

## TABELA OPROCENTOWANIA KONTA DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH

obowiązuje od dnia 27.10.2021 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	0,00%	0,00%	0,00%
Rachunek pomocniczy ZFŚS			
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%

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

Rodzaj oferty	Oprocentowanie zmienne		
	Stopa bazowa + marża	Oprocentowanie standardowe	Oprocentowanie promocyjne <sup>1</sup>
z dzienną kapitalizacją odsetek			
	WIBOR 1M + (-1,6%)	0,00%	0,01%
z kwartalną kapitalizacją odsetek			
Oferta standardowa	WIBOR 1M + (-1,6%)	0,00%	0,01%
Oferta specjalna „Rachunek Oszczędzamy - lojalni zyskują” <sup>2</sup>	WIBOR 1M + (-1,6%) + 0,3%	0,00%	dla środków do 100 000 PLN 0,40% dla nadwyżki środków powyżej 100 000 PLN 0,01%

<sup>1</sup> Promocja „Oszczędzamy, aby mieć V” obowiązuje w okresie: 1.10.2021 r. - 31.10.2021 r.

<sup>2</sup> Warunki oferty określa regulamin „Rachunek Oszczędzamy - lojalni zyskują”.

#### Rachunek Oszczędzamy w walutach obcych (miesięczna kapitalizacja odsetek)

	Oprocentowanie zmienne	
	Stopa bazowa + marża	Oprocentowanie obowiązujące od 1.10.2021 r.
EUR	LIBOR 1M EUR + 0,3%	0,00%
USD	LIBOR 1M USD + (-1,95%)	0,00%
GBP	LIBOR 1M GBP + (-0,1%)	0,00%

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 25.09.2021 r.: WIBOR 1M: 0,18%; LIBOR 1M EUR: -0,57%; LIBOR 1M USD: 0,09%; LIBOR 1M GBP: 0,05%.

### III. Rachunki lokat

#### Lokaty terminowe w PLN

Długość lokaty	Oprocentowanie stałe		Oprocentowanie zmienne	
	Oferta standardowa	Oferta na nowe środki <sup>3</sup>	Stopa bazowa + marża	Oprocentowanie obowiązujące od 1.10.2021 r.
30 dni	0,01%	-	WIBOR 1M + (-1,4%)	0,01%
60 dni	0,01%	-	WIBOR 1M + (-1,2%)	0,01%
90 dni	0,01%	-	WIBOR 1M + (-1,1%)	0,01%
180 dni	0,01%	-	WIBOR 1M + (-0,7%)	0,01%
270 dni	0,01%	-	WIBOR 1M + (-0,6%)	0,01%
1 rok	0,01%	0,90%	WIBOR 1M + (-0,5%)	0,01%
2 lata	0,01%	1,40%		
3 lata	0,01%	-		

<sup>3</sup> Oferta na nowe środki dostępna w placówkach bankowych i serwisie CA24 Infolinia na łączną kwotę do 50 000 PLN w przypadku lokat rocznych i 100 000 PLN w przypadku lokat 2-letnich (limit dotyczy sumy lokat o danej długości, założonych od 27.10.2021 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 30.09.2021 r., z wyłączeniem środków przekazanych z innych kont prowadzonych w Banku dla Klienta, w tym z kont prowadzonych dla klientów instytucjonalnych oraz z kont prowadzonych dla osób fizycznych.

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 0%. WIBOR 1M na dzień 25.09.2021 r.: 0,18%.

#### 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%

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	Oprocentowanie zmienne	
	Stopa bazowa + marża	Oprocentowanie obowiązujące od 1.10.2021 r.
1 miesiąc	WIBOR 1M + (-0,60%)	0,01%
2 miesiące	WIBOR 1M + (-0,60%)	0,01%
3 miesiące	WIBOR 1M + (-0,55%)	0,01%
4 miesiące	WIBOR 1M + (-0,55%)	0,01%
5 miesięcy	WIBOR 1M + (-0,55%)	0,01%
6 miesięcy	WIBOR 1M + (-0,30%)	0,01%
7 miesięcy	WIBOR 1M + (-0,30%)	0,01%
8 miesięcy	WIBOR 1M + (-0,25%)	0,01%
9 miesięcy	WIBOR 1M + (-0,25%)	0,01%
10 miesięcy	WIBOR 1M + (-0,25%)	0,01%
11 miesięcy	WIBOR 1M + (-0,20%)	0,01%
12 miesięcy	WIBOR 1M + (-0,10%)	0,08%

WIBOR 1M na dzień 25.09.2021 r.: 0,18%.

### 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.