

TABELA OPROCENTOWANIA KONTA DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH

obowiązuje od dnia 22.06.2020 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	0,0%	0,0%	0,0%
Rachunek pomocniczy ZFŚS			
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 Oszczędzamy

Rachunek Oszczędzamy w PLN

	Stopa bazowa + marża	Oprocentowanie standardowe	Oprocentowanie promocyjne ¹
z dzienną kapitalizacją odsetek Oferta „codzienne Zyski”			
dla salda do 50 000 PLN	WIBOR 1M + (-1,6%)	0,00%	0,10%
dla nadwyżki środków powyżej 50 000 PLN do 100 000 PLN			0,20%
dla nadwyżki środków powyżej 100 000 PLN do 150 000 PLN			0,30%
dla nadwyżki środków powyżej 150 000 PLN			0,40%
z kwartalną kapitalizacją odsetek			
Oferta standardowa	WIBOR 1M + (-1,5%)	0,00%	0,30%
Oferta specjalna „Rachunek Oszczędzamy – lojalni zyskują” ²	WIBOR 1M + (-1,5%) + 0,3%	0,00%	0,50%

¹ Promocja „Odkładam na Rachunku Oszczędzamy” obowiązuje w okresie: 1.06.2020 r. - 30.06.2020 r.

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

Rachunek Oszczędzamy w walutach obcych (miesięczna kapitalizacja odsetek)

	Stopa bazowa + marża	Oprocentowanie zmienne obowiązujące od 01.06.2020 r.
EUR	LIBOR 1M EUR + 0,3%	0,00%
USD	LIBOR 1M USD + (-1,95%)	0,00%
GBP	LIBOR 1M GBP + (-0,1%)	0,01%

W ramach konta można założyć cztery Rachunki Oszczędzamy w PLN z dzienną kapitalizacją odsetek, jeden Rachunek Oszczędzamy w PLN z kwartalną kapitalizacją odsetek i po jednym Rachunku Oszczędzamy w danej walucie obcej z miesięczną kapitalizacją odsetek. Minimalna kwota stałego zasilania realizowanego automatycznie w ramach jednego wskazanego Rachunku Oszczędzamy (w zależności od waluty Rachunku Oszczędzamy): 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 25.05.2020 r.: WIBOR 1M: 0,64%; LIBOR 1M EUR: -0,46%; LIBOR 1M USD: 0,17%; LIBOR 1M GBP: 0,11%.

III. Rachunki lokat

Lokaty terminowe w PLN

Długość lokaty	Oprocentowanie stałe		Oprocentowanie zmienne	
	Oferta standardowa	Oferta mobilna ³	Stopa bazowa + marża	Oprocentowanie obowiązujące od 01.06.2020 r.
30 dni	0,01%	0,06%	WIBOR 1M + (-1,4%)	0,01%
60 dni	0,01%	0,06%	WIBOR 1M + (-1,2%)	0,01%
90 dni	0,01%	0,06%	WIBOR 1M + (-1,1%)	0,01%
180 dni	0,01%	0,06%	WIBOR 1M + (-0,7%)	0,01%
270 dni	0,01%	0,06%	WIBOR 1M + (-0,6%)	0,04%
1 rok	0,05%	0,10%	WIBOR 1M + (-0,5%)	0,14%
2 lata	0,10%	0,15%		
3 lata	0,20%	0,25%		

³ Oferta mobilna dotyczy lokat otwieranych w Serwisie mobilnym CA24.

Kapitalizacja odsetek na rachunkach terminowych następuje po okresie umownym. Kapitalizacja odsetek na rachunkach lokat dynamicznych następuje w momencie likwidacji lokaty.

Minimalna kwota lokaty terminowej i dynamicznej: 1000 PLN. Oprocentowanie środków lokaty terminowej zerwanej przed upływem zadeklarowanego okresu wynosi:

1. w przypadku lokat założonych od 05.10.2014 r.: 0%

2. 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

WIBOR 1M na dzień 25.05.2020 r.: 0,64%.

Lokaty terminowe w walutach obcych (oprocentowanie stałe)

Długość lokaty	Waluta		
	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%	0,20%
180 dni	0,01%	0,20%	0,20%
270 dni	0,01%	0,20%	0,20%
1 rok	0,01%	0,20%	0,20%
2 lata	0,05%	0,30%	0,30%
3 lata	0,10%	0,30%	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

Długość lokaty	Stopa bazowa + marża	Oprocentowanie zmienne obowiązujące od 01.06.2020 r.
1 miesiąc	WIBOR 1M + (-1,60%)	0,01%
2 miesiące	WIBOR 1M + (-1,00%)	0,01%
3 miesiące	WIBOR 1M + (-0,60%)	0,04%
4 miesiące	WIBOR 1M + (-0,40%)	0,24%
5 miesięcy	WIBOR 1M + (-0,20%)	0,44%
6 miesięcy	WIBOR 1M + (-0,10%)	0,54%
7 miesięcy	WIBOR 1M	0,64%
8 miesięcy	WIBOR 1M + 0,05%	0,69%
9 miesięcy	WIBOR 1M + 0,10%	0,74%
10 miesięcy	WIBOR 1M + 0,15%	0,79%
11 miesięcy	WIBOR 1M + 0,20%	0,84%
12 miesięcy	WIBOR 1M + 0,25%	0,89%

WIBOR 1M na dzień 25.05.2020 r.: 0,64%

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

Długość lokaty	Oferta standardowa	Dodatkowe oprocentowanie ⁴	Lokata – lojalni zyskują
180 dni	0,01%	0,20%	0,21%
1 rok	0,05%	0,20%	0,25%
Długość lokaty	Oferta mobilna ⁵	Dodatkowe oprocentowanie ⁴	Lokata – lojalni zyskują ⁵
180 dni	0,06%	0,20%	0,26%
1 rok	0,10%	0,20%	0,30%

⁴ Dodatkowe oprocentowanie można uzyskać po spełnieniu warunków określonych w regulaminie oferty specjalnej „Lokata – lojalni zyskują”.

⁵ 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:

1. w przypadku lokat założonych od 05.10.2014 r.: 0%

2. 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.