok	1,50%
2 lata	1,50%
3 lata	1,50%

Lokaty terminowe w walutach obcych – oprocentowanie stałe

Długość lokaty	Waluta		
	EUR	USD	GBP
30 dni	0,01%	0,01%	0,01%
60 dni	0,01%	0,01%	0,01%
90 dni	0,01%	0,01%	0,01%
180 dni	0,01%	0,01%	0,01%
270 dni	0,01%	0,01%	0,01%
1 rok	0,01%	0,01%	0,01%
2 lata	0,01%	0,01%	0,01%
3 lata	0,01%	0,01%	0,01%

Informacje dodatkowe

1. Stawki oprocentowania podane są w skali roku.
2. Minimalna kwota lokaty terminowej (zależnie od waluty): 1000 PLN, 100 EUR, 100 USD, 100 GBP.
3. Lokaty terminowe można odnawiać według standardowej stopy procentowej obowiązującej w Banku w dniu odnowienia.
4. Kapitalizacja odsetek na rachunkach lokat terminowych następuje po okresie umownym.
5. Oprocentowanie środków lokaty terminowej zerwanej przed upływem zadeklarowanego okresu wynosi 0%.

4. 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 31.12.2015 r.: 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 1.01.2016 r.: 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.

5. Produkty wycofane z oferty

5.1 Lokaty terminowe w PLN o zmiennej stopie procentowej

Lokaty terminowe odnawiane od 22.01.2023 r.		
Długość lokaty	Oprocentowanie zmienne	
	Stopa bazowa + marża	Oprocentowanie obowiązujące od 1.10.2023 r.
30 dni	WIBOR 1M + (-4,50%)	1,55%
60 dni	WIBOR 1M + (-4,50%)	1,55%
90 dni	WIBOR 1M + (-4,50%)	1,55%
180 dni	WIBOR 1M + (-4,40%)	1,65%
270 dni	WIBOR 1M + (-4,30%)	1,75%
1 rok	WIBOR 1M + (-4,20%)	1,85%
2 lata	WIBOR 1M + (-3,90%)	2,15%
3 lata	WIBOR 1M + (-3,50%)	2,55%

Informacje dodatkowe

1. Stawki oprocentowania podane są w skali roku.
2. Lokatę można odnowić według stopy procentowej obowiązującej w Banku w dniu odnowienia.
3. Oprocentowanie zmienne lokaty terminowej jest wliczane jako suma stopy bazowej oraz marży, przy czym marża może być wartością dodatnią, zerową lub ujemną.
4. Zasady ustalania stopy bazowej WIBOR 1M określono w Regulaminie konta dla klientów instytucjonalnych „Konto Biznes”.
5. Aktualizacja oprocentowania odbywa się każdego miesiąca według wartości wskaźnika referencyjnego WIBOR 1M z 25 dnia miesiąca. Nowa stawka oprocentowania obowiązuje od 1 dnia kolejnego miesiąca kalendarzowego. Stopa bazowa WIBOR 1M na dzień 25.09.2023 r.: 6,05%.

6. Kapitalizacja odsetek na rachunkach lokat terminowych następuje po okresie umownym.
7. Oprocentowanie środków lokaty terminowej zerwanej przed upływem zadeklarowanego okresu wynosi 0%.

Lokaty terminowe założone do 23 kwietnia 2022 r. lub odnowione do 21.01.2023 r.

Długość lokaty	Oprocentowanie zmienne	
	Stopa bazowa + marża	Oprocentowanie obowiązujące od 1.10.2023 r.
30 dni	WIBOR 1M + (-1,4%)	4,65%
60 dni	WIBOR 1M + (-1,2%)	4,85%
90 dni	WIBOR 1M + (-1,1%)	4,95%
180 dni	WIBOR 1M + (-0,7%)	5,35%
270 dni	WIBOR 1M + (-0,6%)	5,45%
1 rok		
2 lata	WIBOR 1M + (-0,5%)	5,55%
3 lata		

Informacje dodatkowe

1. Stawki oprocentowania podane są w skali roku.
2. Lokatę można odnowić według stopy procentowej obowiązującej w Banku w dniu odnowienia.
3. Oprocentowanie zmienne lokaty terminowej jest wliczane jako suma stopy bazowej oraz marży, przy czym marża może być wartością dodatnią, zerową lub ujemną.
4. Zasady ustalania stopy bazowej WIBOR 1M określono w Regulaminie konta dla klientów instytucjonalnych „Konto Biznes”.
5. Aktualizacja oprocentowania odbywa się każdego miesiąca według wartości wskaźnika referencyjnego WIBOR 1M z 25 dnia miesiąca. Nowa stawka oprocentowania obowiązuje od 1 dnia kolejnego miesiąca kalendarzowego. Stopa bazowa WIBOR 1M na dzień 25.09.2023 r.: 6,05%.

5.2 Lokata dynamiczna w PLN

Lokata dynamiczna odnawiana od 22.01.2023 r.		
Długość lokaty	Oprocentowanie zmienne	
	Stopa bazowa + marża	Oprocentowanie obowiązujące od 1.10.2023 r.
1 miesiąc	WIBOR 1M + (-4,50%)	1,55%
2 miesiące	WIBOR 1M + (-4,40%)	1,65%
3 miesiące	WIBOR 1M + (-4,30%)	1,75%
4 miesiące	WIBOR 1M + (-4,20%)	1,85%
5 miesięcy	WIBOR 1M + (-4,10%)	1,95%
6 miesięcy	WIBOR 1M + (-4,00%)	2,05%
7 miesięcy	WIBOR 1M + (-3,90%)	2,15%
8 miesięcy	WIBOR 1M + (-3,80%)	2,25%
9 miesięcy	WIBOR 1M + (-3,70%)	2,35%
10 miesięcy	WIBOR 1M + (-3,60%)	2,45%
11 miesięcy	WIBOR 1M + (-3,60%)	2,45%
12 miesięcy	WIBOR 1M + (-3,50%)	2,55%

Informacje dodatkowe

1. Stawki oprocentowania podane są w skali roku
2. Lokatę można odnowić według stopy procentowej obowiązującej w Banku w dniu odnowienia.
3. Oprocentowanie zmienne lokaty dynamicznej jest wliczane jako suma stopy bazowej oraz marży, przy czym marża może być wartością dodatnią, zerową lub ujemną.
4. Zasady ustalania stopy bazowej WIBOR 1M określono w Regulaminie konta dla klientów instytucjonalnych „Konto Biznes”.
5. Aktualizacja oprocentowania odbywa się każdego miesiąca według wartości wskaźnika referencyjnego WIBOR 1M z 25 dnia miesiąca. Nowa stawka oprocentowania obowiązuje od 1 dnia kolejnego miesiąca kalendarzowego. Stopa bazowa WIBOR 1M na dzień 25.09.2023 r.: 6,05%.
6. Środki z lokaty dynamicznej można wypłacić w dowolnym momencie, otrzymując odsetki naliczone za liczbę dni utrzymania lokaty wg oprocentowania dla pełnych zakończonych miesięcy trwania lokaty, z uwzględnieniem zmian wartości wskaźnika referencyjnego WIBOR 1M przez cały okres trwania lokaty.

Lokata dynamiczna założona do 19 lutego 2022 r. lub odnowiona do 21.01.2023 r.

Długość lokaty	Oprocentowanie zmienne	
	Stopa bazowa + marża	Oprocentowanie obowiązujące od 1.10.2023 r.
1 miesiąc	WIBOR 1M + (-0,60%)	5,45%
2 miesiące	WIBOR 1M + (-0,60%)	5,45%
3 miesiące	WIBOR 1M + (-0,55%)	5,50%
4 miesiące	WIBOR 1M + (-0,55%)	5,50%
5 miesięcy	WIBOR 1M + (-0,55%)	5,50%
6 miesięcy	WIBOR 1M + (-0,30%)	5,75%
7 miesięcy	WIBOR 1M + (-0,30%)	5,75%
8 miesięcy	WIBOR 1M + (-0,25%)	5,80%
9 miesięcy	WIBOR 1M + (-0,25%)	5,80%
10 miesięcy	WIBOR 1M + (-0,25%)	5,80%
11 miesięcy	WIBOR 1M + (-0,20%)	5,85%
12 miesięcy	WIBOR 1M + (-0,10%)	5,95%

Informacje dodatkowe

1. Stawki oprocentowania podane są w skali roku
2. Lokatę można odnowić według stopy procentowej obowiązującej w Banku w dniu odnowienia.
3. Oprocentowanie zmienne lokaty dynamicznej jest wliczane jako suma stopy bazowej oraz marży, przy czym marża może być wartością dodatnią, zerową lub ujemną.
4. Zasady ustalania stopy bazowej WIBOR 1M określono w Regulaminie konta dla klientów instytucjonalnych „Konto Biznes”.
5. Aktualizacja oprocentowania odbywa się każdego miesiąca według wartości wskaźnika referencyjnego WIBOR 1M z 25 dnia miesiąca. Nowa stawka oprocentowania obowiązuje od 1 dnia kolejnego miesiąca kalendarzowego. Stopa bazowa WIBOR 1M na dzień 25.09.2023 r.: 6,05%.
6. Środki z lokaty dynamicznej można wypłacić w dowolnym momencie, otrzymując odsetki naliczone za liczbę dni utrzymania lokaty wg oprocentowania dla pełnych zakończonych miesięcy trwania lokaty, z uwzględnieniem zmian wartości wskaźnika referencyjnego WIBOR 1M przez cały okres trwania lokaty.