

Tabela oprocentowania konta dla klientów instytucjonalnych

Obowiązująca od dnia 19.01.2015 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 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%)	0,48%	0,88%
dla nadwyżki środków powyżej 50 000 zł do 100 000 zł			1,18%
dla nadwyżki środków powyżej 100 000 zł			1,88%

Rachunek Oszczędzam z kwartalną kapitalizacją odsetek

Rodzaj oferty	Stopa bazowa + marża	Oprocentowanie standardowe	Oprocentowanie promocyjne*
Oferta standardowa	WIBOR 1M + (- 1,6%)	0,48%	0,88%
Oferta specjalna "Zyski dobrze skalkulowane"	WIBOR 1M + (- 1,6%) + 0,3%	0,78%	1,18%

* Promocja „Podwyższone oprocentowanie na Rachunku Oszczędzam w PLN III” obowiązuje w okresie: 01.01.2015 r. - 31.01.2015 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 obowiązujące od 01.01.2015 r.	Oprocentowanie stałe	
30 dni	WIBOR 1M + (- 1,4%)	0,68%	1,45%	
60 dni	WIBOR 1M + (- 1,2%)	0,88%	1,65%	
90 dni	WIBOR 1M + (- 1,1%)	0,98%	1,75%	
180 dni	WIBOR 1M + (- 0,7%)	1,38%	1,90%	
270 dni	WIBOR 1M + (- 0,6%)	1,48%	zakładanej w placówce bankowej na kwotę do 400 000 zł włącznie ¹⁾	2,90%
			zakładanej w placówce bankowej na kwotę powyżej limitu kwoty 400 000 zł ¹⁾	1,90%
			zakładanej w serwisie internetowym CA24 i serwisie telefonicznym CA24	1,90%
1 rok	WIBOR 1M + (- 0,5%)	1,58%		2,00%
2 lata			2,40%	
3 lata			2,60%	

Oprocentowanie lokat dynamicznych		
Długość lokaty	Stopa bazowa + marża	Oprocentowanie zmienne obowiązujące od 01.01.2015 r.
1 miesiąc	WIBOR 1M + (- 1,60%)	0,48%
2 miesiące	WIBOR 1M + (- 1,00%)	1,08%
3 miesiące	WIBOR 1M + (- 0,60%)	1,48%
4 miesiące	WIBOR 1M + (- 0,40%)	1,68%
5 miesięcy	WIBOR 1M + (- 0,20%)	1,88%
6 miesięcy	WIBOR 1M + (- 0,10%)	1,98%
7 miesięcy	WIBOR 1M	2,08%
8 miesięcy	WIBOR 1M + 0,05%	2,13%
9 miesięcy	WIBOR 1M + 0,10%	2,18%
10 miesięcy	WIBOR 1M + 0,15%	2,23%
11 miesięcy	WIBOR 1M + 0,20%	2,28%
12 miesięcy	WIBOR 1M + 0,25%	2,33%

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.