

Tabela oprocentowania konta dla klientów instytucjonalnych

Obowiązująca od dnia 16.02.2015 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 | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| Rachunek pomocniczy ZFŚS | | | |
| 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%) | 0,43% | 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%) | 0,43% | 0,90% |
| Oferta specjalna "Zyski dobrze skalkulowane" | WIBOR 1M + (- 1,6%) + 0,3% | 0,73% | 1,20% |

*Promocja „Podwyższone oprocentowanie na Rachunku Oszczędzamy w PLN IV” obowiązuje w okresie: 01.02.2015 r. - 28.02.2015 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

| Oprocentowanie lokat terminowych | | | |
|----------------------------------|--|--|----------------------|
| Długość lokaty | Stopa bazowa + marża | Oprocentowanie zmienne obowiązujące od 01.02.2015 r. | Oprocentowanie stałe |
| 30 dni | WIBOR 1M + (- 1,4%) | 0,63% | 1,45% |
| 60 dni | WIBOR 1M + (- 1,2%) | 0,83% | 1,65% |
| 90 dni | WIBOR 1M + (- 1,1%) | 0,93% | 1,75% |
| 180 dni | WIBOR 1M + (- 0,7%) | 1,33% | 1,90% |
| 270 dni | zakładanej w placówce bankowej na kwotę do 400 000 zł włącznie ¹⁾ zakładanej w placówce bankowej na kwotę powyżej limitu kwoty 400 000 zł ¹⁾ zakładanej w serwisie internetowym CA24 i serwisie telefonicznym CA24 | WIBOR 1M + (- 0,6%) | 1,43% |
| | | | 1,90% |
| | | | 1,90% |
| 1 rok | WIBOR 1M + (- 0,5%) | 1,53% | 2,00% |
| 2 lata | | | 2,40% |
| 3 lata | | | 2,60% |

| Oprocentowanie lokat dynamicznych | | |
|-----------------------------------|----------------------|--|
| Długość lokaty | Stopa bazowa + marża | Oprocentowanie zmienne obowiązujące od 01.02.2015 r. |
| 1 miesiąc | WIBOR 1M + (- 1,60%) | 0,43% |
| 2 miesiące | WIBOR 1M + (- 1,00%) | 1,03% |
| 3 miesiące | WIBOR 1M + (- 0,60%) | 1,43% |
| 4 miesiące | WIBOR 1M + (- 0,40%) | 1,63% |
| 5 miesięcy | WIBOR 1M + (- 0,20%) | 1,83% |
| 6 miesięcy | WIBOR 1M + (- 0,10%) | 1,93% |
| 7 miesięcy | WIBOR 1M | 2,03% |
| 8 miesięcy | WIBOR 1M + 0,05% | 2,08% |
| 9 miesięcy | WIBOR 1M + 0,10% | 2,13% |
| 10 miesięcy | WIBOR 1M + 0,15% | 2,18% |
| 11 miesięcy | WIBOR 1M + 0,20% | 2,23% |
| 12 miesięcy | WIBOR 1M + 0,25% | 2,28% |

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”.

1) limit kwoty 400 000 zł dotyczy sumy wszystkich 270-dniowych lokat w PLN założonych w placówce bankowej od dnia 10 grudnia 2014 roku w ramach jednego konta dla klientów instytucjonalnych. 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

| Lokata z Plusem | | | |
|-----------------|--------------------|---------------------------|-----------------|
| Okres | Oferta standardowa | Dodatkowe oprocentowanie* | Lokata z Plusem |
| 180 dni | 1,90% | 0,20% | 2,10% |
| 1 rok | 2,00% | 0,20% | 2,20% |

* 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.